

Правила работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками, а также приема поврежденных денежных средств

Общие положения

Настоящие Правила (далее - Правила) разработаны на основании Федерального Закона Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле", Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и иных нормативных документов, регулирующих операции с наличными денежными знаками. ОАО АКБ «Перминвестбанк» (далее в Правилах - Банк) устанавливает следующий порядок осуществления операций с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками.

Бухгалтерский учет операций с валютными ценностями осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ №205-П (с учетом изменений и дополнений), а также учетной политикой Банка.

1. Работа с банкнотами и монетами Банка России

1.1. При приеме и обработке денежной наличности кассовые работники Банка осуществляют контроль за платежностью и подлинностью денежных знаков Банка России на основании Признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России и оперативной информации, получаемой от территориальных учреждений Банка России. Для осуществления указанного контроля кассовые работники используют технические средства, рекомендованные Банком России

1.2. Кассовым работникам запрещается:

- возвращать клиенту денежные знаки, вызывающие сомнение в их подлинности, а также имеющие признаки подделки;
- уничтожать сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки;
- производить погашение сомнительных и имеющих признаки подделки банкнот путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания и т.п.

1.3. В случае выявления в приходной, вечерней классах при приеме наличных денег от клиента неплатежных, сомнительных, имеющих признаки подделки денежных знаков переоформление приходных документов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России.

При обнаружении сомнительного денежного знака кассовый работник дополнительно проставляет на оборотной стороне приходного документа реквизиты указанного денежного знака: достоинство, год образца (выпуска), а также серию и номер сомнительного денежного знака - для банкнот, наименование монетного двора - для монет. При обнаружении нескольких сомнительных денежных знаков проставляется также их сумма. Бухгалтерский работник выписывает на сомнительный денежный знак мемориальный ордер в двух экземплярах, на оборотной стороне второго экземпляра которого указывает реквизиты сомнительного денежного знака. Кассовый работник подписывает два экземпляра мемориального ордера, проставляет на втором экземпляре печать кассы и выдает клиенту. Первый экземпляр мемориального ордера помещается в кассовые документы.

При обнаружении сомнительного денежного знака в разменной кассе оформление мемориального ордера осуществляется в порядке, предусмотренном в пункте 1.4 настоящих Правил.

В кассе пересчета на выявленные неплатежные, сомнительные денежные знаки, поступившие в сумку с оформленной к ней препроводительной ведомостью, составляется акт в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России, с проставлением реквизитов указанных денежных знаков. На основании акта оформляется мемориальный ордер в двух

экземплярах с указанием на оборотной стороне реквизитов сомнительных, неплатежных денежных знаков. Кассовый и контролирующий работники кассы подписывают два экземпляра мемориального ордера. Первый экземпляр мемориального ордера вместе с препроводительной ведомостью помещается в кассовые документы, второй экземпляр мемориального ордера с накладной к сумке передается бухгалтерскому работнику.

На обнаруженных в приходной, вечерней, разменной кассах или кассе пересчета неплатежных банкнотах Банка России кассовый работник кредитной организации проставляет штамп "В обмене отказано", наименование кредитной организации, дату, фамилию и расписывается. Указанные банкноты возвращаются клиенту.

Сомнительные денежные знаки, выявленные в приходной, вечерней, разменной кассах и кассе пересчета, сдаются на экспертизу в расчетно-кассовый центр в порядке, предусмотренном в п.п. 1.8-1.10 Правил

При выявлении денежных знаков, имеющих признаки подделки, работа с ними в кредитной организации организуется в порядке, предусмотренном п. п. 1.6, 1.7 Правил.

1.4. Клиент может сдать в кредитную организацию сомнительные денежные знаки для их передачи на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России. Прием от клиента сомнительных денежных знаков для отправки на экспертизу в расчетно-кассовый центр, а также выдача результатов экспертизы осуществляются кредитной организацией без взимания платы.

Сомнительные денежные знаки принимаются кредитной организацией по заявлению и описи, составленным клиентом. В заявлении указываются: наименование организации или фамилия, имя, отчество гражданина, адрес, общая сумма сдаваемых на экспертизу денежных знаков, дата и подпись клиента. К заявлению клиент по возможности прилагает копию документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков (копия справки о пожаре, стихийном бедствии, протокола дорожно-транспортного происшествия и т.п.). Опись составляется в двух экземплярах. В описи указываются: общая сумма сдаваемых денежных знаков, их реквизиты, предусмотренные п. 1.3, дата и подпись клиента.

Если на экспертизу сдаются денежные знаки, имеющие существенные повреждения, установить реквизиты которых не представляется возможным, клиент при составлении заявления проставляет в нем: наименование организации или фамилию, имя, отчество гражданина, адрес, слова "Денежные знаки Банка России", условную оценку имеющих существенные повреждения денежных знаков 1 рубль за упаковку, дату и подпись. В описи вместо реквизитов, указанных в п. 1.3, проставляется надпись "Денежные знаки Банка России в условной оценке 1 рубль".

На основании заявления и описи бухгалтерский работник Банка на сумму принимаемых сомнительных денежных знаков оформляет мемориальный ордер в двух экземплярах и передает их вместе с заявлением и описью клиента в кассу.

При приеме сомнительных денежных знаков кассовый работник сверяет по описи реквизиты денежных знаков, их количество и сумму (денежных знаков, имеющих существенные повреждения, - условную оценку), подписывает два экземпляра мемориального ордера и описи, проставляет на втором экземпляре описи печать кассы и выдает клиенту, сдавшему сомнительные денежные знаки на экспертизу, вторые экземпляры описи и мемориального ордера. Первые экземпляры описи и мемориального ордера вместе с заявлением клиента направляются в кассовые документы.

1.5. Неплатежные, сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки хранятся в кредитной организации в хранилище ценностей отдельно от других ценностей.

1.6. О выявлении денежных знаков Банка России, имеющих признаки подделки, кассовый работник Банка немедленно ставит в известность заведующего кассой, который незамедлительно извещает о факте обнаружения указанных денежных знаков орган внутренних дел. Заведующий кассой оформляет сообщение о денежных знаках, имеющих признаки подделки, которое в течение пяти рабочих дней направляется в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации. Форма сообщения о денежных знаках, имеющих признаки подделки, устанавливается указаниями оперативного характера Банка России с учетом появления новых признаков и способов подделки денежных знаков.

1.7. Заведующий кассой Банка передает сотрудникам органа внутренних дел денежные знаки, имеющие признаки подделки. При этом сотрудниками органа внутренних дел

оформляется протокол, один экземпляр которого передается заведующему кассой Банка и помещается в кассовые документы.

Банком направляется клиенту письменное уведомление об изъятии денежного знака, имеющего признаки подделки, с указанием наименования органа внутренних дел и его адреса.

Для решения дальнейших вопросов, связанных с денежными знаками, имеющими признаки подделки, клиент обращается непосредственно в орган внутренних дел, сотрудники которого изъяли указанные денежные знаки.

1.8. Передача сомнительных денежных знаков на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения в кассах Банка.

Банк сдает сомнительные денежные знаки на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России, в котором ведется ее корреспондентский счет.

1.9. Сомнительные денежные знаки направляются на экспертизу в расчетно-кассовый центр при заявлении, составленном в соответствии с нормативными документами Банка России, и описи. Заявка составляется на бланке Банка. Опись составляется в двух экземплярах и содержит реквизиты, перечисленные в п. 1.3. По возможности указывается, когда и от кого сомнительные денежные знаки поступили в кредитную организацию.

Сомнительные денежные знаки, реквизиты которых невозможно установить до проведения экспертизы, сдаются по отдельным заявлениям и описи. В заявлении указывается условная оценка таких денежных знаков, определяемая в соответствии с п. 1.4. В описи вместо реквизитов, указанных в п. 1.3, проставляется надпись "Денежные знаки Банка России в условной оценке 1 рубль".

К сомнительным денежным знакам, имеющим существенные повреждения, прикладывается опись, составленная клиентом Банка, а также копия документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков (при его наличии).

1.10. Сомнительные денежные знаки вместе с заявлением и двумя экземплярами описи сдаются в расчетно-кассовый центр. После приема сомнительных денежных знаков на экспертизу представителю Банка выдаются подписанные кассовым работником расчетно-кассового центра и заверенные печатью кассы вторые экземпляры мемориального ордера и описи, которые направляются Банком в кассовые документы.

1.11. Экспертиза сомнительных денежных знаков производится в течение пяти рабочих дней со дня их поступления в расчетно-кассовый центр.

По результатам проведения исследований сомнительных денежных знаков Банку выдается акт экспертизы. Акт экспертизы подписывается экспертом и заведующим кассой.

1.12. Если в результате проведенной экспертизы установлено, что сомнительный денежный знак является поддельным, он передается расчетно-кассовым центром в территориальные органы внутренних дел.

Банк выдает копию акта экспертизы клиенту, от которого поступил указанный денежный знак.

1.13. В случае, если сомнительный денежный знак признан подлинным, но неплатежным, он возвращается Банку. На неплатежных банкнотах проставляются: штамп с текстом "В обмене отказано", наименование учреждения Банка России, дата, фамилия и подпись эксперта.

Невостребованные клиентом неплатежные денежные знаки хранятся в Банке в течение одного года со дня их обнаружения в кассе кредитной организации или поступления из расчетно-кассового центра. После чего банкноты уничтожаются путем сжигания или измельчения на машине для уничтожения бумаг. Для этого создается комиссия, в состав которой входят должностные лица Банка, ответственные за сохранность ценностей. По результатам уничтожения составляется акт с указанием достоинств, годов образца, серий, номеров, количества уничтоженных неплатежных банкнот и их суммы, наименования или фамилии, имени, отчества клиента, от которого они поступили, и даты их поступления. Акт и мемориальный ордер, на основании которого производится списание суммы уничтоженных неплатежных банкнот, помещаются в кассовые документы.

1.14. Если в результате проведенной экспертизы сомнительные денежные знаки признаются платежеспособными, их сумма зачисляется на корреспондентский счет Банка. Акт экспертизы, выданный расчетно-кассовым центром, является основанием для зачисления

Банком указанной суммы на счет организации. Физическому лицу сумма денежных знаков, принятых от него на экспертизу и признанных платежеспособными, выдается наличными по предъявлении мемориального ордера и документа, удостоверяющего личность, или зачисляется по его просьбе на его счет.

1.15. В случае затруднения в определении платежеспособности денежных знаков, сданных Банком на экспертизу в расчетно-кассовый центр, они направляются в головной расчетно-кассовый центр. Банку передается акт экспертизы, в котором указано, что денежные знаки требуют дополнительных исследований.

2. Операции с наличной иностранной валютой и чеками

2.1. При осуществлении операций с наличной валютой и чеками обменные пункты осуществляют контроль за платежеспособностью и подлинностью денежных знаков иностранных государств и Банка России в порядке, установленном Банком России.

2.2. В операционных кассах Банка (обменных пунктах) осуществляются следующие виды операций с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки наличной иностранной валютой и чеками:

- Замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) того же иностранного государства (группы государств).
- Замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) другого иностранного государства (группы государств).
- Покупка поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) за наличную валюту Российской Федерации.
- Прием денежных знаков иностранных государств (группы государств) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу.
- Прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков.

2.3. В операционных кассах Банка, филиалов, дополнительных офисов, внутренних структурных подразделениях Банка, помимо операций, указанных в пункте 2.2., могут также осуществляться следующие операции с наличной валютой и чеками:

- Прием денежных знаков иностранных государств (группы государств), вызывающих сомнение в их подлинности, для проверки их подлинности.
- Прием поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств) для зачисления на счета физических лиц.

2.4. Банк принимает от физических лиц чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, имеющие следующие признаки:

- сохранившие основные реквизиты: наименование эмитента, номера и серии, достоинства цифрами и прописью, основной рисунок лицевой и оборотной стороны, а также элементы защиты от подделки (водяной знак, магнитные метки, внедренные в бумагу цветные волокна, включая видимые в ультрафиолетовых лучах, конфетти, защитные нити, микротекст, люминесцирующие рисунки и др.);
- неповрежденные либо имеющие незначительные потертости и загрязнения; не имеющие следов подчисток и исправления реквизитов.

2.5. Банк с согласия физического лица принимает для направления на инкассо чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, имеющие следующие повреждения:

- разорванные на части (в том числе склеенные);
- утратившие незначительные фрагменты;
- изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные;
- обожженные или прожженные;
- залитые полностью или в значительной степени краской, чернилами, маслом;
- подвергнутые воздействию химических реактивов.

2.6. Операции по приему, выдаче, хранению, инкассации, подкреплению наличной валютой и чеками, а также работа с поврежденными, сомнительными, имеющими признаки

подделки денежными знаками иностранных государств (группы государств) осуществляются в порядке, установленном нормативными документами Центрального Банка РФ.

2.7. Операции с наличной валютой и чеками физического лица, являющегося представителем другого физического или юридического лица и действующим от его имени, осуществляются при предъявлении кассовому работнику документа, удостоверяющего его личность, и доверенности, заверенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.8. При приеме и пересчете денежных знаков иностранных государств (группы государств) кассовые работники на основании справочных материалов и оперативной информации, получаемой от территориальных учреждений Банка России, осуществляют контроль оформления и внешнего вида денежных знаков и определяют, являются ли принимаемые денежные знаки средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств). Возможность приема денежных знаков иностранных государств (группы государств), имеющих дефекты или повреждения, а также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств) (далее - поврежденные денежные знаки), должна определяться в соответствии с правилами приема поврежденных денежных знаков, разработанными кредитной организацией на основе условий приема эмиссионными банками указанных денежных знаков.

Сомнительные и поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств) принимаются по номиналу, образцы денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также денежные знаки, имеющие признаки подделки, - в условной оценке один рубль за банкноту (монету).

2.9. В справке о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) кассовый работник в графе "дополнительные реквизиты" указывает: для банкнот США - чековую букву, номер квадранта, номер клише лицевой и оборотной сторон; для банкнот стран - членов Европейского Союза - буквенно-цифровую метку.

2.10. Поврежденный денежный знак иностранного государства (группы государств), за исключением денежного знака иностранного государства (группы государств), вызывающего сомнение в подлинности, с согласия клиента может быть принят на инкассо либо заменен на неповрежденный денежный знак того же иностранного государства (группы государств) или на неповрежденный денежный знак другого иностранного государства (группы государств).

2.11. Сомнительная, поврежденная монета иностранного государства (группы государств) принимается на инкассо.

2.12. Банк может осуществлять проверку подлинности сомнительных банкнот иностранных государств (группы государств) по инициативе клиента. Проверка подлинности сомнительных банкнот иностранных государств (группы государств) по инициативе клиента производится кассовым работником на основании заявления, составленного клиентом. В заявлении должны быть указаны: наименование валюты, номиналы и количество сдаваемых на проверку банкнот иностранных государств (группы государств) по каждому наименованию валюты и номиналу. Проверка подлинности банкнот иностранных государств (группы государств) должна производиться под визуальным наблюдением клиента. Не допускается производить проверку банкнот иностранных государств (группы государств) только с использованием автоматических детекторов.

Банкноты иностранных государств (группы государств), подлинность которых подтверждена кассовым работником, выдаются клиенту полистным пересчетом.

Заявление клиента направляется в кассовые документы.

2.13. Банк обязан принимать от клиентов сомнительные банкноты иностранных государств (группы государств) для их передачи на экспертизу. В этом случае клиент указывает в описи дополнительные реквизиты сомнительных банкнот иностранных государств (группы государств), в порядке, предусмотренные нормативными документами Банка России.

2.14. При установлении подлинности сомнительных банкнот иностранных государств (группы государств) кассовый работник оформляет Заключение о подтверждении

подлинности сомнительных банкнот иностранных государств (группы государств) (приложение 30), которое является основанием для оформления соответствующих ордеров и не выдается клиенту. Возврат владельцу банкнот иностранных государств (группы государств), подлинность которых подтверждена кассовым работником, осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

3. Порядок проведения проверки подлинности (экспертизы) иностранной валюты

3.1. ГРКЦ принимают на экспертизу сомнительные банкноты только основных иностранных валют, официальный курс которых по отношению к рублю устанавливается Банком России (далее по тексту - курс Банка России).

3.2. Сомнительные банкноты принимаются на экспертизу ГРКЦ при заявлении и описи, составленных кредитной организацией в двух экземплярах.

Опись должна содержать реквизиты каждой прилагаемой сомнительной банкноты: наименование иностранной валюты, год образца (выпуска), достоинство, серийный номер. Для сомнительных банкнот - "доллары США" обязательно указываются наименование банка-эмитента, чековая буква, номер квадранта, номера клише лицевой и оборотной сторон. Для сомнительных банкнот "евро" указывается буквенно-цифровая метка, расположенная на лицевой стороне банкнот. Кроме того, в описи указывается дата обнаружения сомнительных банкнот, а также, по возможности, наименование юридического лица или данные физического лица (фамилия, имя, отчество, место жительства), от которых указанные банкноты поступили в кредитную организацию. Опись подписывается главным бухгалтером Банка (его заместителем), подпись скрепляется печатью Банка.

3.3. При направлении сомнительных банкнот на экспертизу представитель Банка передает первый экземпляр заявления бухгалтерскому работнику ГРКЦ. Второй экземпляр заявления хранится в Банке. На основании заявления бухгалтерский работник оформляет мемориальный ордер по форме N 0401108 в двух экземплярах и передает его вместе с заявлением кассиру приходной или приходно-расходной кассы.

При приеме кассир сличает подпись бухгалтерского работника с имеющимся образцом и сверяет по описи, переданной представителем Банка, количество и реквизиты сомнительных банкнот. При соответствии количества и реквизитов сомнительных банкнот представленным документам кассир подписывает два экземпляра описи и мемориального ордера, проставляет печать кассы на вторых экземплярах описи и мемориального ордера, которые выдаются представителю кредитной организации. Первые экземпляры мемориального ордера и заявления помещаются в кассовые документы ГРКЦ. Сомнительные банкноты с приложенным первым экземпляром описи направляются на экспертизу.

3.4. Сомнительные банкноты оцениваются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России, действующему на день получения сомнительных банкнот ГРКЦ. Переоценка принятых на экспертизу сомнительных банкнот ГРКЦ не производится.

3.5. Порядок проведения экспертизы в ГРКЦ, упаковка и учет поступивших денежных знаков, а также документооборот, устанавливается Банком России

3.6. Поддельные банкноты не возвращаются Банку, а передаются из ГРКЦ в территориальные органы внутренних дел по месту расположения ГРКЦ. Не позднее следующего рабочего дня с момента установления признаков подделки у сомнительных банкнот эксперт ГРКЦ письменно извещает об этом факте территориальные органы внутренних дел, а затем в установленном порядке передаются в территориальные органы внутренних дел.

3.7. Если у сомнительных банкнот экспертом ГРКЦ не выявлено признаков подделки, в акте экспертизы после слова "Основание:" делается надпись: "Признаки подделки, известные на (число, месяц, год) не обнаружены".

Для банкнот, признанных не имеющими признаков подделки, но изъятых из обращения, дополнительно указывается: "Банкноты выведены из обращения (наименование банка-эмитента) с (число, месяц, год)".

3.8. После проведения экспертизы не имеющие признаков подделки банкноты подлежат возврату в Банк, направивший эти банкноты на экспертизу.

3.9. Для получения банкнот иностранных государств, признанных не имеющими признаков подделки, представитель Банка предъявляет бухгалтерскому работнику ГРКЦ первый экземпляр акта экспертизы, полученный от ГРКЦ, удостоверяющие личность документы и разовую доверенность на получение не имеющих признаков подделки банкнот. В доверенности должен быть указан исходящий номер заявления, по которому сомнительные банкноты были направлены на экспертизу, номер акта экспертизы и срок действия доверенности.

3.10. Поврежденные банкноты иностранных государств (группы государств) Банк может направить в иностранный банк, принимающий на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы государств), или уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка), являющийся посредником при направлении указанных поврежденных банкнот на инкассо в иностранный банк.

4. Заключительные положения

4.1. Данные Правила являются основным документом, который регламентирует порядок осуществления операций с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками в Банке.

4.2. За нарушения требований настоящих Правил лица, допустившие нарушения, несут ответственность, установленную нормативными документами Банка.

4.3. Правила, а так же все изменения и дополнения к ним, утверждается Председателем Правления банка.

4.4. Правила, а так же все изменения и дополнения к ним, вступают в силу с момента утверждения их Председателем Правления банка.