توجد في البنك في الفرع الرئيسي خزانة رئيسية للنقد داخل غرفة محصنة وللخزينة العامة اهمية كبرى لدى البنك حيث يحتفظ فيها احتياطي النقد من جميع فئاته اضافة الى الاشياء الثمينة كالعملات الاجنبية والذهب وغيرها وهذا يؤدي الى وجود اجراءات امن في الخزائن والفرف المحصنة حيث يكون لهذه الفرفة المحصنة ابواب حديدة لها مفتاحان ولها ارقام سرية كما يوجد بها مرايا عادية وكاميرات مراقبة كما يوجد لكل خزينة داخل الغرفة مفتاحان ورقمان سريان ولكل مفتاح لشخصين مسؤولين احدهما يسمى الاصيل والاخر البديل اي الذي سيقوم باستلام المفتاح في حالة غياب الأصيل للمبالغ المسحوبة والمبالغ المودعة فيها وسجل استلام المفاتيح وتوجد فيه تفاصيل عن خزينة النقد وعن الاشخاص المخولين باستلام مفاتيحها كما توجد فيه خانة لتاريخ تسليم المفتاح من شخص الى اخر وخانة لتوقيع مستلم المفتاح واخر لتوقيع المراقب او المدير اما فيما يتعلق بمطابقة الخزينة مع قسم المحاسبة فيجري يوميا مطابقة عمليات النقد المصروف والمقبوض كما يظهر على شاشة الكمبيوتر لامين الصندوق مع النقد المسجل في دفاتر قسم المحاسبة وكذلك مطابقة المجاميع النهائية للصرف والقبض وعليه مطابقة رصيد الخزينة كما يظهر في دفتر الاستاذ وكما يظهر في سجل الخزينة وهذه المطابقة اليومية تؤكد صحة عمليات الصرف والقبض والتأمين على النقدية مهم في الاعمال المصرفية البنكية وانه من الملاحظ ان البنوك تعمل في النقود من حيث قبول ودائع العملاء واقراضها والاحتفاظ باحتياطي نقدي لمواجهة متطلبات عملائها وهذا يجعل البنوك اكثر عرضه للاخطار الناتجة عن حوادث السرقة والحريق والاختلاس وقد تكون هذه الخسائر كبيرة مما يعرض البنك للمخاطر وهنا لابد للبنك ان يلجأ الى كافة الوسائل التي تؤمن حماية امواله من الضياع فيقوم بالتأمين على موجوداته وخاصة التأمين على الخزينة العامة ومابها من نقود والتأمين على المنقولة من مكان لاخر ويكون التأمين على سقف معين يجدد بالاتفاق مابين البنك وشركة التأمين

Summarized by © lakhasly.com