



105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, 31/47
Тел.: (499) 390 20 93 Факс: (495) 651 82 55

<http://www.mg-agency.com>
E-mail: info@mg-agency.com

**Прием сомнительной или имеющей
признаки подделки иностранной валюты
на экспертизу через пункты обмена
валюты коммерческого Банка.**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ФОРМИРОВАНИЮ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ И
РЕГЛАМЕНТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Москва 2012

Оглавление

1. НАИМЕНОВАНИЕ УСЛУГИ.....	3
2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УСЛУГИ.....	3
3. СЕГМЕНТ.....	3
4. ТАРИФ (КОМИССИЯ,ПРОЦЕНТЫ)	3
5. СРОКИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ	3
5.1. НАЧАЛЬНЫЙ ЭТАП.....	3
5.2. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.....	3
6. УСЛОВИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.....	3
7. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.....	4
7.1. СХЕМА ПРИЕМА СОМНИТЕЛЬНОЙ ИЛИ ИМЕЮЩЕЙ ПРИЗНАКИ ПОДДЕЛКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ЭКСПЕРТИЗУ.....	4
7.2. СХЕМА ВЫДАЧИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПОСЛЕ ЭКСПЕРТИЗЫ.....	4
7.3. ПРОЦЕДУРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПРИЕМУ СОМНИТЕЛЬНОЙ ИЛИ ИМЕЮЩЕЙ ПРИЗНАКИ ПОДДЕЛКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ЭКСПЕРТИЗУ.....	5
7.4. ПРОЦЕДУРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ВЫДАЧЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПОСЛЕ ЭКСПЕРТИЗЫ.....	6
8. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЙ ОКАЗАНИЕ УСЛУГИ.....	6
8.1. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА, ВНУТРИБАНКОВСКИЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ ПО ПРИЕМУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ЭКСПЕРТИЗУ.....	6
8.2. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА, ВНУТРИБАНКОВСКИЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ ПО СДАЧЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ЭКСПЕРТИЗУ В ЦБ РОССИИ.....	8
8.3. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ПРИ ВОЗВРАТЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В БАНК ПОСЛЕ ЭКСПЕРТИЗЫ.....	9
8.4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА ПРИ ПОЛУЧЕНИИ АКТА ЭКСПЕРТИЗЫ О ПОДДЕЛЬНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.....	10
9. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ.....	10
10. ПРИЛОЖЕНИЕ.....	12
 ПРИЛОЖЕНИЕ 1.	 Правила определения признаков подлинности и платежности денежных знаков иностранной валюты.
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.	Справка о приеме на экспертизу денежных знаков иностранных государств.

1. НАИМЕНОВАНИЕ УСЛУГИ.

Прием сомнительной или имеющей признаки подделки иностранной валюты на экспертизу через Пункт обмена валюты Банка.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УСЛУГИ.

Прием сомнительной или имеющей признаки подделки иностранной валюты - это услуга, предоставляемая Банком Клиентам по проведению экспертизы сомнительной или имеющей признаки подделки иностранной валюты.

3. СЕГМЕНТ УСЛУГИ.

Услуга предоставляется физическим лицам.

4. ТАРИФ (КОМИССИЯ, ПРОЦЕНТЫ).

Прием сомнительной или имеющей признаки подделки иностранной валюты на экспертизу взимается с Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

5. СРОКИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.

Экспертиза сомнительной или имеющей признаки подделки иностранной валюты проводится в течение 15 рабочих дней.

5.1. НАЧАЛЬНЫЙ ЭТАП.

Начальным этапом услуги является внесение иностранной валюты для обмена в пункт обмена валюты и предъявление документа, подтверждающего личность.

5.2. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.

Результат оказания услуги – проведение обменной операции или возвращение Клиенту подлинной банкноты (если иностранная валюта признана экспертизой подлинной).

6. УСЛОВИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.

При обращении в пункт обмена валюты, Клиент должен предоставить кассовому работнику документ, удостоверяющий личность.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

- паспорт гражданина Российской Федерации - для граждан Российской Федерации.
- общегражданский заграничный паспорт - для граждан Российской Федерации.
- паспорт моряка - для граждан Российской Федерации.
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет - для военнослужащих Российской Федерации.
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, - для граждан Российской Федерации.
- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность, - для иностранных граждан.
- вид на жительство в Российской Федерации - для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации.
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, - для лиц без гражданства.
- разрешение на временное проживание - для лиц без гражданства.
- вид на жительство - для лиц без гражданства.
- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства, - для лиц без гражданства.

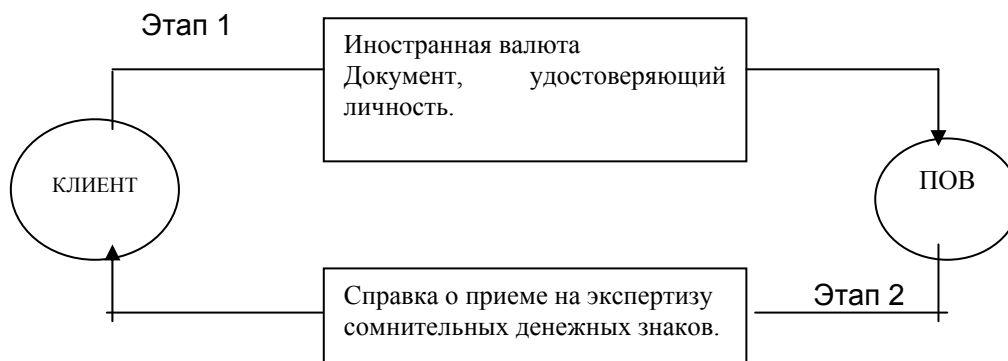
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе, - для беженцев.
- удостоверение беженца - для беженцев.
- операции с наличной валютой могут осуществляться при предъявлении физическим лицом кассовому работнику обменного пункта водительского удостоверения.
- операции с наличной валютой физического лица, являющегося представителем другого физического лица и действующим от его имени, осуществляются при предъявлении кассовому работнику обменного пункта документа, удостоверяющего его личность, и доверенности, заверенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Для нерезидентов при необходимости: данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания.

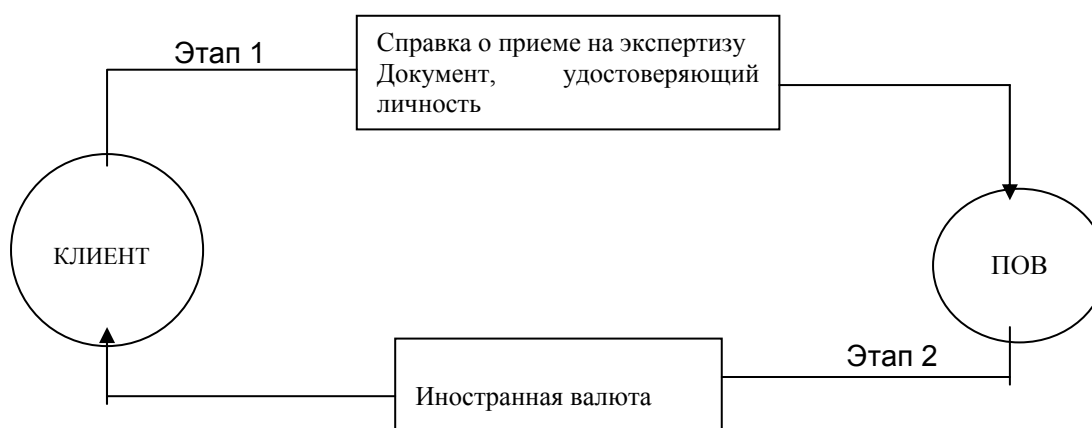
Кассовый работник проводит процедуру идентификации Клиента в программе «Террор». В случае присутствия физического лица в списке, кассовый работник должен действовать согласно «Правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.

7.1.СХЕМА ПРИЕМА СОМНИТЕЛЬНОЙ ИЛИ ИМЕЮЩЕЙ ПРИЗНАКИ ПОДДЕЛКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ЭКСПЕРТИЗУ.



7.2.СХЕМА ВЫДАЧИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПОСЛЕ ЭКСПЕРТИЗЫ.



7.3.ПРОЦЕДУРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПРИЕМУ СОМНИТЕЛЬНОЙ ИЛИ ИМЕЮЩЕЙ ПРИЗНАКИ ПОДДЕЛКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ЭКСПЕРТИЗУ.

При приеме иностранной валюты от Клиентов кассовый работник обменного пункта обязан проверять банкноты иностранной валюты на подлинность и платежность.

При обнаружении банкнот с признаками подделки (переделки) или сомнительных денежных знаков иностранных государств (группы государств) в момент приема от клиента, кассовый работник Банка не имеет права возвращать указанные банкноты клиенту, а обязан оформить прием указанных банкнот для направления на экспертизу.

При приеме иностранной валюты на экспертизу, кассовый работник оформляет справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) (*Приложение 2*).

В справке о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные знаки 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.

Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) оформляется в двух экземплярах. Первый экземпляр с оттиском печати кассы – передается клиенту, как документ, подтверждающий прием иностранной валюты в Банк для направления на экспертизу, второй экземпляр – помещается в документы дня обменного пункта.

При выдаче Клиенту справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) кассовый работник обменного пункта обязан предъявить ему (не выдавая на руки) сомнительные, имеющие признаки подделки денежные знаки, для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в справке о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков.

При приеме денежных знаков иностранных государств (группы государств) вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу начальник операционной кассы передает в Бухгалтерию Банка:

- служебную записку о приеме сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков через обменный пункт, для передачи их на экспертизу;
- второй экземпляр справки о приеме на экспертизу сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков, для оформления мемориального ордера по приему иностранной валюты на экспертизу.

Бухгалтерия Банка оформляет мемориальный ордер о приеме сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков для передачи их на экспертизу. Мемориальный ордер о приеме ценностей с прилагаемой справкой о приеме на экспертизу сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков (второй экземпляр) помещается в документы дня обменного пункта.

Вниманию Клиента.

Под переделкой понимается изменение первоначального вида подлинной банкноты с целью извлечения незаконной прибыли. Переделкой считается наклейка, надрисовка, надпечатка текста или цифр, изменяющих номинал банкноты таким образом, что внешний вид внесенных изменений сходен с видом соответствующих реквизитов подлинной банкноты (такая переделанная банкнота может быть принята в обращении за подлинную), изменение года образца на вышедшей из обращения банкноте. Банкноты, имеющие признаки переделки, должны рассматриваться как поддельные.

Под подделкой понимается изготовление фальшивых денежных знаков с имитированными признаками защиты банкноты от фальсификации с целью извлечения незаконной прибыли.

Денежные знаки иностранных государств (группы государств), вызывающие сомнение в их подлинности или имеющие явные признаки подделки подлежат задержанию Банком и отправке их на экспертизу.

При затруднении в определении платежеспособности денежных знаков иностранных государств (группы государств), такие банкноты также отправляются на экспертизу. Платежеспособность денежных знаков иностранных государств определяется в соответствии с «Правилами определения признаков подлинности и платежности денежных знаков иностранных государств» (Приложение 1)

Вниманию Клиента.

Обратите особое внимание на правильность заполнения данных Вашего документа, удостоверяющего личность указанных в справке о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков и о соответствии реквизитов банкнот иностранных государств (группы государств), принятых на экспертизу и указанных в справке о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков. Будьте внимательны, не потеряйте справку о приеме на экспертизу сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков, т.к. только она является основанием получения результатов экспертизы.

7.4.ПРОЦЕДУРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ВЫДАЧЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПОСЛЕ ЭКСПЕРТИЗЫ.

Для получения иностранной валюты после экспертизы, Клиенту необходимо предоставить в Пункт обмена валюты:

- справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки);
- документ, удостоверяющий личность.

После установления личности клиента, проверки реквизитов денежных знаков, указанных в справке о приеме на экспертизу денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) (экземпляр клиента) с реквизитами денежных знаков полученных после экспертизы, при совпадении указанных реквизитов, кассовый работник обменного пункта:

- пересчитывает денежную наличность, подготовленную к выдаче, в присутствии клиента;
- просит расписаться клиента в получении денежной наличности в Справке о приеме на экспертизу денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) (экземпляр клиента);
- подписывается сам.

Справка о приеме на экспертизу денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) (экземпляр клиента) помещается в документы дня обменного пункта.

Вниманию Клиента.

Экспертиза иностранной валюты осуществляется экспертом по исследованию денежных знаков Отделения ГТУ Банка России.

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.

По просьбе клиента Банк сообщает ему о том, сотруднику какого органа внутренних дел расчетно-кассовым центром передан указанный денежный знак.

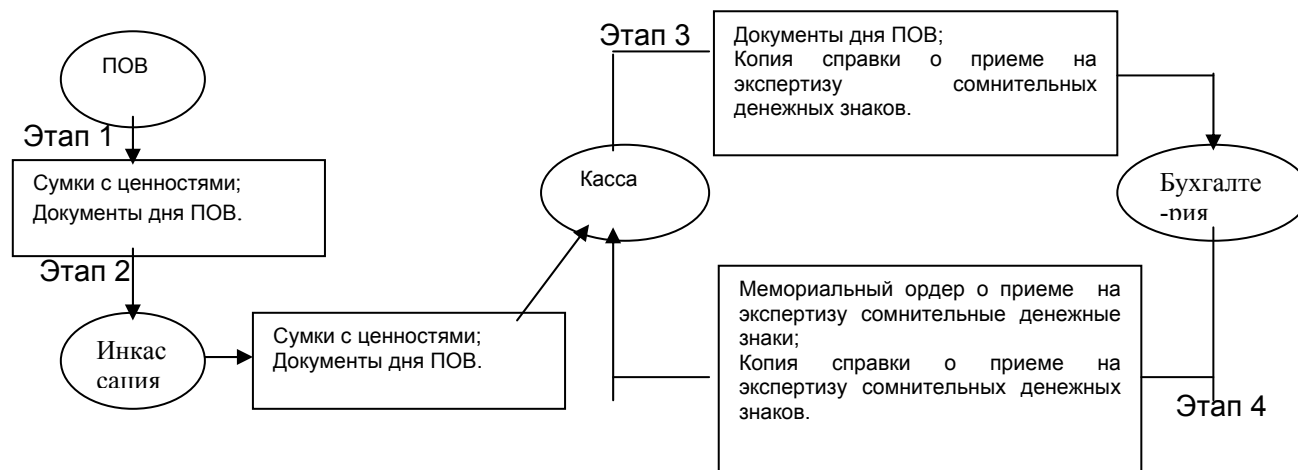
8.ВНУТРИБАНКОВСКИЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЙ ОКАЗАНИЕ УСЛУГИ.

8.1. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА, ВНУТРИБАНКОВСКИЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ ПО ПРИЕМУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ЭКСПЕРТИЗУ.

Управления, обеспечивающие прием иностранной валюты на экспертизу.

Касса	Касса
Бухгалтерия	Бухгалтерия
Инкассация	Инкассация
Пункт обмена валюты	ПОВ

Схема взаимодействия подразделений.



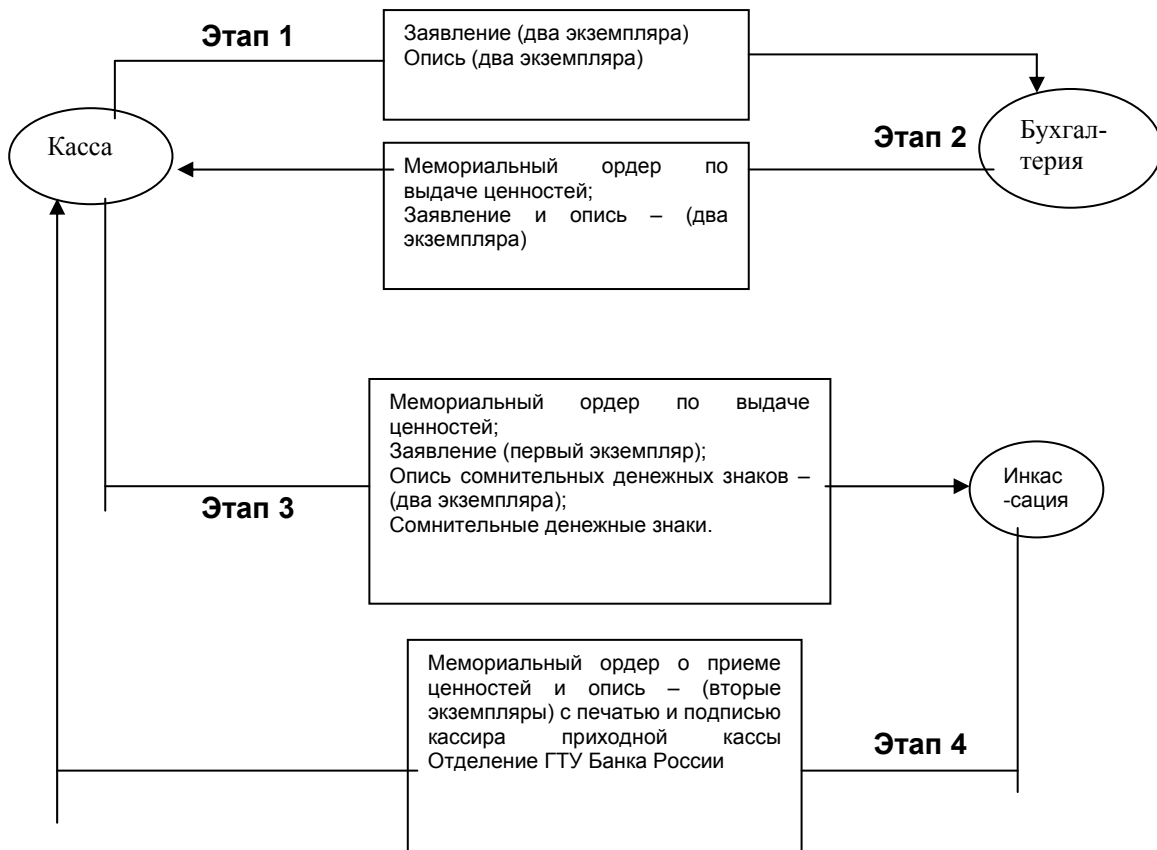
Временной регламент прохождения документов между подразделениями банка.

<p>ЭТАП 1. Кассовый работник ПОВ: - подготавливает инкассаторские сумки с ценностями (в т.ч. сомнительные денежные знаки) и документы дня ПОВ; - передает их сотруднику Инкассации под роспись в описях.</p>	<p>Передача происходит в 18.00 дня приема сомнительной иностранной валюты на экспертизу.</p>
<p>ЭТАП 2. Сотрудник Инкассации передает инкассаторские сумки с ценностями и документы дня ПОВ сотруднику Кассы для пересчета ценностей.</p>	<p>До 08.45 следующего рабочего дня, после приема сомнительной или имеющей признаки подделки иностранной валюты.</p>
<p>ЭТАП 3. После пересчета и проверки ценностей ПОВ, сотрудник Кассы передает в Бухгалтерию: - описи ценностей (первые экземпляры); - документы дня ПОВ; - копию справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков.</p>	<p>До 10.00 следующего рабочего дня, после приема сомнительной или имеющей признаки подделки иностранной валюты на экспертизу в ПОВ.</p>
<p>ЭТАП 4. Бухгалтерия совершает проводки по оприходованию сомнительных денежных знаков и передает в Кассу мемориальный ордер о приеме на экспертизу сомнительные денежные знаки и копию справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков для помещения в документы дня ПОВ и приему сомнительной или имеющей признаки подделки иностранной валюты в кассу Банка.</p>	<p>До 17.00 следующего рабочего дня, после приема сомнительной или имеющей признаки подделки иностранной валюты на экспертизу в ПОВ.</p>

8.2. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА, ВНУТРИБАНКОВСКИЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ ПО СДАЧЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ЭКСПЕРТИЗУ В ЦБ РОССИИ.

Управления, обеспечивающие сдачу иностранной валюты на экспертизу.

Касса	Касса
Бухгалтерия	Бухгалтерия
Инкассации	Инкассация



ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ПРОХОЖДЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ПРИ СДАЧЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ЭКСПЕРТИЗУ В ОТДЕЛЕНИЕ ГТУ БАНКА РОССИИ.

ЭТАП 1. Касса оформляет заявление и опись сомнительных денежных знаков в двух экземплярах и передает их в Бухгалтерию для оформления мемориальных ордеров по выдаче ценностей в двух экземплярах.	В течение 4 рабочих дней. До 16.30 четвертого рабочего дня со дня приема сомнительных денежных средств.
ЭТАП 2. Бухгалтерия оформляет мемориальные ордера по выдаче сомнительных денежных знаков и передает их в Кассу.	С 16.30 до 17.30 четвертого рабочего дня со дня приема сомнительных денежных средств.
ЭТАП 3. Сотрудник Инкассации получает в Кассе сомнительные денежные знаки и сопроводительные документы к ним для сдачи в Отделение ГТУ Банка России.	С 8.30 до 8.45 пятого рабочего дня со дня приема сомнительных денежных средств.
ЭТАП 4. Сотрудник Инкассация сдает в Кассу документы,	В течение пятого рабочего дня со дня приема

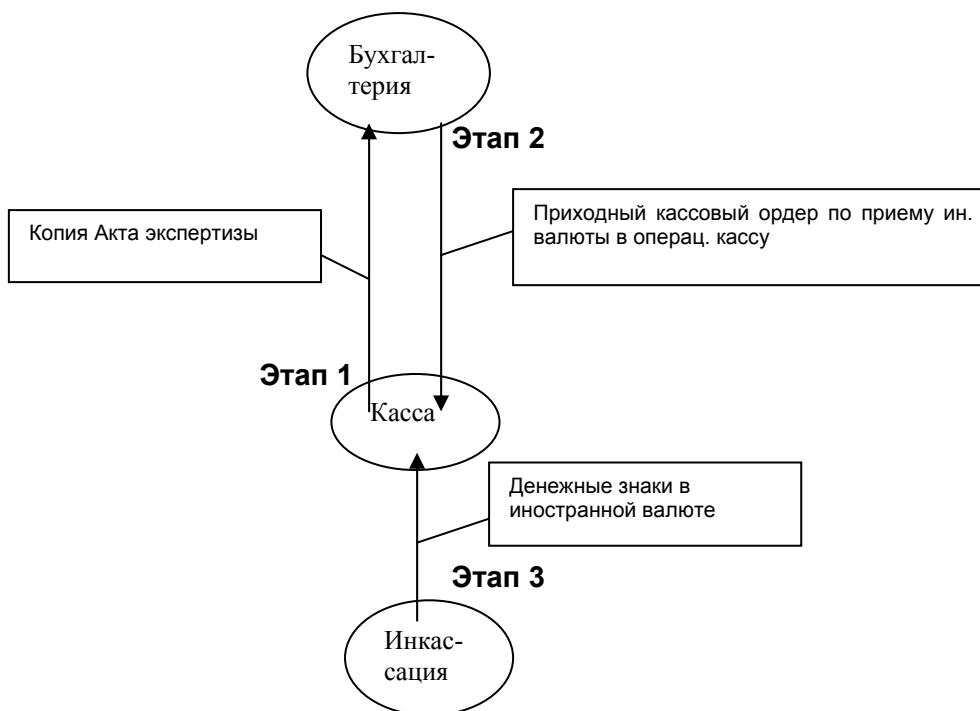
подтверждающие сдачу сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков на экспертизу в Отделение ГТУ Банка России.	сомнительных денежных средств до 16.30.
---	---

** В регламенте указаны максимальные сроки.

8.3. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ПРИ ВОЗВРАТЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В БАНК ПОСЛЕ ЭКСПЕРТИЗЫ.

Управления, обеспечивающие прием в кассу Банка иностранной валюты после экспертизы в Отделении ГТУ Банка России.

Касса	Касса
Бухгалтерия	Бухгалтерия
Инкассации	Инкассация



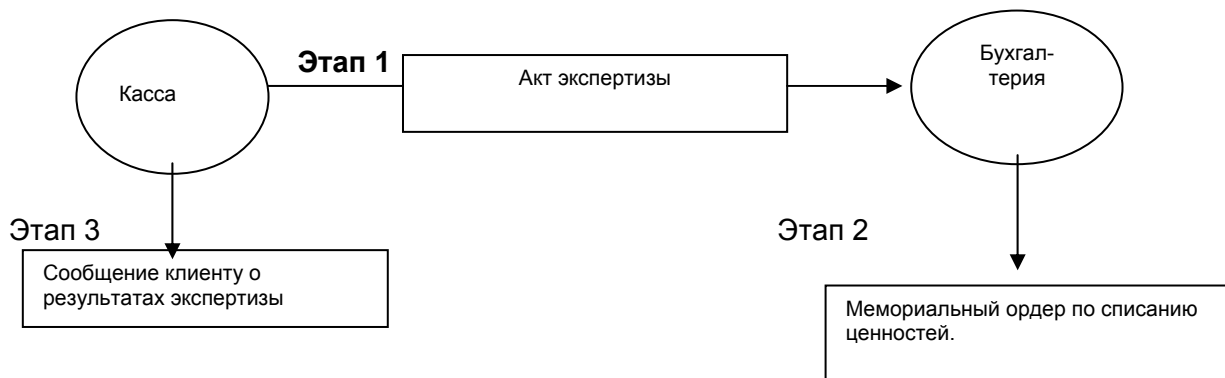
ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ПРОХОЖДЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ПРИ ВОЗВРАТЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПОСЛЕ ЭКСПЕРТИЗЫ В ОТДЕЛЕНИЕ ГТУ БАНКА РОССИИ.

ЭТАП 1. Касса передает копию акта экспертизы в Бухгалтерию на основании которого, Бухгалтерия оформляет приходный кассовый ордер на сумму возвращенной иностранной валюты после экспертизы и списывает с внебаланса банкноты, признанные экспертизой не имеющими признаков подделки мемориальным ордером.	В течение 5 минут с момента получения.
ЭТАП 2. Бухгалтерия передает приходный кассовый ордер в Кассу.	В течение 5 минут с момента получения.
ЭТАП 3. Сотрудник Инкассации сдает в Кассу денежные знаки.	В течение 5 минут

8.4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА ПРИ ПОЛУЧЕНИИ АКТА ЭКСПЕРТИЗЫ О ПОДДЕЛЬНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

Управления, задействованные в процессе списания иностранной валюты с баланса Банка после получения акта экспертизы о поддельной иностранной валюте.

Касса	Касса
Бухгалтерия	Бухгалтерия



ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ПРОХОЖДЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ.

<u>ЭТАП 1.</u> Касса передает акт экспертизы в Бухгалтерию для оформления мемориального ордера по списанию поддельного денежного знака.	До 16.30 дня получения акта экспертизы.
<u>ЭТАП 2.</u> Бухгалтерия оформляет мемориальный ордер по списанию ценностей.	В течение 30 минут.
<u>Этап 3.</u> Касса отправляет сообщение Клиенту о результатах экспертизы.	До 18.00 следующего рабочего дня.

9. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ.

Прием в кассу Банка иностранной валюты, принятой на экспертизу через обменный пункт.

11.1. Принятые на экспертизу денежные знаки иностранных государств (группы государств) учитываются на внебалансовом счете № 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу».

Мемориальный ордер по приему ценностей.

Дт 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

11.2. Имеющие признаки подделки денежные знаки иностранных государств (группы государств) учитываются на отдельном лицевом счете внебалансового счета № 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль.

Мемориальный ордер по приему ценностей.

Дт 91202 «Разные ценности и документы»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной

записи»

11.3. Списание суммы денежных знаков иностранных государств (группы государств), имеющих признаки подделки, и переданных сотрудникам органов внутренних дел.

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91202 «Разные ценности и документы»

11.4. Сомнительные денежные знаки иностранных государств (группы государств), направленные на экспертизу в учреждение Банка России, учитываются на отдельном лицевом счете «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта» внебалансового счета № 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу», лицевой счет
«Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»
Кт 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу»

11.5 На основании акта экспертизы сумма поддельного денежного знака мемориальным ордером списывается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу», лицевой счет
«Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»

11.6. Возврат из Отделения ГТУ Банка России иностранной валюты, признанной подлинной.

Приходный кассовый ордер по приему ценностей:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»
Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям»

11.7. и на основании акта экспертизы списывается мемориальным ордером:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91404 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу», лицевой счет
«Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»

**ПРАВИЛА
ПРИЕМА ДЕНЕЖНЫХ
ЗНАКОВ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ
ГОСУДАРСТВ)**

1. Банк принимает денежные знаки иностранных государств, которые признаются платежными в следующих случаях:

а) имеющие основные признаки платежности: наименование эмиссионного банка, номера и серии, достоинства цифрами и прописью, основной рисунок (портрет) 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.), которые соответствуют справочным материалам по определению подлинности денежных знаков иностранных государств (группы государств);

2. Банк принимает денежные знаки иностранных государств, которые признаются платежными, но ветхими на основании разработанных тарифов в следующих случаях:

а) имеющие потертости и загрязнения, не мешающие определению подлинности денежного знака с использованием кассовой техники и визуального определения подлинности в соответствии со справочным материалом;

б) имеющие частичное изменение тона бумаги денежного знака, если оно не мешает определению основного тона бумаги денежного знака и цветовой гаммы банкноты.

в) не имеющие подклеенные оторванные углы или части банкнот;

г) имеющие заклеенные надрывы, если они не превышают 0,5 см;

д) имеющие мелкие масляные и другие пятна, надписи и отпечатки печатей и штампов (кроме штампов, свидетельствующих о том, что банкнота является не подлинной), в случае, если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не перекрывают основные признаки платежности, указанных в подпункте "а" настоящего пункта;

ж) банкноты, имеющие проколы с диаметром отверстий не более 0,5 мм;

3. Денежные знаки, объявленные банком эмитентом соответствующего иностранного государства к выводу их из обращения до объявленной им даты дня их окончательного вывода из обращения принимаются Банком на инкассо.

После даты вывода денежных знаков из обращения указанные денежные знаки объявляются банком - эмитентом неплатежными и принимаются им только для обмена.

Дата вывода из обращения денежных знаков, объявленная банком - эмитентом соответствующего иностранного государства, указывается в сообщении Банка России.

4. Денежные знаки иностранных государств признаются неплатежными в связи со следующими повреждениями или основаниями:

а) разорванные на части и склеенные, имеющие оторванные части, имеющие надрывы более 0,5 см;

б) не сохранившие основных признаков платежности, или их невозможно рассмотреть из-за сильной потертости или загрязнений;

в) изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные;

г) обожженные или прожженные;

д) залитые полностью или в значительной степени краской, чернилами, маслом;

е) подвергнутые воздействию химических реактивов, в том числе реактивов, приведших к свечению бумаги в ультрафиолетовых лучах;

ж) имеющие значительные повреждения умышленного характера (изменены основные рисунки, в частности портреты людей, удалена защитная нить, наличие значительных надписей, в том числе видимых в ультрафиолетовых лучах);

з) банкноты, имеющие явный печатный брак (отсутствие или ненадлежащее расположение водяного знака или защитной нити, непропечатка или смазанность изображений);

и) изменившие геометрические размеры более чем на 3 мм как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения;

к) денежные знаки иностранных государств, выведенные ими из обращения после даты, объявленной банком-эмитентом соответствующего иностранного государства и доведенной до уполномоченных банков Банком России.

5. Неплатежные денежные знаки иностранного государства с согласия владельца могут быть приняты банком на инкассо за счет клиента.

6. Денежный знак иностранного государства, вызывающий сомнение в его подлинности или имеющий явные признаки подделки, предъявителю не возвращается и подлежит задержанию банком с выдачей клиенту справки о приеме на экспертизу.

Приложение 2.

СПРАВКА № _____
о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков
(задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки)

от “ ____ ” _____ 20 __ г.

Выдана гр. _____ , проживающему по

 (фамилия, имя, отчество)

адресу: _____ ,

документ, удостоверяющий личность _____ ,

в том, что предъявленные им денежные знаки:

Наименование валюты	Страна- эмитент	Номинал	Год образца (выпуска)	Серийный номер	Дополнительные реквизиты

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

Кассовый работник _____
 _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Расписка Клиента в получении денежных знаков после экспертизы:

Я,

_____ (ФИО)
 денежные знаки _____ в _____ сумме

_____ получил.

_____ (подпись, дата)

Роспись кассового работника: Денежные знаки выданы.

_____ (подпись, дата)