



лицевая сторона

ПОРЯДОК РАБОТЫ С СОМНИТЕЛЬНЫМИ, НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫМИ И ИМЕЮЩИМИ ПРИЗНАКИ ПОДДЕЛКИ ДЕНЕЖНЫМИ ЗНАКАМИ БАНКА РОССИИ



оборотная сторона



2018 г.

3 Кто является эмитентом валюты РФ?



оборотная сторона

4 ПЕРЕЧИСЛИТЕ СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ БАНКНОТ ОТ ПОДДЕЛКИ.



- 5 Что включает в себя технологическая защита? Какие элементы относятся к технологической защите?
- 6 Что включает в себя полиграфическая защита? Какие элементы относятся к полиграфической защите?
- 7 Что включает в себя физико-химическая защита? Какие элементы относятся к физико-химической защите?

1. Основные средства защиты банкнот Банка России



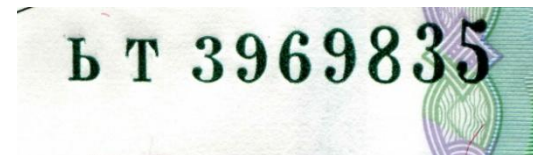
Физико-химическая защита

1. Ультрафиолетовая защита

обеспечивается введением в состав красок веществ, обладающих свойствами люминесценции.



- 8 Перечислите способы печати банкнот .

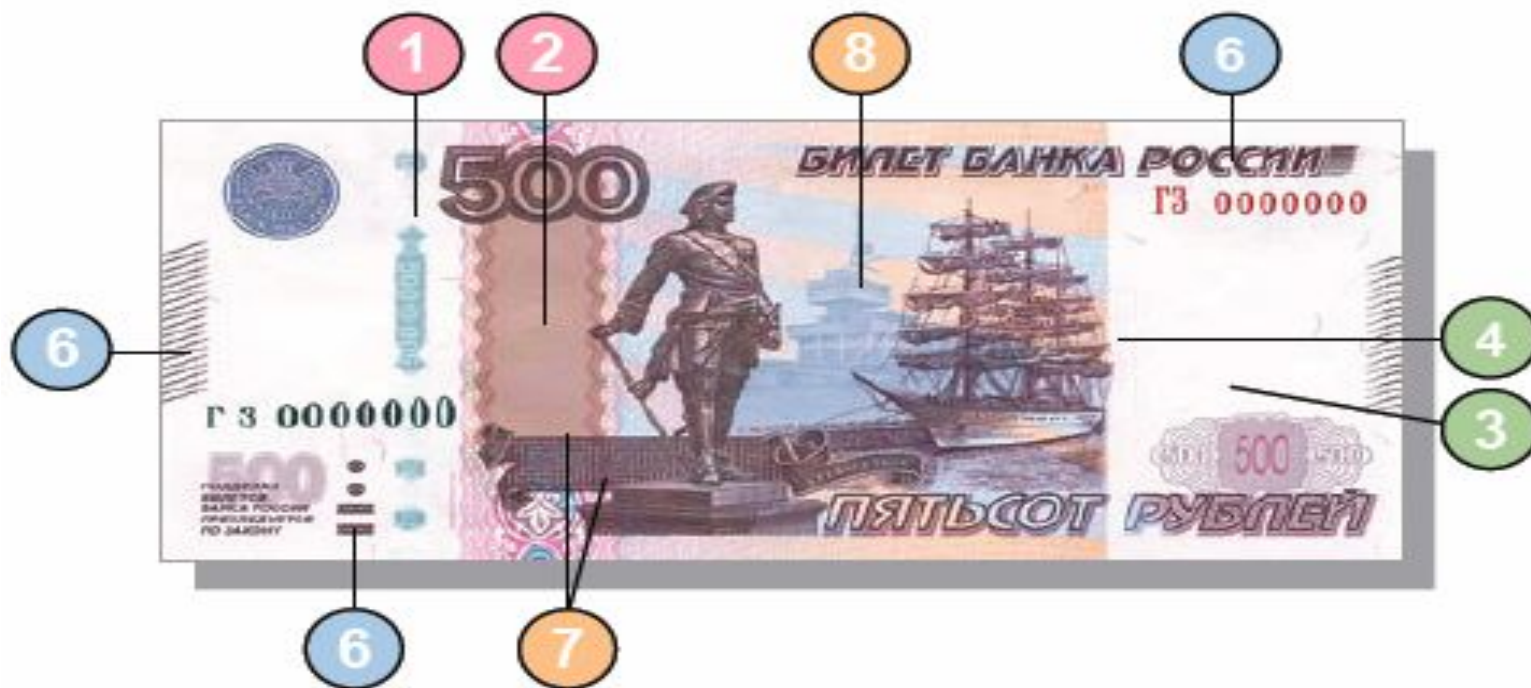


9 КАКИЕ ПРИБОРЫ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПОДЛИННОСТИ БАНКНО



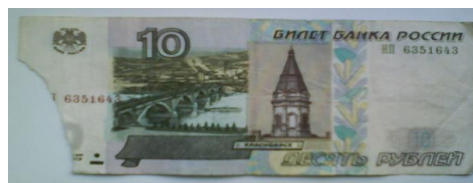
- [illegible]

НАПИШИТЕ ВСЕ ЭЛЕМЕНТЫ ЗАЩИТЫ БАНКНОТЫ ОТ ПОДДЕЛОК



План урока

- 1.Классификация банкнот. Признаки платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.
- 2 Порядок работы с неплатежеспособными денежными знаками
- 3.Прием поврежденных банкнот на экспертизу
4. Порядок работы с банкнотами, имеющими признаки подделки.



КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКНОТ:

Платежеспособные банкноты и монета – способные участвовать во всех платежах между всеми юридическими и физическими лицами

Неплатежеспособные банкноты и монета – не принимаемые в платежах, не обмениваемые.

Обмениваемые банкноты и монета – подлежащие обмену на годные в банковской системе России

Ветхие банкноты и монета – содержащие признаки, позволяющие отнести их к ветхим .

Сомнительные банкноты и монета – денежные знаки, вызывающие сомнение в их платежеспособности

Имеющие признаки подделки банкноты и монета – те, которые содержат полную или частичную переделку, внесение любых изменений в оформление банкнот, схожих с элементами дизайна.

Платежеспособные банкноты и монеты

- Повреждение не сильное, деньги по-прежнему платежеспособные. Их должны принимать и в магазинах, и в банках.
- Повреждение значительное, деньгами не получится оплатить покупку, но их можно поменять в банке на новые банкноты или монеты.
- Повреждение настолько сильное, что банкнота или монета перестают соответствовать признакам платежеспособности — деньгами нельзя расплатиться и поменять их тоже нельзя.



ТИПЫ ПОВРЕЖДЕНИЙ

Банкноты , подлежащие приему во все виды платежей :

- Небольшие отверстия ;
- Проколы;
- имеющие посторонние надписи, утраченные углы и края;
- имеющие надрывы, оттиски штампов;
- имеющие небольшие пятна;
- имеющие потертости, загрязнения.



2) БАНКНОТЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРИЕМУ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ (БАНКАМИ)

- утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 55 процентов от первоначальной площади (в том числе обожженные, подвергнутые воздействию агрессивных сред, обугленные и истлевшие);
- склеенные из фрагментов, если один фрагмент или несколько фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте Банка России, занимают не менее 55 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России;
- изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовых лучах, если на них отчетливо просматриваются изображения ;
- имеющие брак изготовителей.



МОНЕТА

- имеющая повреждения первоначальной формы,
- имеющая следы воздействия высоких температур и агрессивных сред , которые не препятствуют однозначной идентификации номинала и принадлежности к монете Банка России,
- сохранившая не менее 75 процентов от первоначальной массы монеты Банка России;
- имеющая брак изготовителей.



НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫЕ БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ

К ним относятся:

- Банкнота, сохранившая менее 55% от своей первоначальной площади
- банкнота, составленная более чем из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам одного номинала. При этом каждый отдельный фрагмент или группа фрагментов, принадлежащих одной банкноте, имеют площадь менее 55% от первоначальной площади банкноты
- расслоенная банкнота
- банкнота, окрашенная специальными красками, предназначенными для предотвращения хищения банкнот при их перевозке и хранении
- банкнота со словом «Образец»

НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫЕ МОНЕТЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБМЕНУ:

- монета, полностью утратившая изображение
- отдельные части монеты, имеющей конструкцию «диск в кольце»



ДЕЙСТВИЯ СОТРУДНИКА БАНКА, ПРИ ОБНАРУЖЕНИИ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОЙ БАНКНОТЫ

- На выявленной неплатежеспособной банкноте Банка России кассовый работник проставляет оттиск штампа "В обмене отказано", фирменное наименование кредитной организации или наименование филиала, или наименование ВСП, дату, фамилию, инициалы и подпись. Неплатежеспособные денежные знаки Банка России передаются клиенту, организации, входящей в систему

**В ОБМЕНЕ
ОТКАЗАНО**



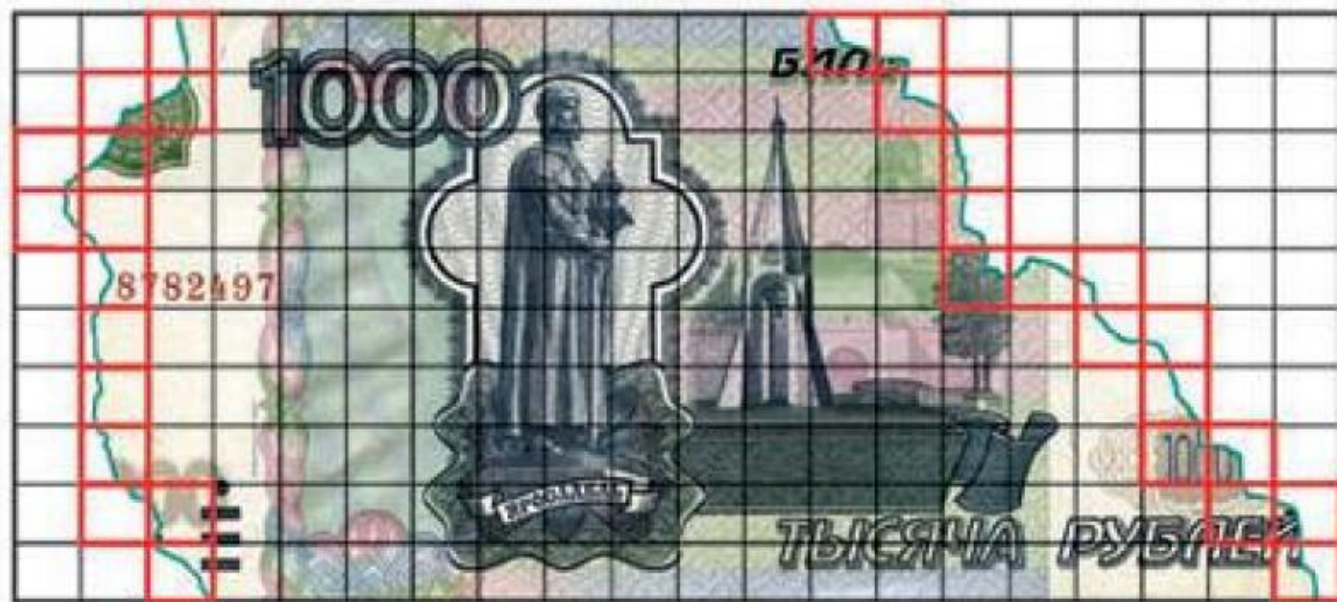
Сетка для определения платежеспособности банкнот

*ПОЛНОСТЬЮ ПОКРЫТО 130 КЛЕТОК , А КОНТУР ПРОШЕЛСЯ
ЧЕРЕЗ 29 КЛЕТОК.*

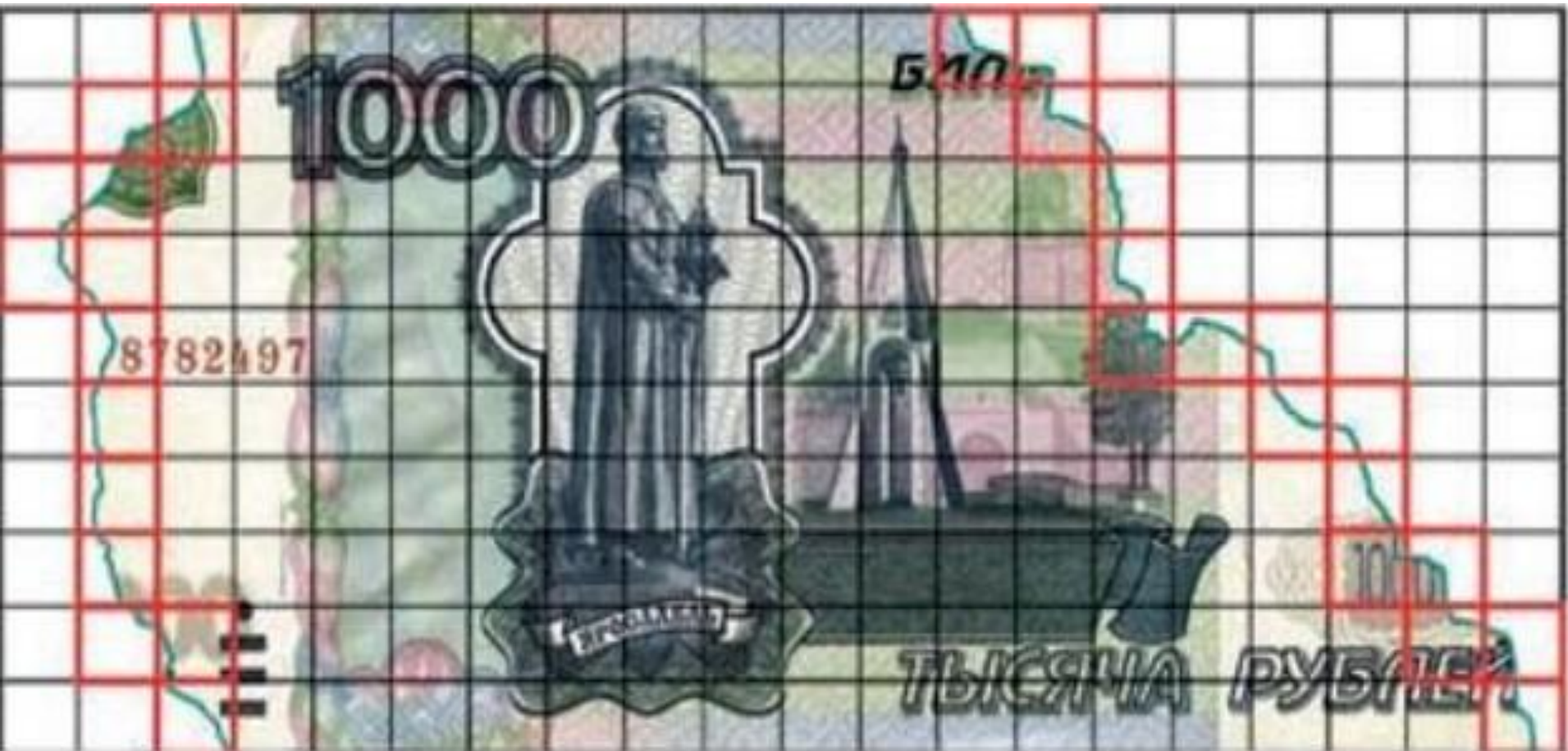
ПРИМЕР РАСЧЕТА

$29:2 + 130 = 14,5 + 130 = 144,5$ КЛЕТОК

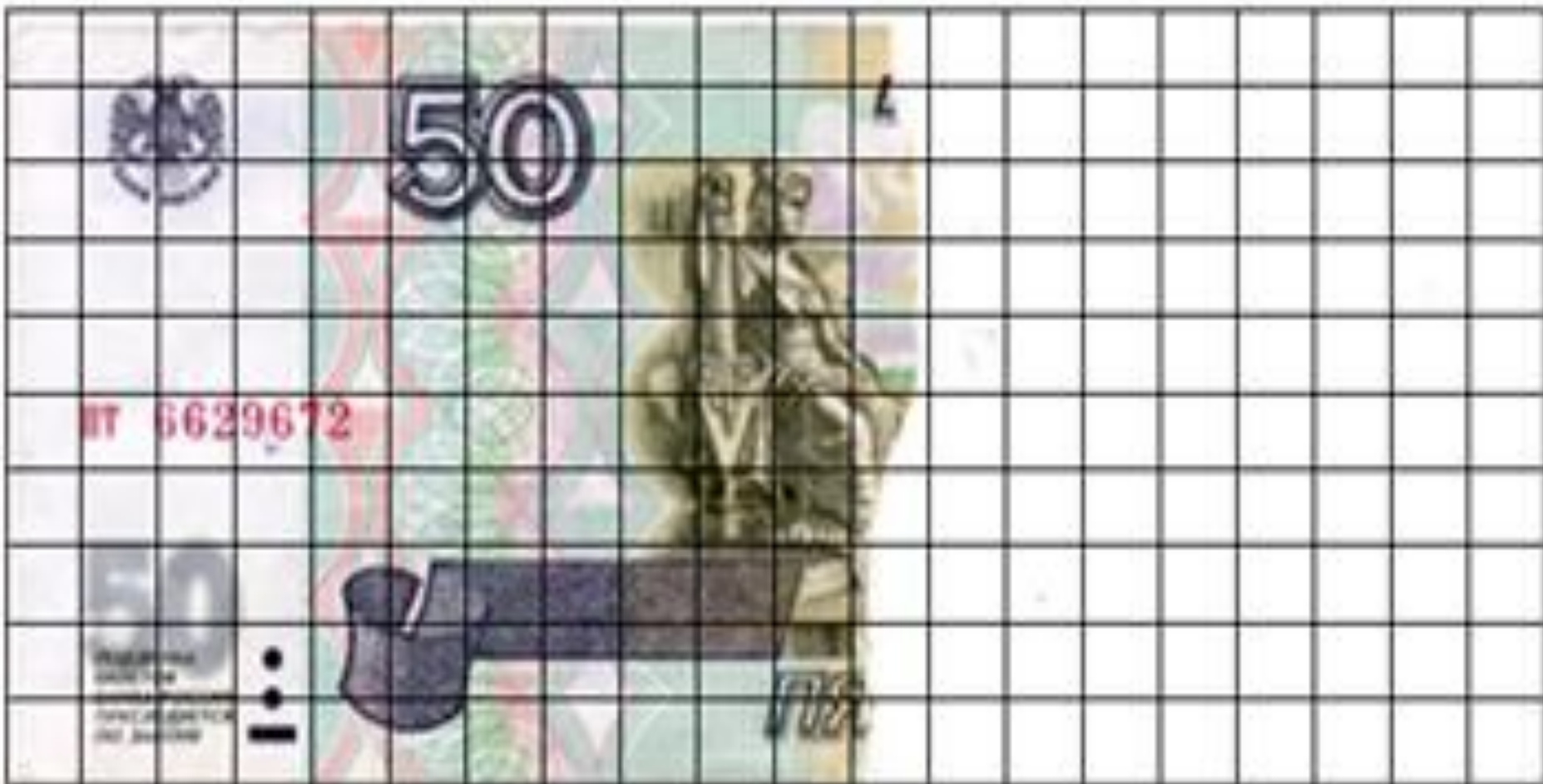
*ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОЙ СЧИТАЕТСЯ БАНКНОТА,
СОХРАНИВШАЯ 55% ОТ СВОЕЙ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ
ПЛОЩАДИ, ЧТО СООТВЕТСТВУЕТ РЕЗУЛЬТАТУ В 110
КЛЕТОК. 145 БОЛЬШЕ 110 СЛЕДОВАТЕЛЬНО, ДАННАЯ
БАНКНОТА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНАЯ.*



1000, 2000, 5000 РУБЛЕЙ (157 X 69 MM)



10,50,100, 200, 500 РУБЛЕЙ (150 X 65 MM)



ЗАДАЧА 1

Ответьте на вопросы:

1 Можно ли принять к обмену банкноту, если ее остаточная площадь составляет :

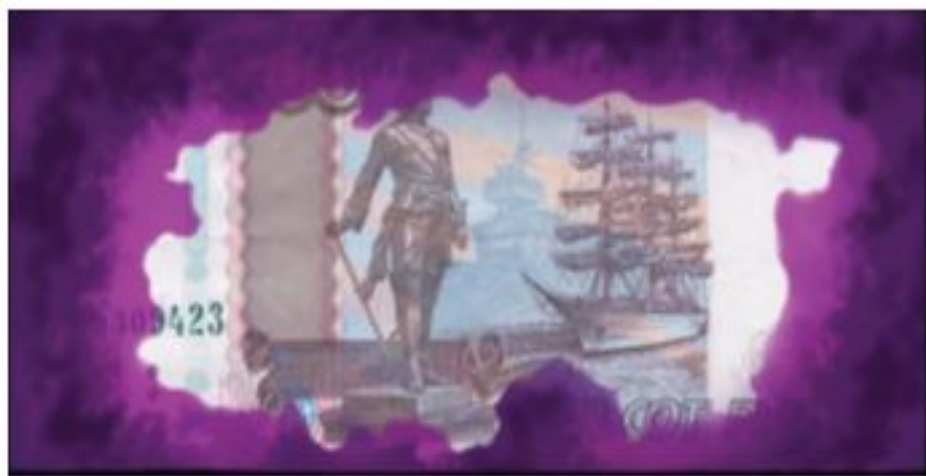
- А 54%
- Б 66%
- В 75%
- Г 55%



ЗАДАЧА 2

Может ли быть принята к обмену банкнота, если она составлена из частей, принадлежащих двум банкнотам, при этом:

- а) одна банкнота сохранила 32% площади, другая -75%;
- б) одна банкнота сохранила 54% площади, другая -56%;
- в) одна банкнота сохранила 62% площади, другая -55%;



ЗАДАЧА 3

Рассчитайте остаточную площадь банкноты, которая при наложении на сетку:

- а) полностью покрыла 52 клетки, а контур прошел через 107 клеток;
- б) полностью покрыла 49 клеток, а контур прошел через 115 клеток;
- в) полностью покрыла 32 клетки, а контур прошел через 128 клеток .



СОМНИТЕЛЬНЫЕ БАНКНОТЫ, (ДЕЙСТВИЯ КАССИРА):

- Принимает заявление на прием сомнительных денежных знаков и опись сомнительных денежных знаков (в 2-х экз.).
- Оформляет ордера по передаче ценностей 0402102 (в 2-х экз.). на сумму принимаемых сомнительных денежных знаков Банка России по номиналу или в условной оценке 1 руб. (в случае существенных повреждений денежных знаков).
- Составляет справку о приёме на экспертизу денежных знаков 0402159(в 2-х экз.) и сверяет по описи реквизиты денежных знаков Банка России, их количество и сумму

Подписывает два экземпляра описи сомнительных денежных знаков и ордера по передаче ценностей 0402102, проставляет на вторых экземплярах ордера по передаче ценностей 0402102 и описи сомнительных денежных знаков оттиск штампа кассы.

Выдаёт вторые экземпляры ордера по передаче ценностей 0402102, описи сомнительных денежных знаков и справку о приёме на экспертизу денежных знаков 0402159 клиенту

Передаёт сомнительные денежные знаки в течении 5 рабочих дней на экспертизу в УБР.

Оформляет ордера по передаче ценностей 0402102 на сумму переданных сомнительных денежных знаков Банка России в УБР на экспертизу.

БЛАНКИ

СПРАВКА О ВЫЯВЛЕНИИ Сомнительных банкнот

“ ” Г.

Настоящая справка составлена в _____
(наименование и номер кассы, наименование
банка, его структурного подразделения)
о том, что при проверке подлинности
банкнот по заявлению _____
(фамилия, инициалы физического лица)
кассовым работником _____
(фамилия, инициалы) выявлены сомнительные
банкноты

Номинал и наименование валюты	Год образца (выпуска)	Серийный номер банкноты

Указанные сомнительные банкноты переданы
территориального органа внутренних дел.

Кассовый
работник банка _____
(подпись) _____ (иниц

Принял
сотрудник органа внутренних дел _____
(подпись) _____ (иниц

контактного телефона
лика органа внутренних дел _____

Приложение 15
к Положению Банка России
от 24 апреля 2008 года N 318-П
“О порядке ведения кассовых
операций и правил хранения,
перевозки и инкассации банкнот
и монеты Банка России в кредитных
организациях на территории
Российской Федерации”

Код формы
документа по ОКУД
0402159

СПРАВКА № _____
о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков
(задержании признаков подделки денежных знаков)
от « » 20__ года

Выдана _____
(фамилия, имя, отчество (полное/сокращенное наименование организации))
проживающему по адресу: _____
(почтовый адрес физического лица (адрес организации))
документ, удостоверяющий личность, _____ № _____
выдан (им, копия) _____
в том, что предъявленные им денежные знаки:

Номинал	Год образца (выпуска)	Серия и номер	Дополнительные реквизиты
1	2	3	4

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

_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия и инициалы)
Место печати
(штамп)

Справка № _____
о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков*
(задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки)
от « » 20__ г.

Выдана гр. _____
(фамилия, имя, отчество)
проживающему по 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)

Приложение 2
к Положению Банка России от 10 июля 2003 года N 143-П
“О порядке работы с финансовыми инструментами, поступающими
из иностранных государств, с помощью уполномоченных банков для
сведения в кредитные организации и учреждения Банка России

Код формы документа
по ОКУД
0402156

АКТ № _____
экспертизы денежных знаков
от « » 20__ г.

Настоящий акт составлен в _____
(наименование учреждения Банка России)

в том, что « » 20__ г. на экспертизу поступил сомнительный денежный
знак (поступили сомнительные денежные знаки), выявлены (наименование и
примечания) (примечания) от _____

Проведенными исследованиями установлено, что указанный (указанные) ниже
денежный знак (денежные знаки): _____ (указать номинал и реализован)

на сумму _____

(цифра и пропись с указанием наименования денежных знаков)
примечания (примечания): _____

Основание: _____

Прочие сведения: _____

Акт составлен на _____ листе (листах).

_____ (должность лица, проводящего экспертизу) _____ (личная подпись) _____ (фамилия и инициалы)

Место печати

БАНКНОТЫ ИМЕЮЩИЕ ПРИЗНАКИ ПОДДЕЛКИ

- 1. Принимает денежный знак Банка России, имеющий признаки подделки. Сообщает о денежном знаке Банка России, имеющем признаки подделки клиенту, заведующему кассой и составляет справку о приёме на экспертизу денежных знаков 0402159, имеющих признаки подделки, в 2-х экземплярах. В справке отражаются реквизиты каждого имеющего признаки подделки денежного знака Банка России: номинал, год образца, серия и номер, в графе "дополнительные реквизиты" для монеты Банка России указывается наименование монетного двора.
- 2. Составляет ордер по передаче ценностей 0402102 на денежный знак, имеющий признаки подделки - в условной оценке 1 рубль за денежный знак.
- 3. Выдаёт клиенту второй экземпляр справки 0402159 с оттиском штампа и предъявляет клиенту, не выдавая на руки, денежный знак Банка России, имеющий признаки подделки, для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в справке 0402159 .
- 4. Извещает о факте обнаружения денежных знаков, имеющих признаки подделки, и передаёт имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России сотрудникам территориального органа внутренних дел в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Сотрудники ОВД оформляют протокол и акт изъятия денежных знаков.
- 5. Составляет ордер по передаче ценностей 0402102 на переданные в территориальные органы внутренних дел денежные знаки.
- 6 Заведующий кассой в течении 5 дней оформляет сообщение о денежных знаках (1 экз. в УБР, 2 ЭКЗ в ОВД)

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.;**
- до окончания операции убирать из поля зрения клиента принимаемые от него полистным (поштучным) пересчетом денежные знаки.**

ЗАКРЕПЛЕНИЕ ЗНАНИЙ

- Каковы действия кассового работника в случае предъявления клиентом банкноты Банка России номиналом 50 рублей образца 1993 года?
- Подлежат ли обмену банкноты Банка России, имеющие брак предприятий Объединения «Гознак»?
- В каком случае банкнота Банка России, состоящая из нескольких частей, подлежит обмену?
- Подлежит ли обмену дефектная монета Банка России, если изображения на аверсе и реверсе сохранились?

СИТУАЦИЯ 1

- В кассу коммерческого банка обратился гражданин Иванов, с просьбой принять у него на экспертизу десять банкнот номиналом 1000 рублей. Иванов объяснил ,что купюры сильно повреждены вследствие пожара.
- Кассир банка потребовала от гражданина Иванова документ, подтверждающий причину повреждения денежного знака Банка России, а именно копию справки о пожаре. В противном случае экспертиза будет платной.
- Прокомментируйте ответ кассира банка. Какие ошибки она допустила?

СИТУАЦИЯ 2

- В кассу коммерческого банка обратился гражданин Сидоров с целью внесения денег на счет своего банковского вклада. При проверки банкнот кассир обнаружила денежный знак с признаками подделки и сообщила об этом клиенту. Кассир хорошо знала Сидорова, так как он был постоянным клиентом банка. Она предложила Сидорову, что бы не вызывать полицию, забрать денежный знак с признаками подделки . Сидоров согласился
- Прокомментируйте действия кассира банка.

УЧЕТ БАНКОВСКИХ ЦЕННОСТЕЙ, ПРИНИМАЕМЫХ НА ЭКСПЕРТИЗУ

**Учет банковских ценностей, принимаемых на экспертизу ведется на счете 91202810
«Разные ценности и документы».**

а) Принятые на экспертизу поврежденная банкнота :

Дт 91202810 «Разные ценности и документы» - по номиналу

Кт 999999.

**Пересылка банкнот для проведения экспертизы учитывается на счете 91203 «Разные
ценности и документы, отосланные и выданные под отчет»»**

**б) Принятые на экспертизу или задержанные денежные знаки Банка России, отосланы
на экспертизу:**

Дт 91203810 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет

Кт 91202810 «Разные ценности и документы»

в) передача денежных знаков Банка России владельцу после прохождения экспертизы.

Дт 999999.

Кт 91202810 « Разные ценности и документы» .

.

ОБОБЩЕНИЕ И СИСТЕМАТИЗАЦИЯ ИЗУЧАЕМОГО МАТЕРИАЛА

- 1 На какие группы можно классифицировать банкноты в зависимости от платежеспособности?
- 2 В каком случае кассовый работник ВСП применяет специальные сетки при работе с денежной наличностью Банка России?
- 3 Какие банкноты и монета Банка России являются неплатёжеспособными?
- 4 Что проставляет кассовый работник на неплатёжеспособной банкноте Банка России ?
- 5 Каковы действия кассового работника при затруднении в определении платёжеспособности денежного знака Банка России? – Принимает банкноту на экспертизу?
- 6 При какой остаточной площади повреждённой банкноты Банка России допускается её обмен?
- 7 В каком случае банкнота Банка России, состоящая из нескольких частей, подлежит обмену?
- 8 Учитывается ли количество частей, на которые разорвана банкнота Банка России, при её обмене?
- 9 Взимается ли плата за проведение экспертизы денежных знаков?
- 10 Обязан ли клиент приложить к заявлению-описи документ, подтверждающий причину повреждения денежного знака Банка России (копия справки о пожаре, стихийном бедствии, протокола ДТП и т. п.)? .

ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

1. Учебник « Ведение кассовых операций». /Т.Н. Бондарева, Е.А. Галкина/ Стр. 97-102
 - Ведение кассовых операций: учебник / О.И. Лаврушин. — Москва: КноРус, 2019. — 246 с. URL: <https://www.book.ru/book/921513/view2/1>
 - Ведение расчетных операций: учебник/ М.Р. Карджаева. – М.: Академия, 2017.— 272с.
2. Интернет-ресурсы:
 - www.consultant.ru – справочная система «КонсультантПлюс»
 - <http://www.cbr.ru/> – официальный сайт ЦБ РФ.