

06.05.2022 г.

Очная форма обучения

Группа ООП 2/1

ОП.05 «Финансы и валютно-финансовые операции организации»

Вид занятия: лекция (2 часа)

Тема: Признаки платёжности и защиты бумажных денежных знаков

Цель:

- учебная
 - изучить признаки платёжности бумажных денежных знаков;
 - рассмотреть порядок работы с повреждёнными банкнотами;
 - привлекать студентов к самостоятельной деятельности;
- воспитательная
 - прививать у студентов любовь к избранной профессии;
 - воспитывать внимание, дисциплинированность, активность.

Электронная библиотека техникума

1. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.П. Климович.-4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015.-336 с. - (Профессиональное образование).

2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник/коллектив авторов; под ред. Т.М. Ковалёвой. – М.: КНОРУС, 2016.-168 с. - (Среднее профессиональное образование).

Раздел 7. «Наличные платёжные средства»

Тема 7.2. Признаки платёжности и защиты бумажных денежных знаков

План

1. Понятие и признаки платёжности бумажных денежных знаков.
2. Порядок работы с повреждёнными банкнотами.

Задание

1. Составить опорный конспект лекции.
2. Ответить устно на вопросы для самоконтроля.

1. Понятие и признаки платёжности бумажных денежных знаков

1. Признаки платежности.

1.1. Платежными являются банковские билеты (далее по тексту - банкноты) Банка России, не вызывающие сомнения в их подлинности, сохранившие свои геометрические размеры, не имеющие следов умышленной порчи (надписовки,

надпечатки и наклейки, изменяющие достоинство банкноты, а также банкноты, склеенные из большого количества продольных или поперечных полос) и сохранившие полностью на лицевой стороне:

- для банкнот достоинством 100, 200, 500, 1000 и 5000 рублей - крупное число в центре и слова, обозначающие их достоинство;

- для банкнот достоинством 10000 и 50000 рублей - слова, обозначающие их достоинство, и изображение Московского Кремля и Российского флага на куполе здания Правительства России.

1.2. Платежными являются монеты Банка России (далее по тексту - монеты), не вызывающие сомнения в их подлинности, сохранившие независимо от характера повреждений свою полную величину, наименование достоинств монет и изображение эмблемы Банка России на лицевой стороне.

2. Допустимые повреждения платежных банкнот.

2.1. Все предприятия, организации и учреждения вне зависимости от форм собственности обязаны принимать во все виды платежей, а учреждения банков и предприятий связи, кроме того, обязаны принимать для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и для переводов также банкноты:

- а) имеющие проколы, надрывы, протертости, пятна и надписи;

- б) имеющие незначительные повреждения в виде оторванных углов и краев, если при этом не затронуты признаки платежности, указанные в п. 1.1;

2.2. Учреждения банков обязаны отсортировывать из выручки и сдавать в учреждения Банка России для зачисления в разряд ветхих банкноты с повреждениями.

3. Порядок обмена банкнот и монет.

3.1. Банкноты, не вызывающие сомнения в своей подлинности и имеющие следующие повреждения:

- а) утратившие менее половины своей площади, в тексте наименования достоинства которых на лицевой стороне (включая слово «рублей») отсутствует не более 4 букв;

- б) разорванные и склеенные, если отдельные части билета бесспорно принадлежат одной и той же банкноте;

- в) залитые красящими веществами, изменившие присвоенную окраску, обожженные и прожженные;

- г) имеющие явный брак печатных фабрик ГПО «Гознак» (непропечатка отдельных элементов или их искажение, отсутствие изображений на лицевой или оборотной сторонах, отсутствие одной из защитных фоновых сеток, ненадлежащее расположение на банкноте водяного знака) подлежат безусловному обмену в учреждениях банков.

3.2. Монеты, не вызывающие сомнения в своей подлинности и имеющие следующие повреждения:

- а) деформированные, сплюснутые, ломаные, с напаям каких-либо металлов;

- б) травленные, поврежденные высокой температурой и изменившие цвет также подлежат безусловному обмену в учреждениях банков.

3.3. Обмен таких банкнот и монет производится по устному заявлению организации или лица, сдающего деньги, в момент их приема, без проводок по бухгалтерскому учету и оформления каких-либо документов.

3.4. Если кассир учреждения банка затрудняется определить платежность

денежных знаков, решение может принять руководитель банковского учреждения. Лицо, принимающее решение, несет полную материальную ответственность за правильность произведенного обмена.

3.5. В случае затруднения в определении платежности банкнот или монет они могут быть направлены ценным письмом (ценной бандеролью) для экспертизы в расчетно-кассовый центр, в котором обслуживается данное банковское учреждение. Дальнейший порядок действий изложен в п. 4.2.

3.6. Обмененные банковскими учреждениями банкноты и дефектная монета зачисляются в разряд «ветхие» и сдаются в составе денежной выручки в расчетно-кассовый центр Банка России.

Банковские правила определения платежеспособности банкнот

Денежные знаки (банкноты) признаются платежными в следующих случаях:

- сохранившие основные признаки платежности: наименование банка номера и серии, достоинства цифрами и прописью, основной рисунок лицевой и оборотной сторон, а также элементы защиты от подделки (водяной знак, магнитные метки, внедренные в бумагу цветные волокна, включая видимые в ультрафиолетовых лучах, защитные нити, люминесцирующие рисунки); имеющие потертости и загрязнения;

- имеющие подклеенные оторванные куски или углы площадью не более 2 см², если оторванные части, безусловно, принадлежат данной банкноте;

- имеющие заклеенные надрывы, если они не превышают 1/4 часть ширины банкноты;

- имеющие мелкие масляные и другие пятна, надписи и отпечатки штампов (кроме штампов, свидетельствующих о том, что банкнота не является подлинной), в случае если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не перекрывают в значительной степени (более 50 %) одного из основных признаков платежеспособности, указанных выше.

Банк России информирует об изменениях в наличном денежном обращении денежных знаков (банкнот). После даты вывода денежных знаков из обращения указанные денежные знаки объявляются неплатежеспособными и принимаются только для обмена.

Денежные знаки (банкноты) признаются неплатежными в связи со следующими повреждениями или основаниями: разорванные на части и склеенные, не сохранившие основных признаков платежеспособности, изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные, обожженные и прожженные;

- залитые полностью или в значительной степени краской, чернилами, маслом;

- подвергнутые воздействию химических реактивов, в том числе реактивов, приведших к свечению бумаги в ультрафиолетовых имеющих значительные повреждения умышленного характера (изменены основные рисунки, удалена защитная нить, наличие значительных надписей, в том числе видимых в ультрафиолетовых лучах);

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

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

2. Порядок работы с повреждёнными банкнотами

Порядок работы с неплатежной, поврежденной, сомнительной и имеющей признаки подделки денежной наличностью, выявленной при осуществлении операций с клиентами банка следующий.

При приеме и обработке денежной наличности Банка России и иностранных государств кассовые работники осуществляют контроль оформления и внешнего вида денежных знаков с целью определения, являются ли принимаемые денежные знаки законным средством платежа, а также проверку подлинности и платежности денежных знаков.

При осуществлении указанного контроля кассовыми работниками применяются технические средства контроля подлинности денежных знаков.

Сомнительные денежные знаки Банка России и иностранных государств, подлежат отправке на экспертизу в Банк России.

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.;
- отказывать клиенту в приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков, имеющих надпись (оттиск штампа) «В обмене отказано», проставленную другой кредитной организацией;
- до окончания операции убирать из поля зрения клиента принимаемые от него полистным (поштучным) пересчетом денежные знаки.

На неплатежных банкнотах Банка России кассовый работник проставляет наименование и номер филиала, дату, фамилию, штамп «В обмене отказано», расписывается и возвращает их клиенту.

Если кассовый работник затрудняется определить подлинность и платежеспособность банкноты (монеты Банка России), решение о возможности обмена или направления данной банкноты в филиал банка для последующего направления на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России принимается заведующим кассой.

Представитель организации или физическое лицо должен подклеить разорванные банкноты без наложения отдельных частей билета одна на другую.

Обмен (покупка, замена) поврежденных денежных знаков производится на месте:

- банкнот (монет) Банка России – без отражения данной операции в бухгалтерском учете;
- банкнот иностранных государств – с взиманием комиссии, согласно действующим в банке тарифам.

Обмененные денежные знаки Банка России относятся к разряду «ветхих» («дефектных») и сдаются в расчетно-кассовый центр Банка России. Обмененные денежные знаки иностранных государств направляются в иностранный банк.

При обнаружении сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков кассовый работник оформляет «Справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные

признаки подделки)» в 2-х экземплярах. В справке отражаются реквизиты каждого сомнительного или имеющего признаки подделки денежного знака: наименование валюты, номинал, год образца (выпуска), серия и номер, для монеты Банка России в графе «дополнительные реквизиты» указывается наименование монетного двора. Для сомнительных банкнот – «доллары США» обязательно указываются наименование банка-эмитента, чековая буква, номер квадранта, номер клише лицевой и оборотной сторон. Для сомнительных банкнот «евро» указывается буквенно-цифровая метка, расположенная на лицевой стороне банкнот.

В случае отказа клиента от предоставления документа, удостоверяющего личность (отсутствия указанного документа), в справке об этом делается соответствующая запись.

Операционно-кассовый работник выписывает на сомнительный или имеющий признаки подделки денежный знак мемориальный ордер в двух экземплярах, на оборотной стороне второго экземпляра которого указывает реквизиты сомнительного (имеющего признаки подделки) денежного знака. Кассовый работник подписывает два экземпляра мемориального ордера, на втором экземпляре проставляет печать кассы и выдает клиенту.

Один экземпляр «Справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки)» с оттиском печати кассы выдается клиенту, другой помещается в кассовые документы. При выдаче клиенту «Справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки)» кассовый работник обязан предъявить ему (не выдавая на руки) сомнительные, имеющие признаки подделки денежные знаки, для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в справке.

Сомнительные денежные знаки принимаются по номиналу, имеющие признаки подделки - в условной оценке один рубль за банкноту (монету).

Клиент может сдать в банк сомнительные денежные знаки на экспертизу. Прием от клиента указанных денежных знаков для отправки на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России, а также выдача результатов экспертизы осуществляется банком без взимания платы.

Указанные денежные знаки принимаются по заявлению и описи, составленным клиентом. В заявлении указываются: наименование организации или фамилия, имя, отчество гражданина, адрес, общая сумма сдаваемых на экспертизу денежных знаков (по номиналу), способ получения суммы сдаваемых на экспертизу денежных знаков в случае признания их платежеспособными (выдать наличными деньгами или зачислить на действующий вклад), дата и подпись клиента.

При наличии у сомнительных денежных знаков повреждений, клиент, по возможности, к заявлению прилагает документ, подтверждающий причину повреждения (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.

Опись составляется в двух экземплярах. В описи указываются общая сумма сдаваемых денежных знаков, их реквизиты, дата и подпись клиента.

Если на экспертизу сдаются денежные знаки Банка России, имеющие существенные повреждения, установить реквизиты которых не представляется

возможным, клиент при составлении заявления проставляет в нем: наименование организации или фамилию, имя, отчество клиента, адрес, слова «Денежные знаки Банка России», условную оценку имеющих существенные повреждения денежных знаков - 1 рубль за упаковку, дату и подпись. В описи вместо реквизитов, проставляется надпись «Денежные знаки Банка России в условной оценке 1 рубль».

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

При приеме сомнительных денежных знаков кассовый работник сверяет по описи реквизиты денежных знаков, их количество и сумму (для 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.

В конце дня заведующий кассой/кассовый работник на принятые на экспертизу денежные знаки Банка России и иностранных государств составляет сводные описи в двух экземплярах, в которых указываются реквизиты каждого денежного знака. Кроме того, в описи указывается наименование юридического лица или данные физического лица (фамилия, имя, отчество, место жительства), от которых указанные банкноты поступили. Описи подписываются заведующим кассой/кассовым работником.

Первый экземпляр сводной описи, заявления клиентов, первые экземпляры описей, составленных клиентами вместе с денежными знаками, принятыми на экспертизу, закладываются в инкассаторскую сумку для отправки в филиал банка, второй экземпляр сводной описи остается в ВСП.

Денежные знаки, направляемые на экспертизу, допускается формировать в инкассаторские сумки вместе с другими ценностями с оформлением описи.

Копия заявления и описи, составленные клиентом, копия документа о причине повреждения денежного знака (при наличии), копия «Справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки)», второй экземпляр сводной описи хранятся в ВСП в отдельном деле в течение года, после чего сдаются в архив.

Передача сомнительных денежных знаков на экспертизу в учреждения Банка России осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения.

О выявлении денежных знаков, имеющих признаки подделки, кассовый работник немедленно ставит в известность заведующего кассой, оформляет «Справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки)», выдает ее клиенту и передает заведующему кассой указанный денежный знак под роспись в книге. Заведующий кассой незамедлительно извещает о факте обнаружения указанных денежных знаков заведующего ВСП, службу безопасности филиала банка и орган внутренних дел.

Заведующий кассой оформляет сообщение о денежных знаках, имеющих признаки подделки, в двух экземплярах.

Первый экземпляр сообщения направляется в филиал банка и в течение пяти рабочих дней с момента обнаружения подделки должен быть направлен в

расчетно-кассовый центр Банка России, второй остается в ВСП.

Денежные знаки, имеющие признаки подделки, изымаются сотрудниками органа внутренних дел. При этом сотрудниками органа внутренних дел оформляется протокол изъятия, один экземпляр которого передается заведующему кассой и помещается в кассовые документы.

Сумма денежных знаков, имеющих признаки подделки и переданных сотрудникам органа внутренних дел, списывается на основании мемориального ордера.

Копия протокола изъятия и второй экземпляр сообщения хранятся у заведующего кассой в отдельном деле.

Сомнительные денежные знаки, до отправки на экспертизу, и денежные знаки, имеющие признаки подделки, не изъятые органами внутренних дел, хранятся в хранилище ВСП отдельно от других банковских ценностей.

Письменное уведомление об изъятии денежного знака, имеющего признаки подделки, с указанием наименования органа внутренних дел, изъявшего денежный знак, и его адреса, направляется клиенту, по его просьбе, филиалом банка.

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

Неплатежные денежные знаки Банка России со штампом «В обмене отказано», поступившие из Банка России после экспертизы, возвращаются в ВСП для выдачи клиенту. Клиент извещается о результате экспертизы.

При выдаче неплатежных денежных знаков клиенту операционно-кассовый работник оформляет два экземпляра мемориального ордера на выдаваемые неплатежные денежные знаки Банка России и внутренним порядком передает кассовому работнику. Кассовый работник выдает клиенту неплатежные денежные знаки и экземпляр мемориального ордера.

Невостребованные клиентами неплатежные 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 ценностей. Банкноты уничтожаются путем сжигания или измельчения на машине для уничтожения бумаг.

По результатам уничтожения составляется акт с указанием достоинств, годов образца, серий, номеров, количества банкнот и их суммы, наименование или Ф.И.О. клиента, от которого они поступили и дата их поступления. Акт и мемориальный ордер, на основании которого производится списание суммы уничтоженных банкнот, помещаются в кассовые документы.

Если денежные знаки Банка России признаны экспертизой платежеспособными, их сумма зачисляется на корреспондентский счет филиала банка, клиенту - юридическому лицу сумма денежной наличности зачисляется на счет организации, физическому лицу возвращается указанным в заявлении способом.

Банкноты иностранных государств (группы государств), признанные экспертизой Банка России подлинными, возвращаются клиенту по расходному кассовому ордеру.

Банкноты, невостребованные клиентами в течение 6-ти месяцев, подлежат отправке из ВСП вместе с актом экспертизы на хранение в хранилище филиала

банка.

Если в результате проведенной экспертизы установлено, что денежный знак признан поддельным, он передается подразделением Банка России в территориальные органы внутренних дел. Клиенту, от которого поступил указанный денежный знак, выдается копия Акта экспертизы.

Денежные знаки иностранных государств, имеющие повреждения, могут приниматься на инкассо с согласия клиента, их предъявившего.

Операции с повреждёнными банкнотами:

- 1) замена, покупка, зачисление на счёт;
- 2) инкассо.

Для замены/покупки принимаются банкноты, сохранившие реквизиты (достоинство, серийный номер, наименование или обозначение банка-эмитента) и элементы защиты (водяной знак, магнитные метки, защитные волокна и т. д.), имеющие следующие повреждения:

1. Подклеенные. Оторванные углы или куски, площадью более 2 кв. см., если оторванные части несомненно принадлежат данной банкноте.

2. Отрывы краёв банкнот общей площадью от 0,5 кв. см., но не более j части от общей площади банкноты при условии сохранения номеров.

3. Разорванные на части и склеенные независимо от того, где проходят разрывы (при условии сохранения серийных номеров) и на сколько частей разорвана банкнота, если все части несомненно принадлежат данной банкноте.

4. Имеющие заклеенные надрывы независимо от количества надрывов и если хотя бы один из них превышает j часть ширины банкноты.

5. Имеющие проколы диаметром более 1 мм (за исключением проколов от степлера, наличие которых в количестве не более 5 пар и диаметром до 2 мм каждый не влияет на платёжность банкноты), если проколы не препятствуют определению подлинности банкноты.

6. Изменившие геометрические размеры более чем на 3 мм как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения (отрывы краёв не относятся к изменению геометрического размера) (см. пункт 2).

7. Имеющие потёртости, загрязнения, перекрывающие более 50% одного из реквизитов и элементов защиты, если они не препятствуют определению подлинности банкноты.

8. Имеющие масляные, чернильные и другие пятна, надписи и отпечатки штампов (кроме штампов, свидетельствующие о том, что банкнота является не подлинной), перекрывающие более 50% одного из реквизитов и элементов защиты в случае, если они не препятствуют определению подлинности банкноты.

9. Побывавшие в воде, подвергшиеся воздействию химических реактивов, в результате чего бумага более 50% поверхности банкноты приобрела голубое свечение в УФЛ.

10. Имеющие явный печатный брак (отсутствие) или ненадлежащее расположение водяного знака, защитной нити, перекрученная или прерывающаяся защитная нить, непропечатка или смазанность изображений.

11. Изменившие первоначальную окраску, если это не препятствует определению подлинности банкноты.

12. Умышленно повреждённые доллары США, у которых удалена защитная

нить.

Признаки, по которым банкнота принимается на инкассо.

С согласия владельца сбербанк принимает для направления на инкассо банкноты иностранных государств, имеющие следующие повреждения:

1. Залитые полностью или в значительной степени краской, чернилами, маслом, разорванные на части, если не просматриваются реквизиты и элементы защиты.

2. Изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные, если не сохранились реквизиты и элементы защиты.

3. Значительные повреждения умышленного характера (изменены основные рисунки, в частности, сильно изменены портреты людей, удалена защитная нить, кроме случаев, указанных в пункте 12 группы 1), имеются надписи, видимые в УФЛ.

4. Обожженные или прожженные.

5. Отсутствует более 1/4 части общей площади банкноты или есть сомнение, что отдельные оторванные части принадлежат одной банкноте.

6. Не сохранившие реквизиты и элементы защиты.

7. Банкноты иностранных государств (группы государств), выведенные ими из обращения после даты, объявленной банком эмитентом и до даты окончания приёма указанных банкнот банком эмитентом.

3) Банкноты, оформление которых отличается от оформления банкнот, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего государства (с изменённым номиналом, переделанные из банкнот других государств, поддельные), а также вызывающие сомнения в их подлинности отправляются на экспертизу.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите признаки платёжности бумажных денег.
2. Каков порядок обмена банкнот и монет?
3. Какие допускаются повреждения банкнот для осуществления их замены/покупки в учреждении банка?
4. Назовите признаки, по которым банкноты иностранных государств принимаются на инкассо.

Домашнее задание

Используя учебную литературу и возможности Интернет-ресурсов, подготовить электронную презентацию по вопросу «Правила определения признаков подлинности и платёжности денежных знаков других иностранных государств».

Обязательно в конце выполненного задания писать Ф.И.О. и группу, ставить подпись и дату отправки. Сделать фото конспекта, информационного сообщения и прислать на электронную почту: olga_boyko_74@mail.ru

Преподаватель: _____ О.А. Бойко