ВТОРНИК, 07 .04.20

1 – БУ-18 Выполнение работ по профессии кассир. Лекция «Признаки платежеспособности денежных знаков» (Текст прилагается)

## Признаки платежеспособности и порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками

## Банка ЛНР

 При приеме и пересчете наличных денег кассовые работники осуществляют контроль их платежеспособности и подлинности в соответствии с Указанием Банка ЛНР и информационными сообщениями, получаемыми от Банка ЛНР.

Для осуществления вышеуказанного контроля кассовые работники используют следующие технические средства контроля подлинности денежных знаков:

увеличительное стекло (с увеличением не менее 10 крат);

прибор контроля подлинности банкнот в отраженном и проходящем свете;

источник ультрафиолетового света;

линейку измерительную;

прибор для визуального контроля меток, обнаруживаемых в инфракрасных лучах.

 Кассовые работники должны иметь документ, свидетельствующий о прохождении ими специальной подготовки по способам определения платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка ЛНР.

Кассовые работники обязаны знать:

отличительные признаки видов печати, применяемых при изготовлении банкнот Банка ЛНР;

основные элементы защиты банкнот Банка ЛНР от подделки, включая элементы защиты банкнотной бумаги;

современные способы подделки банкнот Банка ЛНР, способы имитации элементов защиты банкнот Банка ЛНР и методы их определения;

виды производственного брака денежных знаков Банка ЛНР;

возможные изменения внешнего вида банкнот Банка ЛНР вследствие воздействия на них различных факторов в процессе обращения;

основные типы подделки монет Банка ЛНР;

порядок применения приборов для контроля подлинности денежных знаков Банка ЛНР.

## Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками БанкаЛНР

 В случае выявления при приеме наличных денег от клиента сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка ЛНР переоформление приходных кассовых документов осуществляется в порядке, предусмотренном в главе 3 настоящего Положения.

На выявленной неплатежеспособной банкноте Банка ЛНР кассовый работник проставляет оттиск штампа "В обмене отказано", фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), дату, фамилию, инициалы и подпись. Неплатежеспособные денежные знаки Банка ЛНР передаются клиенту.

На сомнительные денежные знаки БанкаЛНР, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка ЛНР кассовый работник составляет справку 0402159 в двух экземплярах. В справке 0402159 отражаются реквизиты каждого сомнительного денежного знака Банка ЛНР или имеющего признаки подделки денежного знака Банка ЛНР: номинал, год образца, серия и номер, в графе "дополнительные реквизиты" для монеты Банка ЛНР указывается наименование монетного двора.

На сомнительный денежный знак Банка ЛНР, имеющий признаки подделки денежный знак Банка ЛНР в кредитной организации, ВСП оформляется мемориальный ордер 0401108. Второй экземпляр справки 0402159 с оттиском штампа кассы выдается клиенту. При выдаче клиенту справки 0402159 кассовый работник обязан предъявить ему, не выдавая на руки, сомнительные денежные знаки Банка ЛНР, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка ЛНР для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в справке 0402159.

 Сомнительные денежные знаки Банка ЛНР принимаются по номиналу, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка ЛНР - в условной оценке 1 рубль за денежный знак.

О выявлении имеющих признаки подделки денежных знаков Банка ЛНР при приеме наличных денег кассовый работник ставит в известность заведующего кассой, который в течение рабочего дня извещает о факте обнаружения указанных денежных знаков Банка ЛНР территориальный орган внутренних дел.

 Имеющие признаки подделки денежные знаки Банка ЛНР кредитная организация, ВСП передают сотрудникам территориального органа внутренних дел в порядке, предусмотренном законодательством ЛНР. В кредитной организации, ВСП на имеющие признаки подделки денежные знаки Банка ЛНР, переданные в территориальный орган внутренних дел, оформляется мемориальный ордер 0401108.

Кредитная организация, ВСП обязаны принимать от клиентов сомнительные денежные знаки Банка ЛНР для их передачи на экспертизу в учреждение Банка ЛНР.

Сомнительные денежные знаки Банка ЛНР принимаются кредитной организацией, ВСП по заявлению на прием сомнительных денежных знаков, составленному клиентом в произвольной форме в одном экземпляре, и описи сомнительных денежных знаков, составленной клиентом в произвольной форме в двух экземплярах. В заявлении на прием сомнительных денежных знаков указываются наименование организации и ее местонахождение или фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица и его местожительство, дата составления заявления, общая сумма сдаваемых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка ЛНР, способ получения суммы сдаваемых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка ЛНР в случае их обмена, а также проставляется подпись клиента. В описи сомнительных денежных знаков указываются наименование организации или фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица, дата составления описи, общая сумма сдаваемых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка ЛНР, их реквизиты, предусмотренные в абзаце третьем пункта 16.1 настоящего Положения, а также проставляется подпись клиента. По просьбе клиента кассовый работник оказывает ему помощь при проставлении в описи сомнительных денежных знаков реквизитов сомнительных денежных знаков Банка ЛНР.

Прием на экспертизу имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка ЛНР осуществляется кредитной организацией, ВСП в условной оценке 1 рубль за упаковку по отдельному заявлению на прием сомнительных денежных знаков, в котором проставляется наименование организации и ее местонахождение или фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица и его местожительство, дата составления заявления, слова "Денежные знаки Банка ЛНР", условная оценка имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка ЛНР и подпись клиента. В описи сомнительных денежных знаков вместо реквизитов, предусмотренных в абзаце третьем пункта 16.1 настоящего Положения, проставляется надпись "Денежные знаки Банка ЛНР в условной оценке 1 рубль". При наличии документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков (справок о пожаре, о стихийном бедствии, протокола дорожно-транспортного происшествия и других подтверждающих документов), клиент прилагает его копию к заявлению на прием сомнительных денежных знаков.

При приеме от клиента сомнительных денежных знаков Банка ЛНР, в том числе имеющих существенные повреждения, бухгалтерский работник на основании составленных клиентом заявления на прием сомнительных денежных знаков и описи сомнительных денежных знаков оформляет мемориальный ордер 0401108 в двух экземплярах на сумму принимаемых сомнительных денежных знаков Банка ЛНР и передает его вместе с заявлением на прием сомнительных денежных знаков и описью сомнительных денежных знаков кассовому работнику, осуществлявшему прием указанных денежных знаков. При приеме сомнительных денежных знаков Банка ЛНР, в том числе имеющих существенные повреждения, кассовый работник сверяет по описи сомнительных денежных знаков реквизиты денежных знаков Банка ЛНР, их количество и сумму (для имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка ЛНР - условную оценку), подписывает два экземпляра описи сомнительных денежных знаков и мемориального ордера 0401108, проставляет на вторых экземплярах мемориального ордера 0401108 и описи сомнительных денежных знаков оттиск штампа кассы и выдает их клиенту, сдавшему на экспертизу сомнительные денежные знаки Банка ЛНР, в том числе имеющие существенные повреждения.

 При пересчете наличных денег из сумок, поступивших в кредитную организацию, ВСП от организаций, в случае выявления сомнительного денежного знака Банка ЛНР, неплатежеспособного денежного знака Банка ЛНР составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300, при пересчете наличных денег из сумок, изъятых из программно-технического средства (в случае сдачи сумок с наличными деньгами кредитной организацией, ВСП) - акт пересчета.

В указанных актах дополнительно проставляются реквизиты выявленного сомнительного денежного знака Банка ЛНР, неплатежеспособного денежного знака Банка ЛНР, предусмотренные в абзаце третьем пункта 16.1 настоящего Положения.

В случае выявления сомнительных денежных знаков Банка ЛНР, неплатежеспособных денежных знаков Банка ЛНР при полистном, поштучном пересчете пачек банкнот, мешков с монетой составляется акт 0402145.

Сомнительные денежные знаки Банка ЛНР, выявленные кассовыми работниками или принятые от клиента по заявлению на прием сомнительных денежных знаков, сдаются кредитной организацией, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) на экспертизу в учреждение Банка ЛНР, в порядке, предусмотренном нормативным актом, регламентирующим вопросы кассового обслуживания в учреждениях Банка ЛНР.

 Сомнительные денежные знаки, признанные в результате экспертизы, проведенной учреждением Банка ЛНР, имеющими признаки подделки, кредитной организации, ВСП не возвращаются, а подлежат передаче в территориальные органы внутренних дел.

Копия акта экспертизы денежных знаков 0402156 передается кредитной организацией, ВСП клиенту, от которого поступил или в упаковке которого был выявлен указанный денежный знак Банка ЛНР, в порядке, определенном кредитной организацией и согласованном с клиентом, в течение пяти рабочих дней со дня получения кредитной организацией, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) от учреждения Банка ЛНР акта экспертизы денежных знаков 0402156.

 Кредитная организация, ВСП сообщают клиенту по его просьбе в день обращения наименование территориального органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки Банка ЛНР.

Сомнительные денежные знаки Банка ЛНР, признанные по результатам экспертизы, проведенной в учреждении Банка ЛНР, неплатежеспособными денежными знаками Банка ЛНР, возвращаются учреждением Банка ЛНР кредитной организации, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) для передачи клиенту.

Не востребованные клиентом неплатежеспособные денежные знаки Банка ЛНР хранятся в кредитной организации, ВСП в течение одного года со дня их выявления в кредитной организации, ВСП или поступления от учреждения Банка ЛНР после проведения экспертизы. По истечении указанного срока неплатежеспособные банкноты Банка ЛНР уничтожаются путем сжигания или измельчения на машине для уничтожения бумаг. Для этого распорядительным документом кредитной организации создается комиссия, в состав которой входят должностные лица, ответственные за сохранность ценностей. По результатам уничтожения неплатежеспособных денежных знаков Банка ЛНР составляется в произвольной форме акт в одном экземпляре. В акте указываются фирменное наименование кредитной организации (фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала; фирменное наименование кредитной организации и наименование ВСП; фирменное наименование кредитной организации, наименования филиала и ВСП), дата составления акта, номиналы, годы образца, серии, номера, количество уничтоженных неплатежеспособных банкнот Банка ЛНР и их сумма цифрами и прописью, наименование организации или фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) физического лица, от которого они поступили, даты поступления, фамилии, инициалы лиц, производивших уничтожение неплатежеспособных денежных знаков Банка ЛНР, а также проставляются подписи указанных лиц. Порядок хранения акта определяется кредитной организацией.

 Сумма сомнительных денежных знаков Банка ЛНР, выявленных при приеме наличных денег от физического лица и обмененных учреждением Банка ЛНР, возвращается кредитной организацией, ВСП этому физическому лицу по предъявлении справки 0402159 и документа, удостоверяющего личность, или зачисляется (перечисляется) на его счет по вкладу (депозиту).

Сумма сомнительных денежных знаков Банка ЛНР, принятых на экспертизу от физического лица по его просьбе и обмененных учреждением Банка ЛНР, возвращается кредитной организацией, ВСП физическому лицу способом, указанным в заявлении на прием сомнительных денежных знаков.

Сумма сомнительных денежных знаков Банка ЛНР, выявленных при приеме наличных денег от организации или их пересчете, а также принятых на экспертизу от организации и обмененных учреждением Банка ЛНР, зачисляется (перечисляется) на банковский счет организации.

 Направление на экспертизу в учреждение Банка ЛНР сомнительных денежных знаков Банка ЛНР, выявленных кассовыми работниками или принятых от клиента по заявлению на прием сомнительных денежных знаков, выдача клиенту акта экспертизы денежных знаков 0402156, а также обмененных денежных знаков физическим лицам осуществляются кредитной организацией, ВСП без взимания комиссионного вознаграждения.

 Дать ответы на вопросы:

1.Что такое платежеспособность денежных знаков?

2. Перечислите категории денежных знаков по платежеспособности

3. Назовите нормативные документы, регламентирующие порядок работы с сомнительными денежными знаками

4. Перечислите правила определения признаков подлинности денежных знаков

5. Назовите признаки сомнительных денежных знаков

6. Каков порядок выявления сомнительных денежных знаков?

7. Как отражается в учете изъятие сомнительных денежных знаков на предприятии?

8. Назовите признаки фальшивых купюр