



**УТВЕРЖДЕНО**

Правлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Председатель Правления Соловьев С.П.

**ПРАВИЛА**

**«Приема поврежденных денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)»**

г. Калининград

2023

### Идентификационный лист документа

Документ	Правила
Наименование документа	Правила «Приема поврежденных денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)»
Период создания (месяц/год)	06.2023
Редакция документа:	1.4.
Доступ	Без ограничения доступа
Периодичность пересмотра	По мере необходимости, но не реже одного раза в 3 (Три) года
Подразделение – разработчик документа	Управление кассовых операций

### История изменений

Редакция	Дата	Описание
1.0.	05.02.2019	Начальное создание.
1.1.	29.08.2019	Исправленная редакция. В связи с анализом судебной практики по вопросам приема поврежденных денежных знаков.
1.2.	26.02.2020	Исправленная редакция. Изменения в П. 2.1. и П. 2.4.
1.3.	05.03.2022	Прекращена покупка поврежденных долларов США.
1.4.	09.06.2023	В число принимаемых Банком денежных знаков добавлены китайские юани.

### Упомянутые внутрибанковские документы

Наименование документа	Дата утверждения документа
Положение «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения банкнот и монеты Банка России, банкнот иностранных государств, других ценностей в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).	23.03.2023

### Внутрибанковские документы, утрачивающие силу

Наименование документа	Дата утверждения документа
Правила «Приема поврежденных денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)». Редакция 1.3	04.04.2022

## **Оглавление**

1. Общие положения .....	4
2. Требования к предъявляемым клиентами банкнотам иностранных государств .....	4
3. Заключительные положения.....	6

## 1. Общие положения

- 1.1. Настоящие «Правила приема поврежденных денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», устанавливают порядок приема в кассовых подразделениях Банка, включая кассовые подразделения Филиала и кассы внутренних структурных подразделений Банка, банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), а также устанавливают критерии, по которым денежные знаки иностранных государств считаются поврежденными.
- 1.2. При подготовке настоящих Правил учтены требования действующих законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных актов Банка:
- Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле";
  - Указания Банка России от 5396-У от 30.01.2020 "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
  - Инструкции Банка России от 16.09.2010 N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»);
  - Положения «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения банкнот и монеты Банка России, банкнот иностранных государств, других ценностей в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)».
- 1.3. Банк не покупает, не принимает на инкассо поврежденные банкноты, не производит их замену на неповрежденные банкноты соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств) или на неповрежденные банкноты другого иностранного государства (группы иностранных государств), не принимает поврежденные банкноты для зачисления на банковский счет/ счет по вкладу клиента.

## 2. Требования к предъявляемым клиентами банкнотам иностранных государств

- 2.1. **КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) принимает от физических лиц денежные знаки (евро, польские злотые, доллары США, фунты стерлингов Банка Англии, норвежские кроны, шведские кроны, швейцарские франки, датские кроны, китайские юани), имеющие следующие параметры:**
- а) сохранившие основные реквизиты: наименование эмитента, номера и серии, достоинство (цифрами и прописью), основной рисунок лицевой и оборотной стороны, а также элементы защиты от подделки (водяной знак, магнитные метки, внедренные в бумагу цветные волокна, включая видимые в ультрафиолетовых лучах, изображения с изменяющимся цветом, защитные нити, микротекст, люминесцирующие рисунки и др.);
  - б) неповрежденные, либо имеющие незначительные потертости, загрязнения (включая видимые в ультрафиолетовых и инфракрасных лучах);
  - в) не имеющие следов подчисток и исправления реквизитов, отверстий, штампов, печатей, надписей.
- 2.2. **КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) признает поврежденными денежные знаки (евро, польские злотые, доллары США, фунты стерлингов Банка Англии, норвежские кроны, шведские кроны, швейцарские франки, датские кроны, китайские юани) и не осуществляет их прием при наличии следующих параметров:**
- а) денежные знаки имеют надрывы;
  - б) разорваны на две и более частей (в том числе склеенные);

- в) утратили фрагменты, изменили первоначальную окраску или обесцвеченные;
  - г) имеют единичные пятна, надписи и отпечатки штампов;
  - д) испачканы краской, чернилами, маслом;
  - е) изменили геометрические размеры банкноты более чем на 3 мм, как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения;
  - ж) имеют отверстия, в том числе от степлера;
  - з) имеют потертости, загрязнения, признанные кассовым работником значительными (включая видимые в ультрафиолетовых и инфракрасных лучах);
  - и) имеют повреждения умышленного характера (изменены основные рисунки, в частности, портреты людей, удалена защитная нить, наличие надписей, в том числе видимых в ультрафиолетовых лучах);
  - к) имеют производственный брак (несоответствие или нарушение отдельных элементов защиты, в том числе их ненадлежащее расположение или отсутствие, непропечатка или смазанность изображений, несоответствие изображения или цвета отдельных элементов защиты, смещение изображения по полю банкноты, отсутствие серийных номеров, отсутствие изображения на одной из сторон банкнот, отсутствие части изображения);
  - л) приобрели/изменили свечение в ультрафиолетовых, инфракрасных лучах в результате воздействия какого – либо красящего вещества/химического реактива;
  - м) обожженные или прожженные;
  - н) источают резкий и/или неприятный (в общепринятом смысле) запах веществ биологического или химико-технологического происхождения;
  - о) имеют оттиски штампов, свидетельствующих о том, что банкнота является неподлинной;
  - п) имеют отдельные пятна плесени, ржавчины, иные последствия от воздействия сырости.
- 2.3. В случае, предъявления клиентом банкнот иностранных государств, окрашенных спецкраской (предназначенной для предотвращения хищения банкнот), кассовый работник незамедлительно сообщает о данном факте руководству Банка. Банкнота изымается как сомнительная, и о данном факте сообщается в территориальный орган МВД и в территориальное отделение Центрального банка Российской Федерации, (в порядке, предусмотренном Положением «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения банкнот и монеты Банка России, банкнот иностранных государств, других ценностей в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)).
- 2.4. Банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), выведенные из обращения, после даты окончания приема, объявленной банком-эмитентом соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), Банком не принимаются.
- 2.5. Банкноты, оформление которых отличается от оформления банкнот, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств) (с измененным номиналом, переделанные из банкнот других государств, имеющие иные признаки подделки - поддельные банкноты), подлежат передаче в территориальные органы МВД.
- 2.6. Определение подлинности, качества банкнот, степени их повреждения осуществляется кассовым работником Банка, совершающим операции с наличной иностранной валютой и имеющим сертификат, удостоверяющий прохождение курса «Способы определения платежеспособности банкнот и монеты Банка России и способы определения подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств)».

- 2.7. В случае невозможности определения кассовым работником подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), они направляются Банком на экспертизу в территориальное учреждение Банка России.
- 2.8. При наличии спорных моментов в части отнесения банкнот к категории сомнительных, поддельных или поврежденных решение принимается кассовым работником.
- 2.9. По требованию клиента кассовый работник выдает ему справку об отказе в приеме валюты с указанием признаков повреждений, препятствующих ее приему.

### **3. Заключительные положения**

- 3.1. При внесении изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации и (или) нормативные акты Банка России, в части работы кредитных организаций с поврежденными денежными знаками иностранных государств, в настоящие Правила вносятся соответствующие изменения и дополнения.
- 3.2. Настоящие Правила, а также все дополнения и изменения, вносимые в Правила, утверждаются Правлением Банка.
- 3.3. Правила вступают в силу с даты, указанной в соответствующем Приказе по Банку, подписанным Председателем Правления Банка (замещающим его лицом).