СБЕРБАНК

Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России

Содержание

1 Введение

2 Платежеспособные банкноты

3 Неплатежеспособные банкноты

4 Платежеспособная монета

5 Неплатежеспособная монета

6 Работа с сомнительными и имеющими признаки подделки банкнотами Банка России

Раздел 1

1 Введение

1.1 Основные нормативные документы

1.2 Какие банкноты и монета Банка России являются платежеспособными?

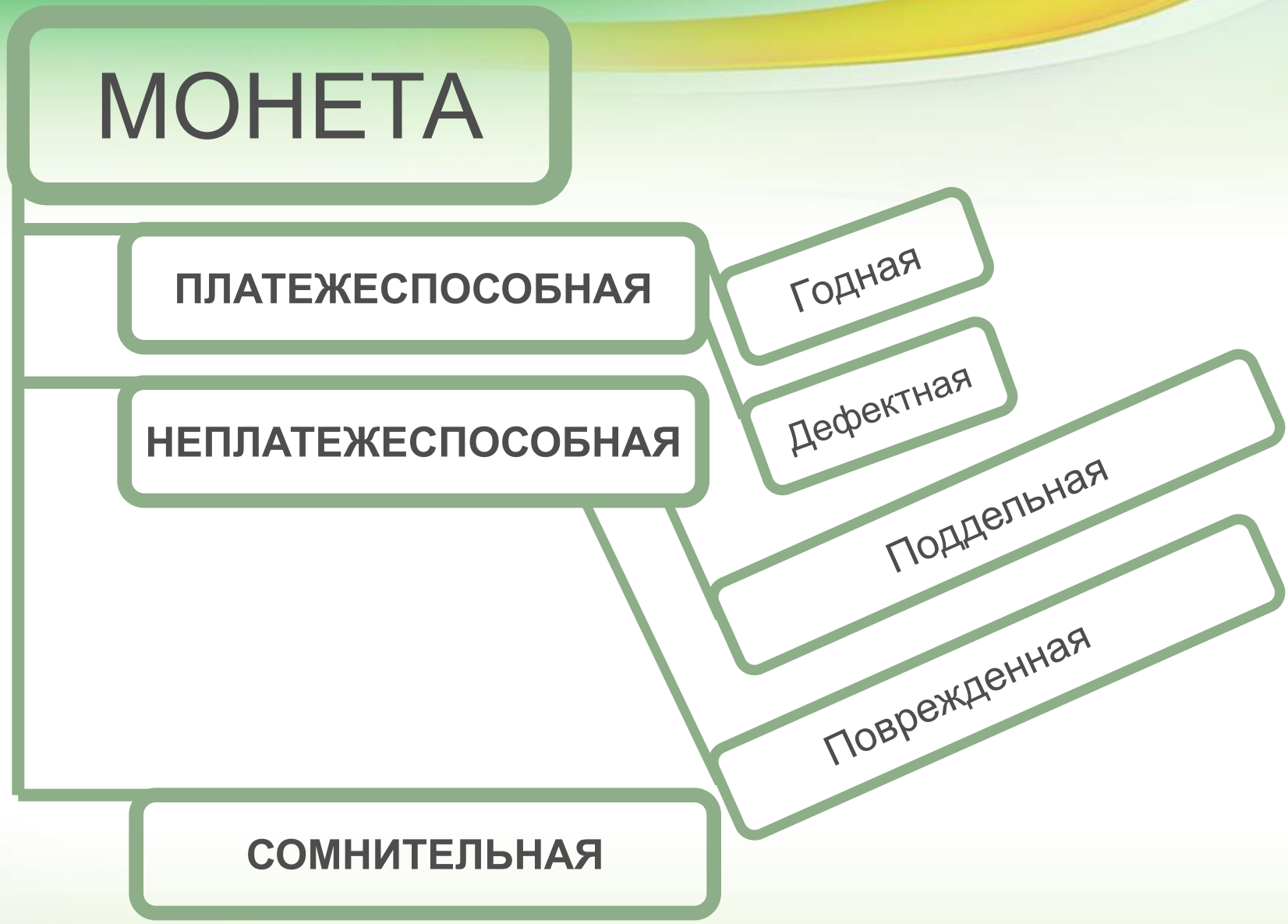
Нормативные документы

Положение ЦБ РФ №318-п от 24.04.2008г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

Указание ЦБ РФ №1778-у от 26.12.2006г. «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»

«Стандарт организации работы по ведению кассовых операций во внутренних структурных подразделениях филиалов ОАО «Сбербанк России» № ВСБ 2.3.10-12 от 29.06.12.

БАНКНОТА
ПЛАТЕЖЕСПОСОБНАЯ
НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНАЯ
СОМНИТЕЛЬНАЯ
Годная
Ветхая
Поддельная
Неплатежная


МОНЕТА
ПЛАТЕЖЕСПОСОБНАЯ
НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНАЯ
СОМНИТЕЛЬНАЯ
Годная
Дефектная
Поддельная
Поврежденная

Какие банкноты и монета Банка России являются платежеспособными

Платежеспособными являются банкноты и монета Банка России:

имеющие силу законного средства наличного платежа на территории РФ

не имеющие признаков подделки

без повреждений или имеющие повреждения определенного характера

5000

1000

500

100

50

10

5

БАНКНОТЫ образца 1997 года

Какие банкноты и монета Банка России не имеют силы законного средства платежа

Вышедшие из обращения

Не имеют силы законного средства платежа
денежные знаки, выведенные из налично-денежного обращения.
Вышедшие из обращения – это банкноты и монета Банка России, бывшие в обращении до 1998 года, например, образца 1993 г., 1995 г. выпуска.
Обмен этих денежных знаков закончен 1 января 2003 года

Подделка - полная подделка денежного знака, так и его частичная подделка (переделка)

Переделка:

- наклейка
- надрисовка
- надпечатка текста или цифр, изменяющих номинал банкноты
- изменение года образца на вышедшей из обращения банкноте, а также подделка номера, серии таким образом, что внешний вид внесенных изменений сходен с видом соответствующих реквизитов подлинной банкноты, и такая переделанная банкнота может быть принята в обращении за подлинную банкноту

Банкноты, имеющие признаки переделки, должны рассматриваться как поддельные и сдаваться в территориальные органы внутренних дел в установленном порядке

Раздел 2

2 Платежеспособные банкноты

2.1 Что такое годная и «ветхая банкнота»?

2.2 Ветхие банкноты, имеющие значительные повреждения

БАНКНОТА

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНАЯ

- Годная
- Ветхая

Годные - это банкноты, не имеющие следов явных повреждений

Ветхими являются банкноты, имеющие повреждения определенного характера

«Ветхая» банкнота

- Наличие загрязнения
- Наличие механического повреждения
- Утрата банкнотой части свойств, присущих новому изделию

«Ветхая» банкнота

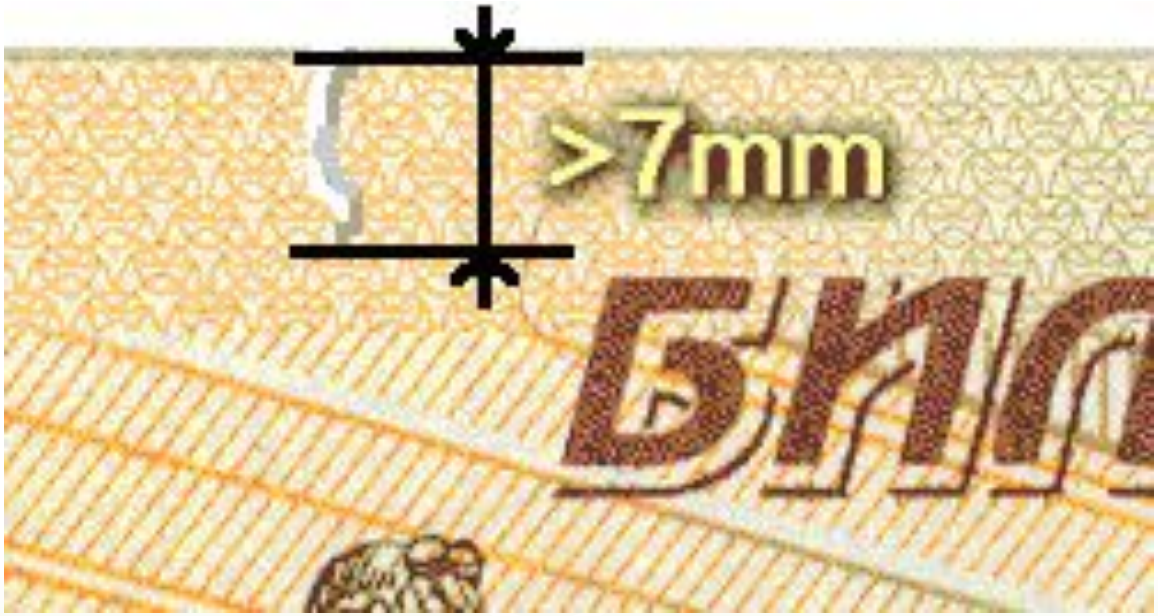
Присутствуют повреждения на банкноте

«Ветхая» банкнота

1. Загрязнение банкноты, приводящее к снижению яркости изображения на 8% и более

«Ветхая» банкнота

2. Разрыв края банкноты длиной 7 мм и более



«Ветхая» банкнота

3. Сквозные отверстия (проколы) диаметром 4 мм и более

«Ветхая» банкнота

4. Утрата угла (углов) площадью 32 мм2 и более

«Ветхая» банкнота

5. Утрата края (краев), приведшее к уменьшению размера банкноты по длине и (или) ширине на 5 мм и более

«Ветхая» банкнота

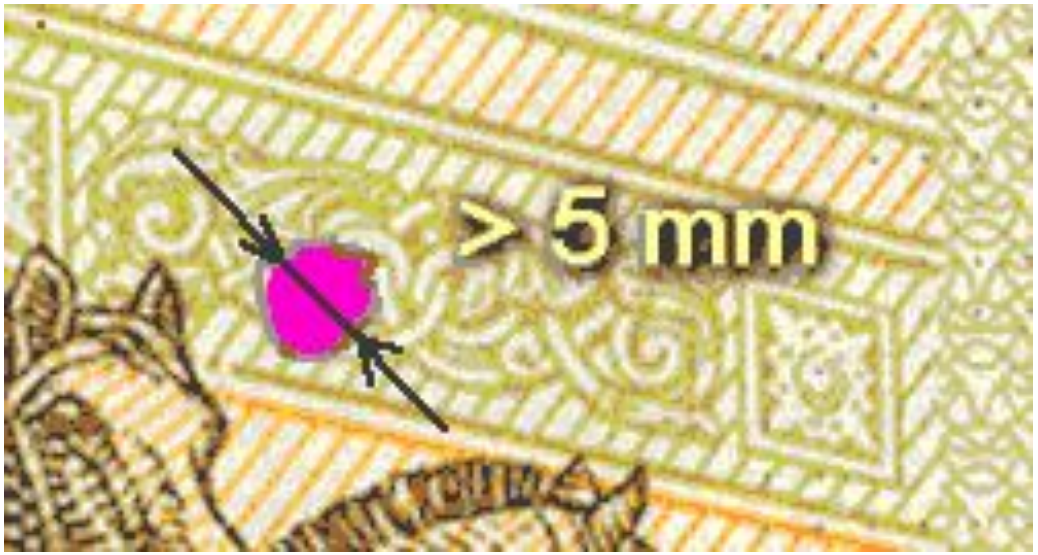
6. Наличие посторонней надписи, имеющей более 2-х символов

«Ветхая» банкнота

7. Наличие постороннего рисунка (оттиска штампа)

«Ветхая» банкнота

8. Наличие контрастных пятен диаметром 5 мм и более



«Ветхая» банкнота

9. Утрата красочного слоя (потертость, обесцвечивание)

«Ветхая» банкнота

10. Нарушение целостности банкноты, заклеенное клеящей лентой

Платежеспособные ветхие банкноты, имеющие значительные повреждения

1. Утратившая значительный фрагмент

Банкнота утратила значительный фрагмент, но сохранила не менее 55% от первоначальной площади (в т.ч. обожженные, подвергнутые воздействию агрессивных сред, обугленные и истлевшие)

2. Склеенная из фрагментов

Банкнота склеена из фрагментов, один из которых занимает не менее 55% от первоначальной площади банкноты

Банкнота склеена из фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте, площадь которых составляет не менее 55% от первоначальной площади банкноты

При этом количество фрагментов, на которые разорвана (разрезана) банкнота, значения не имеет

3.Склеенная из 2-х фрагментов от разных банкнот

Банкнота составлена из 2-х частей от разных банкнот одного номинала, отличающихся по изображению, площадь каждого фрагмента составляет не менее 50% от первоначальной площади

Банкнота, состоящая из двух «половинок» от разных банкнот одного номинала обменивается на одну банкноту этого же номинала, либо в эквивалентной сумме

4. Изменившая окраску и свечение в УФЛ

При условии наличия четких изображений на банкноте (за исключением банкнот, окрашенных спецкраской для предотвращения хищения при транспортировке)

5. Брак «Гознака»

Раздел 3

3 Неплатежеспособные банкноты

- 3.1 Какие банкноты относятся к неплатежеспособным?
- 3.2 Подлинные банкноты со значительными повреждениями
- 3.3 Определение остаточной площади банкноты
- 3.4 «Составные» банкноты

НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫЕ БАНКНОТЫ

Подлинные банкноты со значительными повреждениями

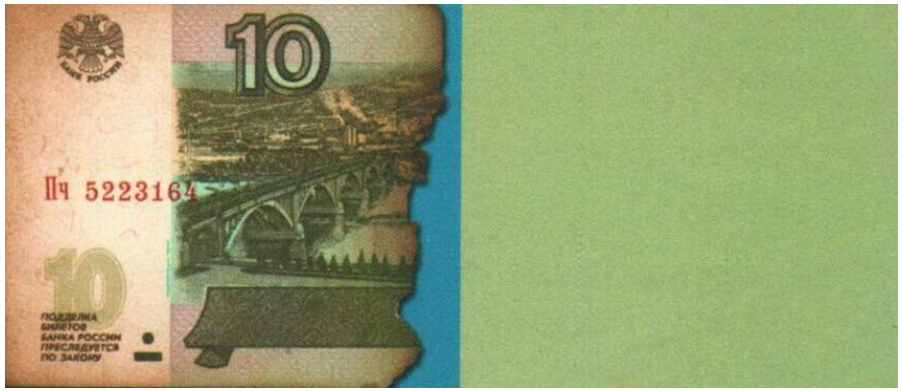
Вышедшие из обращения

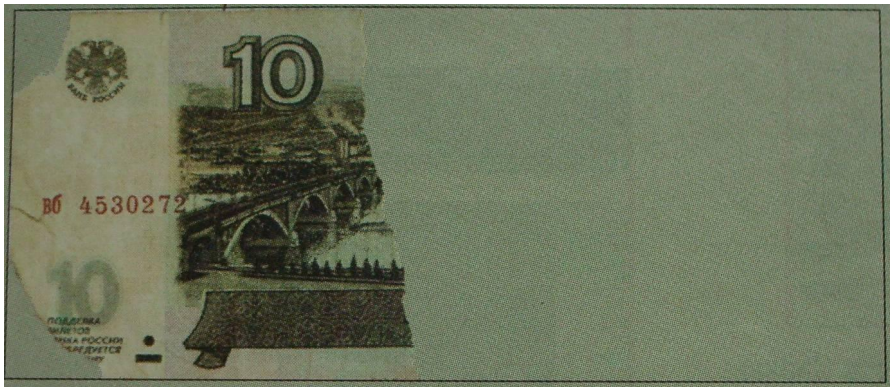
Имеющие признаки подделки

Подлинные банкноты со значительными повреждениями

Утрата фрагмента банкноты

Банкнота утратила более 55% от первоначальной площади





Склеенная из фрагментов

Площадь одного или нескольких фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте, составляет менее 55%, либо состоит из частей от разных банкнот

Склеенная из 2-х фрагментов от разных банкнот

Менее 50% каждый из фрагментов и различного графического оформления, либо менее 55% каждый одинакового графического оформления

Наличие отпечатанного слова «Образец»

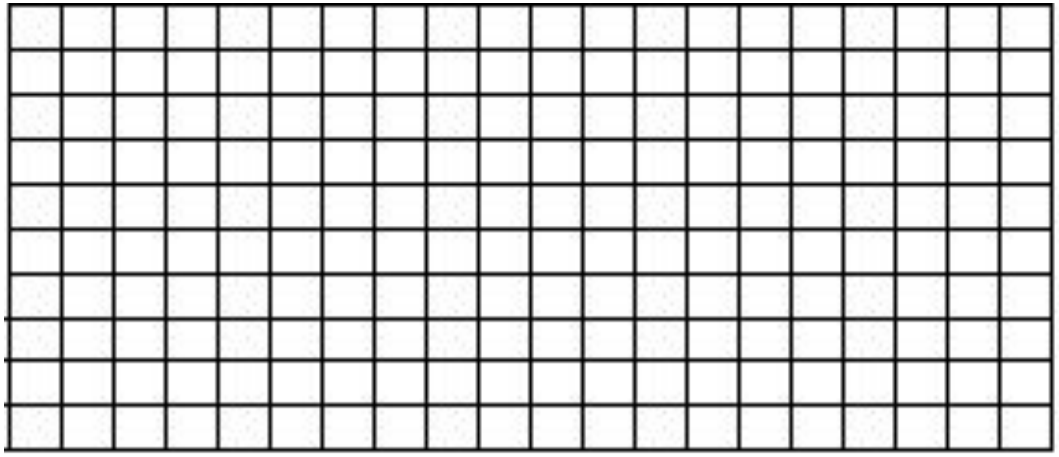
Наличие спецкраски

К неплатежным банкнотам относятся банкноты, утратившие значительную часть, т.е. более 55% от своей первоначальной площади

А как узнать какую часть утратила банкноту?

Специальные сетки

Для определения остаточной площади банкнот применяются специальные сетки



Сетка представляет собой прямоугольник, соответствующий размеру банкнот

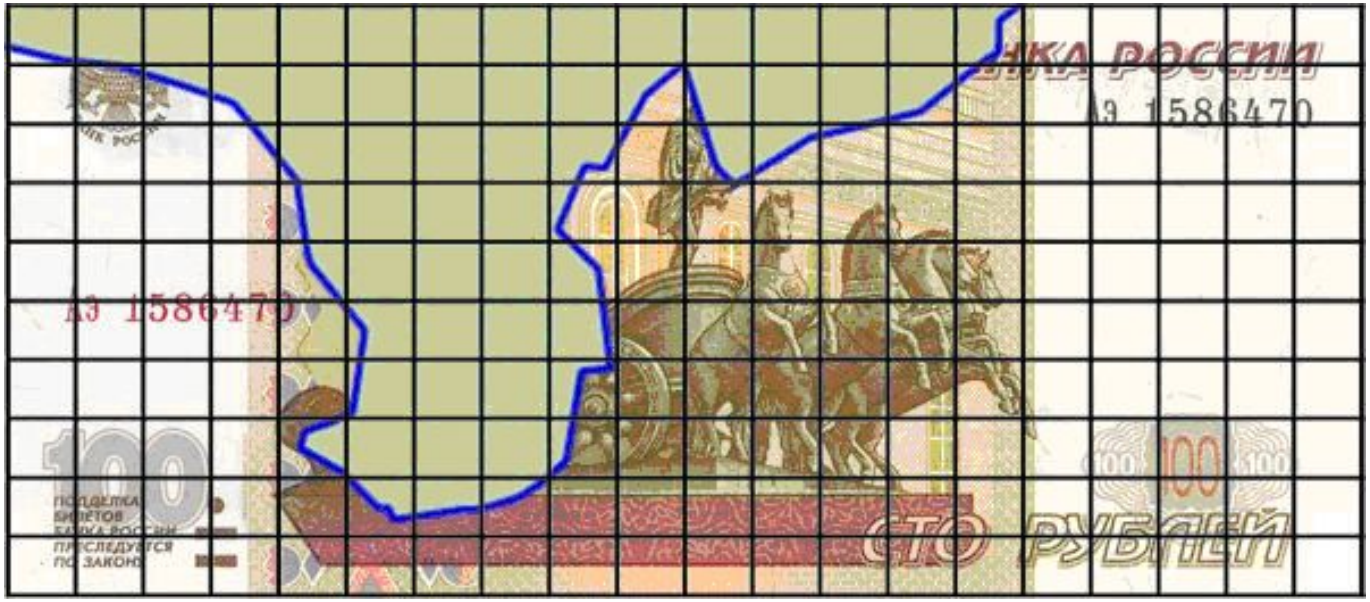
Сетка разделена на 200 равных клеток, что равняется 100% площади банкноты

Банкноты имеют разные размеры, поэтому применяются три вида сеток

Специальные сетки

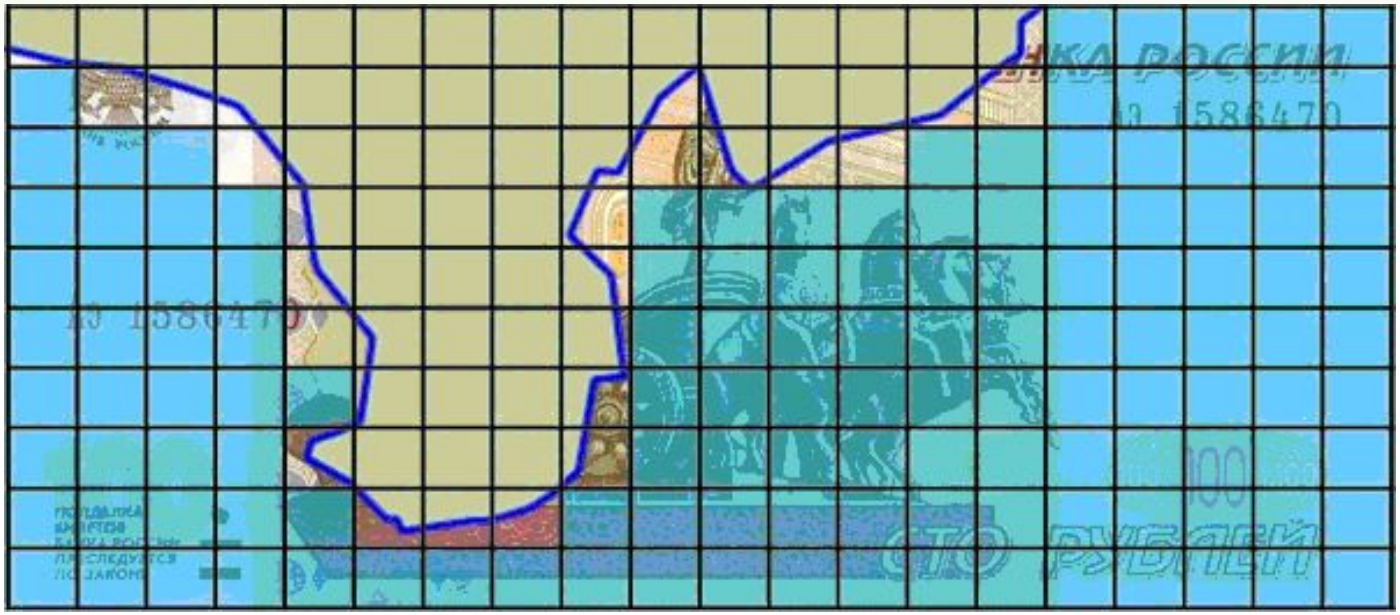
Поврежденная банкнота располагается на сетке лицевой стороной вверх таким образом, чтобы неповрежденные края банкноты были совмещены с краями сетки

Работа со специальными сетками



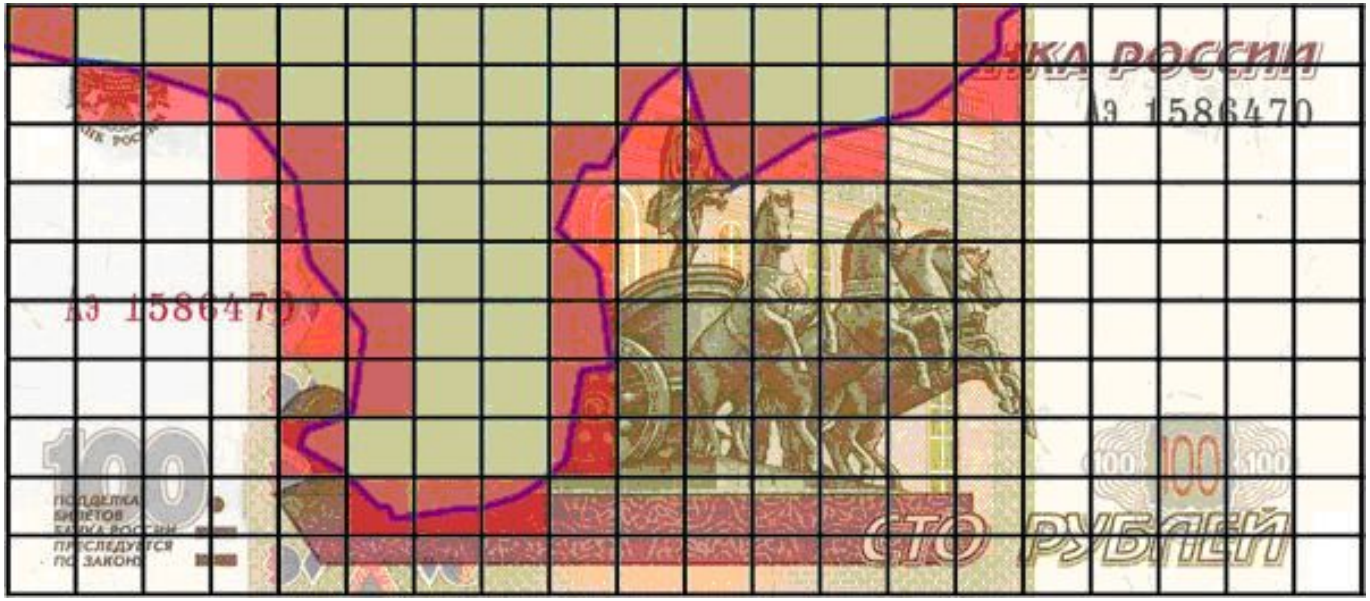
Поврежденная банкнота обводится по контуру

Работа со специальными сетками



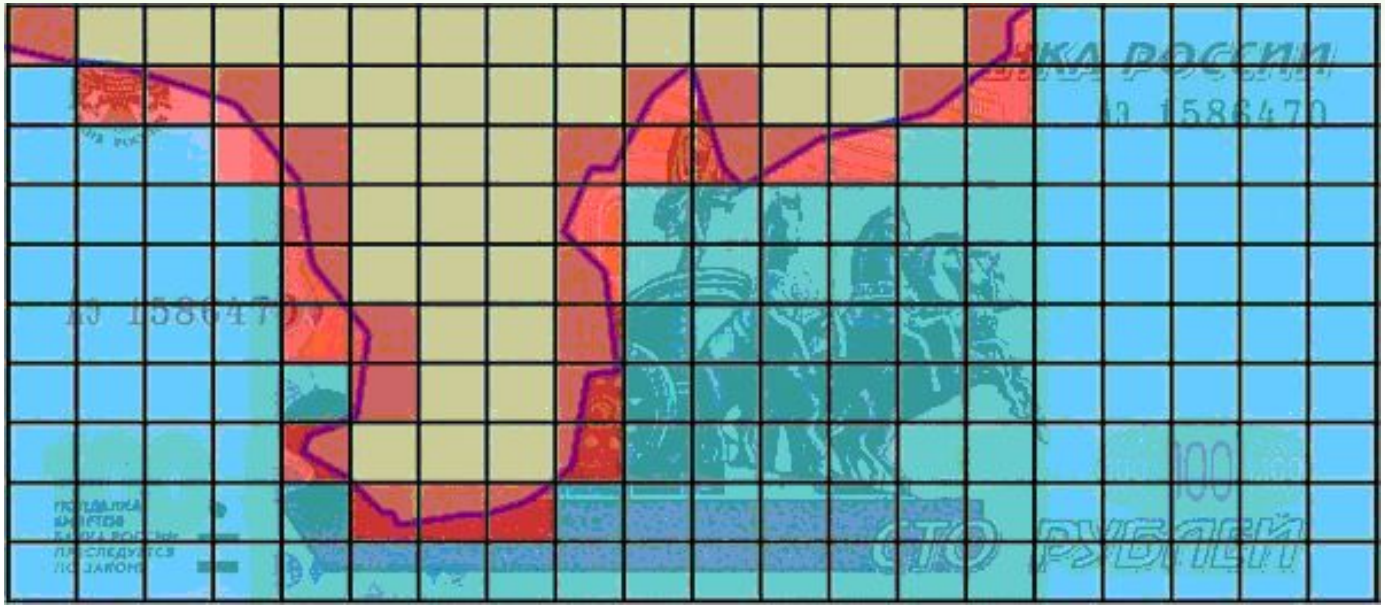
Вначале подсчитывается количество «полных клеток», закрытые при наложении банкноты. В нашем примере -134

Работа со специальными сетками



Далее подсчитываются клетки, через которые прошла линия контура, их количество суммируется и делится пополам. Дробная часть отбрасывается (например, 15,5 учитывается как 15)

Работа со специальными сетками



К полученному числу прибавляется количество полных клеток и результат делится пополам.
В рассматриваемом примере результат равен 74,5% ((15+134):2).
Вывод: Банкнота подлежит обмену, т.к. полученный результат больше 55%

Практическая работа

Раздел 4

4 Платежеспособная монета

4.1 Что такое годная и «дефектная» монета?

4.2 Подлинные монеты со значительными повреждениями

Годная - это монета, не имеющая следов явных повреждений

Дефектная - это монета, имеющая повреждения различного характера

Дефектная монета

Царапины, вмятины, следы незначительных ударов, но полностью сохранившая изображение на аверсе и реверсе

Аверс– лицевая сторона монеты

Реверс– оборотная сторона монеты

Исключение - памятные монеты Банка России из недрагоценных металлов

Аверс

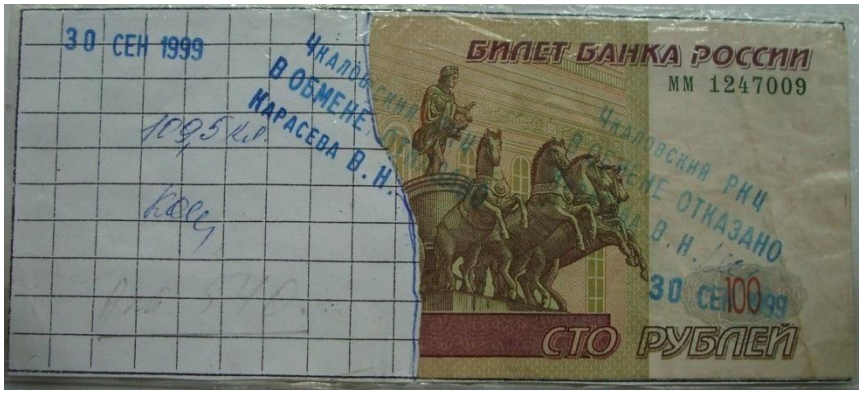
Реверс

Выводы

Подлинные, но неплатежные денежные знаки (например, остаточная площадь менее 55% или вышедшие из обращения) банкноты Банка России возвращаются клиенту

На неплатежных банкнотах Банка России кассовый работник проставляет:

- наименование и номер филиала банка
- номер ВСП
- дату
- фамилию
- штамп “В обмене отказано”
- подпись



Выводы

Денежные знаки, имеющие явные признаки подделки передаются в территориальные органы внутренних дел

Ветхие платежеспособные банкноты подлежат обмену на месте

Обменные денежные знаки Банка России обратно в обращение не выпускаются и сдаются в РКЦ Банка России

Если кассовый работник сомневается в платежеспособности и подлинности денежных знаков они направляются на экспертизу

Раздел 6

6 Работа с сомнительными и имеющими признаки подделки банкнотами Банка России

- 6.1 Прием сомнительной банкноты
- 6.2 Прием поддельной банкноты
- 6.3 Экспертиза по желанию клиента

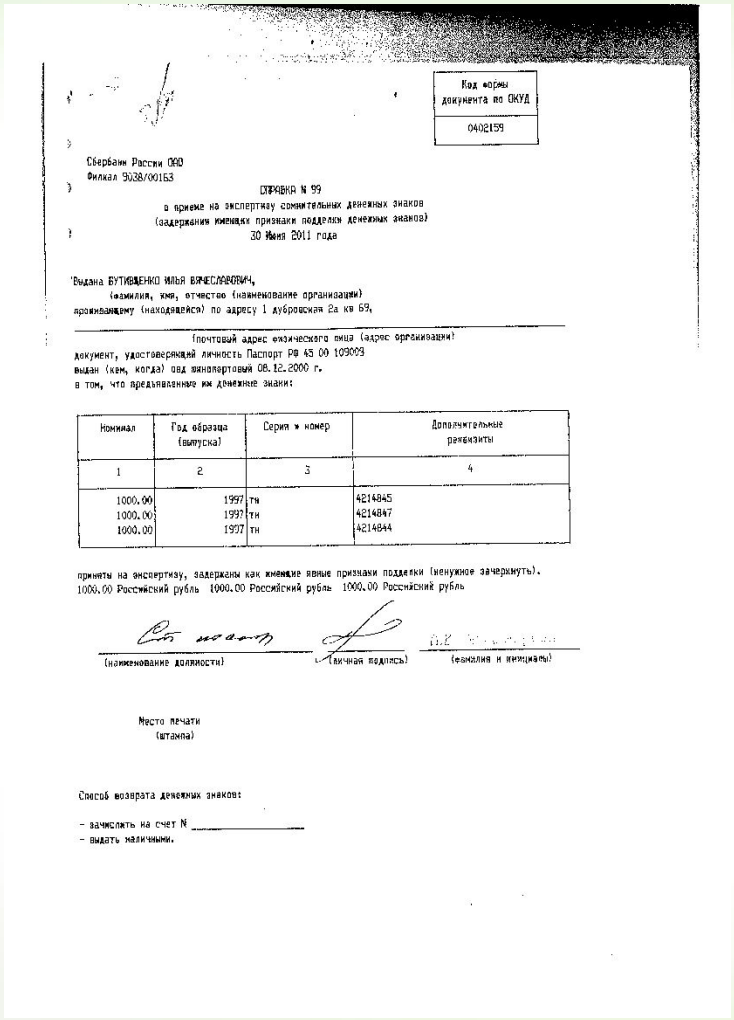
Прием сомнительной банкноты

Сомнительная банкнота клиенту не возвращается!

Просит предъявить клиента документ, удостоверяющий личность

Оформляет «Справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) ф. №0402159 (2 экз.) и **передает операционно-кассовому работнику**

Прием сомнительной банкноты



Код формы документа по ОКУД
0402159

Сбербанк России ОАО
Филиал 9038/00163

СПРАВКА № 99
о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков
(задержании имеющих признаки подделки денежных знаков)
30 Июня 2011 года

Выдана БУТИЛЬЧЕНКО ИЛЬЯ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ,
(фамилия, имя, отчество (наименование организации)
проживающему (находящейся) по адресу 1 дубровская 2а кв 69,
(почтовый адрес физического лица (адрес организации)
документ, удостоверяющий личность Паспорт РФ 45 00 109009
выдан (кем, когда) овд виноградовый 08.12.2000 г.
в том, что предъявленные им денежные знаки:

Номинал	Год образца (выпуска)	Серия и номер	Дополнительные реквизиты
1	2	3	4
1000.00	1997	тн	4214845
1000.00	1997	тн	4214847
1000.00	1997	тн	4214844

приняты на экспертизу, задержаны как имеющие явные признаки подделки (ненужное зачеркнуть).
1000.00 Российский рубль 1000.00 Российский рубль 1000.00 Российский рубль

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы)

Место печати
(штампа)

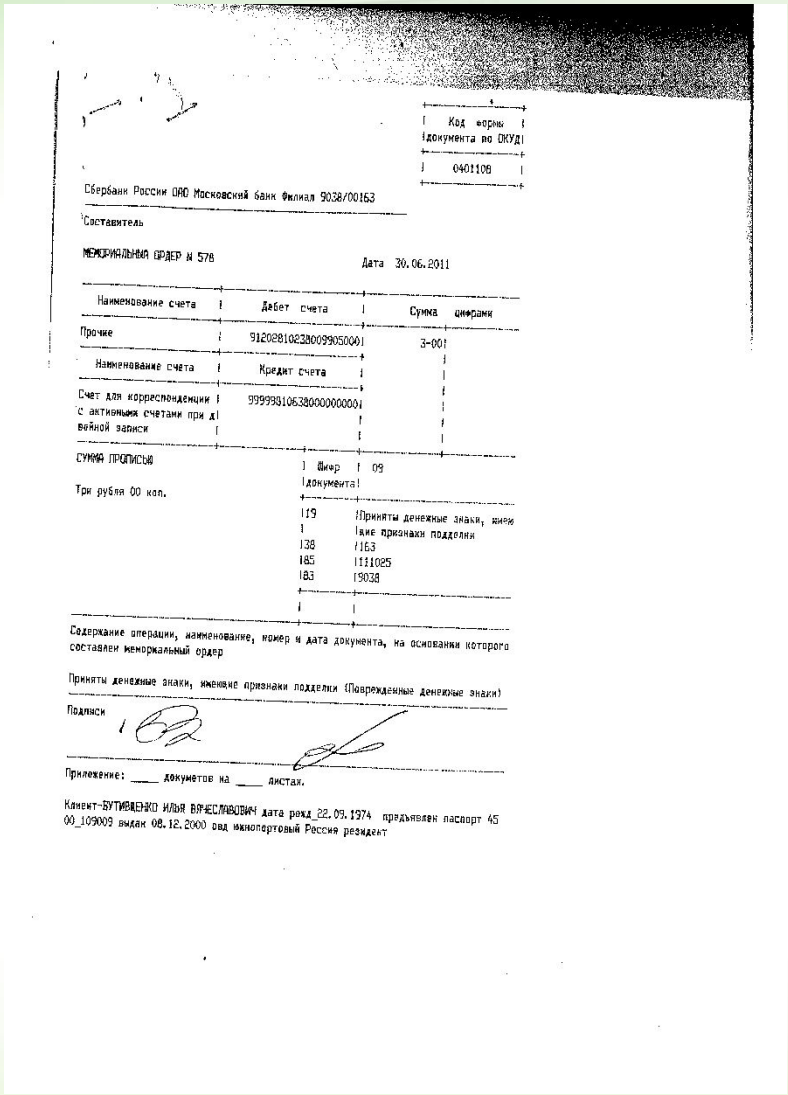
Способ возврата денежных знаков:

- зачислить на счет № _____
- выдать наличными.

Клиент **проставляет** на обоих экз. справки отметку о способе возврата денежных знаков (выдать наличными или зачислить на счет), а также о порядке получения копии Акта экспертизы (по почте или лично), ставит дату и подпись

Прием сомнительной банкноты

Оформляет мемориальные ордера (2 экз.), которые вместе со Справкой передает кассовому работнику (сомнительные денежные знаки принимаются по номиналу)



Код формы документа по ОКУД 0401108

Сбербанк России ОАО Московский банк Филиал 9038/00163

Составитель

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № 578 Дата 30.06.2011

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами
Прочие	91208810238009905000	3-00
Наименование счета	Кредит счета	
Счет для корреспондентми с активными счетами при двойной записи	99999810638000000000	

СУММА ПРОПИСЬЮ

Три рубля 00 коп.

Шифр документа 09

19	Приняты денежные знаки, имеющие признаки подделки
138	7163
185	1111025
183	19038

Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер

Приняты денежные знаки, имеющие признаки подделки (Поврежденные денежные знаки)

Подписи

Приложение: ____ документов на ____ листах.

Клиент-БУТИВЩЕНКО ИЛЬЯ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ дата рожд 22.09.1974 предъявлен паспорт 45 00_109009 выдан 08.12.2000 овд инкопертовый Россия резидент

Прием сомнительной банкноты

✔**Сверяет** вместе с клиентом реквизиты, указанные в справке, с реквизитами банкноты, принимаемой на экспертизу (банкнота на руки клиенту не выдается)

✔**Проставляет** штамп кассы на экземплярах Справки и мемориального ордера, предназначенных для клиента и выдает их ему

✔**Помещает** в отчет ВСП первые экземпляры Справки и мемориального ордера

✔**Передает** заведующему кассой сомнительную банкноту

Передача сомнительных денежных знаков на экспертизу в Банк России – в течении 10 рабочих дней со дня приема или обнаружения

Прием поддельной банкноты

Поддельная банкнота клиенту не возвращается!

Просит предъявить клиента документ, удостоверяющий личность

Оформляет «Справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) ф. №0402159 (2 экз.) и **передает операционно-кассовому работнику для оформления мемориального ордера (2 экз.)**

Прием поддельной банкноты

✔**Сверяет** вместе с клиентом реквизиты, указанные в справке, с реквизитами банкноты (банкнота на руки клиенту не выдается)

✔**Проставляет** штамп кассы на экземплярах Справки и мемориального ордера, предназначенных для клиента и выдает их ему

✔**Помещает** в отчет ВСП первые экземпляры Справки и мемориального ордера

✔**Передает** заведующему кассой поддельную банкноту (Поддельные денежные знаки принимаются в условной оценке 1 рубль за банкноту)

Прием поддельной банкноты

Заполняет **"Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаков, переданных территориальным органам внутренних дел" ф. 0409207** на выявленную подделку

Сообщение оформляется в 2-х экз.

Один - остается в ВСП и помещается в отдельную папку, второй - передается в Банк России

СВЕДЕНИЯ ОБ ИМЕЮЩИХ ПРИЗНАКИ ПОДДЕЛКИ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКАХ, ПЕРЕДАННЫХ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫМ ОРГАНАМ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(наименование ее филиала) _____
Почтовый адрес _____

Код формы 0409207
На нерегулярной основе

Номер строки	Наименование показателя (реквизита) денежного знака	Значение показателя (реквизита)
1	2	3
1	Код валюты	
2	Дата выявления	
3	Место выявления	
4	Номинал	
5	Год образца (выпуска)	
	Сведения о банкнотах:	
6	Дополнительные реквизиты	
7	Серия и номер	
8	Имитация водяного знака	
8.1	Отсутствие имитации	
8.2	Тиснение бесцветной печатной формой	
8.3	Надпечатка краской на одну из сторон	
8.4	Надпечатка краской между слоями бумаги (для многослойных банкнот)	
8.5	Надпечатка маслоподобным веществом (пропитка)	
8.6	Приклейка бумажного фрагмента к одной из сторон	
8.7	Гравировка бумаги (удаление верхнего слоя)	
8.8	Прочие способы	
9	Имитация защитных волокон	
9.1	Отсутствие имитации	
9.2	Надпечатка	
9.3	Приклейка	
9.4	Перешли с оригинала в процессе копирования	
9.5	Вклейка между слоями бумаги (для многослойных объектов)	
9.6	Прочие способы	
10	Имитация защитной нити	
10.1	Отсутствие имитации защитной нити, расположенной в толще бумаги	
10.2	Надпечатка краской на одну из сторон	
10.3	Надпечатка краской на внутренней поверхности одного из листов (для многослойных объектов)	
10.4	Вклейка полимерной ленты	
10.5	Вклейка бумажной полосы	
10.6	Наклейка бумажной полосы на одну из сторон	
10.7	Отсутствие имитации фрагментов защитной нити, расположенных на поверхности бумаги	
10.8	Надпечатка (надрисовка) расположенных на поверхности бумаги блестящих участков	
10.9	Припрессовка фольги	
10.10	Прочие способы	
11	Имитация микроперфорации	
12	Способы имитации оптически переменной краски	
12.1	Наличие изменения цвета при повороте объекта	
12.2	Наличие блеска	
13	Люминесценция красок в УФ-лучах	
13.1	Отсутствует	
13.2	Соответствует подлинным образцам	
13.3	Не соответствует подлинным образцам	
14	Примененные полиграфические способы	
14.1	Металлографский	
14.2	Плоский офсетный	
14.3	Высокий	
14.4	Трафаретный	
15	Примененные репрографические способы	
15.1	Электрофотография	
15.2	Струйная печать	
15.3	Наличие репрографической печати без определения типа	
	Сведения о монете:	
16	Наименование монетного двора	
17	Наличие темного следа на бумаге	
18	Звук при ударе о твердую поверхность	

Заведующий кассой (кассовый работник) _____ (Ф.И.О.)
Телефон
"__" _____ г.

Прием поддельной банкноты

В Сообщении необходимо указать основные реквизиты банкноты - номинал, номер, серия, год образца, а также реквизиты кассового работника

СВЕДЕНИЯ ОБ ИМЕЮЩИХ ПРИЗНАКИ ПОДДЕЛКИ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКАХ, ПЕРЕДАННЫХ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫМ ОРГАНАМ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

ф. 0409207

Наименование кредитной организации _Царицынское отделение №7978/01306 Сбербанка России

Почтовый адрес ___117346, г.Москва, ул. Харьковская, д.8, к.2, стр.2_____

Код формы 0409207
На нерегулярной основе

№ п/п	Наименование показателя(реквизита) денежного знака	Значение показателя (реквизита)
1	2	3
1	Код валюты	643
2	Дата выявления	2 апреля 2008
3	Место выявления	г. Москва
4	Номинал	1000 =
5	Год образца(выпуска)	1997
	Сведения о банкнотах:	
6	Дополнительные реквизиты	

Заведующий кассой (кассовый работник) Иванова К.П. **(Ф.И.О.)**

Телефон: 111-22-33

«_02_»__апреля 2009_г.

Прием поддельной банкноты

Как происходит изъятие подделок органами внутренних дел?

О выявлении поддельной банкноты незамедлительно сообщается в ОВД

Денежные знаки, имеющие признаки подделки и не изъятые сотрудниками ОВД хранятся до конца операционного в хранилище ВСП отдельно от других банковских ценностей до момента передачи ее представителям ОВД

Прием поддельной банкноты

Как происходит изъятие подделок органами внутренних дел?

Если изъятие происходит в день обнаружения подделки, то до закрытия хранилища ВСП подделка может храниться в ИСХ кассового работника

Рекомендуется завести журнал по передаче подделок и в нем отражать об извещении сотрудника ОВД с указанием Ф.И.О. принявшего вызов

В случае неявки сотрудников ОВД необходимо повторить вызов до момента изъятия поддельной банкноты

Прием поддельной банкноты

Как происходит изъятие подделок органами внутренних дел?

При передаче подделки сотруднику ОВД оформляется **"Акт передачи поддельных денежных знаков"** ф. №404 (2 экз.), на основании которого сотрудник банка оформляет мемориальный ордер

Приложение №47

ф.№404

АКТ

передачи денежных знаков, имеющих признаки подделки,

(наименование учреждения Сбербанка России)

в лице _____

(должность, фамилия, имя, отчество)

в присутствии _____

(должность, фамилия, имя, отчество)

осуществили передачу в _____

(наименование ОВД)

в лице _____

(должность, фамилия, имя, отчество)

денежных знаков, имеющих признаки подделки, согласно описи.

ОПИСЬ

Банк-эмитент	Номинал	Год образца (выпуск)	Серия, номер	Прочие реквизиты	От кого и когда поступил

Приложение: денежные знаки, имеющие признаки подделки, в количестве _____ шт.

Представители Сбербанка России

(подпись) (расшифровка подписи)

(должность) (расшифровка подписи)

М.П.

Представитель органа внутренних дел

(подпись) (расшифровка подписи)

Документ, удостоверяющий личность представителя ОВД № _____ Дата выдачи _____

«_____» _____ 20__ г.

173

Прием поддельной банкноты

Как происходит изъятие подделок органами внутренних дел?

Акт передачи ф.№404 и поддельная банкнота передаются сотруднику ОВД

В отчет ВСП помещаются Акт передачи ф.№404 и мемориальный ордер

Дополнительно, в отдельной папке необходимо хранить копию Акта ф.№404 и Сообщение в Банк России ф.№0409207.

Прием поддельной банкноты

Куда клиент может обратиться для решения вопросов, связанных с изъятой подделкой?

Клиент может обратиться непосредственно в ОВД, сотрудники которого изъяли подделку

Наименование ОВД клиенту сообщается по его просьбе

Экспертиза по желанию клиента

Клиент сам может изъявить желание сдать сомнительные банкноты на экспертизу, в том числе сильно поврежденные банкноты, например, при пожаре, ДТП

В этом случае клиент заполняет заявление-опись (2 экз.)

Плата за экспертизу, а также за выдачу акта экспертизы не взимается

Экспертиза по желанию клиента

Если клиент сдает денежные знаки, имеющие существенные повреждения, установить реквизиты которых не представляется возможным, то при составлении заявления-описи клиент указывает в нем:

- наименование организации или фамилию, имя, отчество клиента, адрес
- слова «Денежные знаки Банка России»
- условную оценку – 1 рубль за упаковку
- дату и подпись

Экспертиза по желанию клиента

По возможности, к заявлению-описи клиент прилагает документ, подтверждающий причину повреждения денежного знака (копия справки о пожаре, стихийном бедствии, протокола дорожно-транспортного происшествия и т.п.)

В случае отсутствия указанного документа причина повреждения денежных знаков указывается клиентом в заявлении-описи

Экспертиза по желанию клиента

На основании заявления-описи:

оформляет на сумму принимаемых сомнительных денежных знаков мемориальный ордер (2 экз.)

передает кассовому работнику заявление - опись (2 экз.) и мемориальный ордер (2 экз.)

Экспертиза по желанию клиента

принимает от клиента сомнительные денежные знаки

сверяет реквизиты по заявлению-описи, количество и сумму денежных знаков (для денежных знаков, имеющих существенные повреждения – условную оценку)

подписывает два экз. мемориального ордера и заявления-описи

проставляет на втором экз. заявления-описи штамп кассы

выдает клиенту вторые экземпляры заявления-описи и мемориального ордера

В конце дня заведующий кассой на принятые на экспертизу денежные знаки составляет сводную опись (2 экз.)

Первый экземпляр сводной описи, копии заявлений- описей клиентов, копия документа о причине повреждения денежного знака вместе с денежными знаками закладываются в инкассаторскую сумку для отправки в филиал банка

Допускается формировать в инкассаторские сумки денежные знаки, принятые на экспертизу вместе с другими ценностями по описи ф. №236

Первые экземпляры: заявлений- описей, №0402159, мемориальных ордеров помещаются в отчет ВСП

Копии заявлений- описей, копии документов о причине повреждений денежного знака, копии справок ф.№0402159, вторые экз. сводных описей хранятся в ВСП в отдельном деле в течение года, после чего сдаются в архив

Экспертиза по желанию клиента

Результаты экспертизы

1. Неплатежеспособные денежные знаки

   со штампом **“В обмене отказано” возвращаются** из Банка России в ВСП для выдачи клиенту

При выдаче клиенту неплатежных денежных знаков оформляет два экз. мемориального ордера и передает их кассовому работнику

Выдает клиенту неплатежные денежные знаки и экземпляр мемориального ордера

Экспертиза по желанию клиента

Результаты экспертизы

Невостребованные клиентами неплатежеспособные денежные знаки хранятся в хранилище ВСП в течение одного года со дня поступления, а затем уничтожаются комиссией, в состав которой входят должностные лица, ответственные за сохранность банковских ценностей

По результатам уничтожения составляется акт

На основании акта оформляется мемориальный ордер, в соответствии с которым производится списание суммы уничтоженных банкнот

Акт и мемориальный ордер помещаются в отчет ВСП

Копия акта хранится у заведующего кассой в отдельном деле

Экспертиза по желанию клиента

Результаты экспертизы

2. Денежные знаки Банка России признаны платежеспособными - сумма зачисляется на корреспондентский счет филиала банка для возврата клиенту денежных средств:

✔**юридическому лицу** сумма денежной наличности зачисляется на счет организации

✔**физическому лицу** возвращается указанным в заявлении- описи способом

Возврат наличных денег физическому лицу осуществляется по предъявлении им справки ф.№0402159/ мемориального ордера и документа, удостоверяющего личность

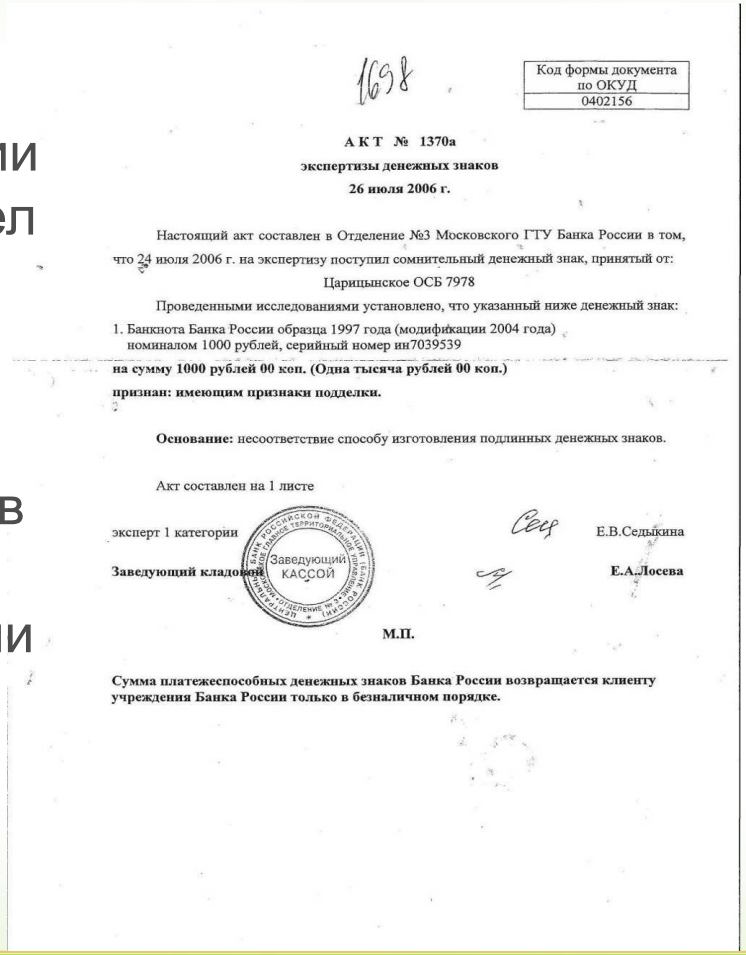
Экспертиза по желанию клиента

Результаты экспертизы

3. Поддельные денежные знаки передаются подразделением Банка России в территориальные органы внутренних дел

Клиенту, от которого поступил указанный денежный знак, выдается копия Акта экспертизы

Копия акта экспертизы передается клиента в течении 5-ти рабочих дней со дня получения от подразделения Банка России акта экспертизы



1698

Код формы документа по ОКУД 0402156

АКТ № 1370а

экспертизы денежных знаков

26 июля 2006 г.

Настоящий акт составлен в Отделение №3 Московского ГТУ Банка России в том, что 24 июля 2006 г. на экспертизу поступил сомнительный денежный знак, принятый от:

Царицынское ОСБ 7978

Проведенными исследованиями установлено, что указанный ниже денежный знак:

1. Банкнота Банка России образца 1997 года (модификации 2004 года) номиналом 1000 рублей, серийный номер ин7039539

на сумму 1000 рублей 00 коп. (Одна тысяча рублей 00 коп.)

признан: имеющим признаки подделки.

Основание: несоответствие способу изготовления подлинных денежных знаков.

Акт составлен на 1 листе

эксперт 1 категории Е.В.Седыкина

Заведующий кладовой Заведующий КАССОЙ Е.А.Лосева

М.П.

Сумма платежеспособных денежных знаков Банка России возвращается клиенту учреждения Банка России только в безналичном порядке.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Исполнитель:
Ведущий специалист отдела повышения квалификации персонала Московского банка
Доброва В.Л.