

На основу члана 21. став 1. Закона о Народној банци Србије ("Службени гласник РС", бр. 72/2003 и 55/2004), а у вези с чланом 60. став 2. тог закона и чланом 39. став 1. тачка 3. Закона о платном промету ("Службени лист СРЈ", бр. 3/2002 и 5/2003), гувернер Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О НАЧИНУ УПРАВЉАЊА ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ СНАБДЕВАЊЕМ БАНАКА НОВЧАНИЦАМА И КОВАНИМ НОВЦЕМ

1. Овом одлуком прописује се начин управљања токовима готовине снабдевањем банака новчаницама и кованим новцем (у даљем тексту: готов новац), као и начин уплате готовог новца код Народне банке Србије.

2. Банке се готовим новцем снабдевају код филијала Народне банке Србије (у даљем тексту: филијале) (Прилог 1), с тим да се по апоенима минимално исплаћује: за апоене од 10, 20, 50, 100, 200, 500 и 1000 динара – 1 свежањ (1.000 комада), а за апоен од 5000 динара – 1 пакет (100 комада).

У случају исплата мањих од минимума из става 1. ове тачке, Народна банка Србије наплаћује накнаду утврђену одлуком из тачке 18. ове одлуке.

Банкама се ковани новац минимално исплаћује: за апоен од 1 динар – 1.000 комада, а за апоене од 2, 5, 10 и 20 динара – 500 комада.

3. Банка захтев за исплату готовог новца (у даљем тексту: захтев) доставља Народној банци Србије – Сектору за послове трезора (у даљем тексту: Сектор) у електронској форми, а може га доставити и у писменој форми у случају прекида рада електронског система. Садржај захтева у електронској форми одређен је упутством којим се уређују израда и електронско достављање података Народној банци Србије. Захтев у писменој форми (Прилог 2) садржи пословно име и седиште банке и идентификациони број банке, број и датум подношења захтева, датум исплате, спецификацију износа за исплату по апоенској структури по филијалама и по организационим деловима банке, као и податке о лицима у банци која су овлашћена да предају, односно преузимају готов новац (у даљем тексту: овлашћена лица банке). Захтев мора бити оверен печатом и мора га потписати законски представник и заступник банке, односно лице које је за то овлашћено (у даљем тексту: одговорно лице у банци), осим када се захтев доставља у електронској форми.

4. Банка захтев подноси дан пре дана исплате готовог новца – до 16.00 часова.

Банка захтев може поднети и на сам дан исплате, и то најкасније до 15.00 часова, ако добије потврду Сектора да је та исплата могућа.

Захтев не могу подносити организациони делови банке.

5. Банка, на дан исплате готовог новца, најкасније до 15.00 часова, средства са свог рачуна преноси на рачун Народне банке Србије отворен за те намене бр. 908 0000000098101 70.

Банка је дужна да, на основу обавештења Сектора, захтев усклади с налогом за пренос средстава. У случају неусклађености захтева с налогом за пренос средстава – готов новац неће се исплатити.

6. Банка је дужна да Сектору достави списак овлашћених лица банке, с депонованим потписима и подацима о имену, презимену и јединственом матичном броју грађана за та лица. Овај списак мора бити оверен печатом и мора га потписати одговорно лице у банци.

Банка је дужна да, истовремено с достављањем списка из става 1. ове тачке, Сектору електронски достави (на компакт-диску, и-мејлом на адресу ovlascena.lica.@nbs.rs или на други начин) податке о овлашћеним лицима банке, и то: име и презиме, јединствени матични број грађана, фотографију и депоновани потпис.

Банка је дужна да о промени овлашћених лица банке обавести Сектор најкасније три радна дана пре датума исплате наведеног у захтеву, односно датума уплате готовог новца.

7. Готов новац преузима овлашћено лице банке наведено у захтеву, које је дужно да код себе има овлашћење банке за преузимање готовог новца, као и личну карту или пасош (личну исправу) ради идентификације.

Овлашћење из става 1. ове тачке мора да садржи име и презиме овлашћеног лица банке, податке за идентификацију, назив филијале у којој се врши преузимање, датум преузимања и износ који се преузима, мора га потписати одговорно лице у банци и мора бити оверено печатом банке.

Овлашћено лице банке дужно је да овлашћење из става 2. ове тачке преда при преузимању готовог новца на исплатном месту филијале. У супротном, филијала неће извршити исплату.

Готов новац преузима се налогом – спецификацијом за исплату готовог новца (у даљем тексту: налог) (Прилог 3).

8. Овлашћено лице банке дужно је да преузети готов новац преброји у присуству лица у филијали које је овлашћено да предаје, односно преузима готов новац (у даљем тексту: овлашћено лице филијале) и утврди његову бројну тачност.

После утврђивања бројне тачности готовог новца из става 1. ове тачке, овлашћено лице банке тачност примљеног износа потврђује својим потписом на налогу (у два примерка).

Исплата готовог новца банкама врши се сваког радног дана, с тим да је овлашћено лице банке дужно да, најкасније до 15.00 часова, овлашћење из тачке 7. ове одлуке преда овлашћеном лицу филијале у којој се врши исплата готовог новца.

9. Ако овлашћено лице банке овлашћеном лицу филијале не преда овлашћење из тачке 7. ове одлуке до 15.00 часова или готов новац не преузме до 15.30 часова – Сектор ће непреузети износ средстава уплатити на рачун банке на крају радног времена Сектора (у 16.30 часова).

Ако банка на рачун Народне банке Србије из тачке 5. став 1. ове одлуке средства пренесе у времену од 15.00 до 16.30 часова – Сектор ће повраћај тих средстава на рачун банке извршити на крају радног времена Сектора (у 16.30 часова).

Ако банка на рачун Народне банке Србије из става 2. ове тачке средства пренесе после 16.30 часова, Сектор ће повраћај пренетих средстава на рачун банке извршити наредног радног дана, и то на почетку радног времена RTGS система утврђеног Дневним терминским планом.

10. Банка је дужна да прерађује готов новац, а да новац који није подобан за оптицај, као и ваноптицајни новац, одваја и не сме га исплаћивати својим клијентима, при чему се под новцем који није подобан за оптицај подразумева новац утврђен упутством из тачке 24. ове одлуке.

Банка уплаћује готов новац – као оптицајни (без раздвајања на подобан, односно неподобан) и као ваноптицајни.

Уз предати готов новац из става 2. ове тачке, банка испоставља налог – спецификацију за уплату готовог новца (у даљем тексту: налог–спецификација) (Прилог 4), у два примерка, које је потписало овлашћено лице банке које је банка овластила за сваку врсту и категорију новца који предаје. Налог–спецификација мора бити оверен печатом и мора га потписати одговорно лице у банци.

При уплати готовог новца, овлашћено лице банке уз налог–спецификацију предаје овлашћеном лицу филијале и овлашћење банке за уплату готовог новца. У супротном, овлашћено лице филијале неће примити уплату.

Овлашћење из става 4. ове тачке мора да садржи име и презиме овлашћеног лица банке, податке за идентификацију, назив филијале у којој се врши уплата, датум уплате и износ који се уплаћује, мора га потписати одговорно лице у банци и мора бити оверено печатом банке.

11. Банка може уплаћивати готов новац сваког радног дана, с тим да је овлашћено лице банке дужно да налог–спецификацију који се при предаји тог новца подноси преда овлашћеном лицу филијале најкасније до 14.30 часова.

12. Овлашћено лице банке, уз претходно поднети писмени захтев Сектору, може присуствовати бројању готовог новца који се уплаћује, а Сектор обавештава банку о датуму, времену и месту бројања тог новца.

Захтев из става 1. ове тачке не могу подносити организациони делови банке.

13. После пријема готовог новца на благајни, овлашћено лице филијале пријем декларисане вредности тог новца потврђује овером налога–спецификације, у два примерка, од којих један предаје овлашћеном лицу банке.

Уз налог–спецификацију, овлашћено лице филијале предаје овлашћеном лицу банке и спецификацију примљених аманета за документ уплате, која се израђује у два примерка и садржи: назив филијале у којој се прима уплата, датум уплате, број документа уплате, укупан износ готовог новца с документа уплате, категорију готовог новца који се уплаћује, редни број аманета, шифру апоена, број комада и износ, укупан износ по аманету, као и име, презиме и потпис овлашћеног лица филијале и печат филијале.

14. Готов новац из тачке 13. ове одлуке, Сектор истог дана уплаћује на рачун банке.

Народна банка Србије задржава право корекције рачуна банке за евентуалне разлике између декларисане и обрадом утврђене вредности примљеног готовог новца.

15. Ако се при обради готовог новца из тачке 13. ове одлуке утврде разлике (мањак/вишак) или уочи примерак новца за који се сумња да је фалсификован, поступа се на начин утврђен упутством из тачке 24. те одлуке.

16. Ако постоји сумња да је готов новац фалсификован, банке су дужне да поступају на начин предвиђен упутством из тачке 24. ове одлуке.

17. Народна банка Србије обавља за банке и друге послове у вези с готовим новцем, у складу са уговором који те банке закључе с Народном банком Србије и којим се уређују њихова међусобна права и обавезе.

18. Накнаде за услуге по трансакцијама с готовим новцем обрачунавају се и наплаћују у складу са одлуком којом се утврђује јединствена тарифа по којој Народна банка Србије наплаћује накнаду за извршене услуге.

19. Ако се у поступку контроле утврди да банка не поступа у складу са овом одлуком и прописима донетим на основу те одлуке, Народна банке Србије ће према тој банци предузети мере утврђене законом.

20. Имаоци рачуна код Народне банке Србије снабдевају се готовим новцем и готов новац уплаћују код Народне банке Србије под условима и на начин који су овом одлуком прописани за банке.

21. Банке су дужне да правним и физичким лицима замењују готов новац који није подобан за оптицај и ваноптицајни новац.

Банке могу правним и физичким лицима замењивати готов новац подобан за оптицај по апоенској структури.

22. Банком, у смислу ове одлуке, сматра се банка из члана 2. тачка 10, одредба под а), Закона о платном промету.

23. Прилози из ове одлуке одштампани су уз ту одлуку и њен су саставни део.

24. За спровођење ове одлуке гувернер Народне банке Србије доноси упутство.

25. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о начину управљања токовима готовине снабдевањем банака новчаницама и кованим новцем ("Службени гласник РС", бр. 83/2005, 109/2005, 25/2006, 39/2007, 129/2007, 70/2008 и 111/2008).

26. Ова одлука објављује се у "Службеном гласнику РС" и ступа на снагу 1. јануара 2009. године.

О. бр. 49
19. децембра 2008. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије
Радован Јелашић, с.р.