

Утверждено решением
Совета Центрального банка Республики Армения
от 15 марта 2016 года N 40-Н

ПОЛОЖЕНИЕ 9

ПРИЗНАКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ, ВЕТХОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ БАНКАМИ, ДЕЙСТВУЮЩИМИ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

ПРАВИЛО 1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение регулирует критерии платежеспособности и ветхости банкнот и монет Республики Армения, прием на экспертизу и обмен денежных знаков Республики Армения в Центральном банке Республики Армения, операции наличными деньгами, осуществляемые банками, функционирующими на территории Республики Армения, а именно, прием и обмен денежных знаков Республики Армения в банках, упаковку банкнот и монет Республики Армения, корректировку ошибок в расчетах, выявленных в процессе пересчета денежной наличности, списание денежной наличности с банковских счетов, инкассацию денежной наличности.

ПРАВИЛО 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ

2.1. **Денежный знак** - валюта, являющаяся законным платежным средством в Республике Армения по ее номинальной стоимости.

2.2. **Банкнота** – бумажный и/или полимерный денежный знак. Типами банкнот являются циркуляционная банкнота и коллекционная банкнота.

2.2.1. **Циркуляционная банкнота** – банкнота, которая выпускается и перевыпускается в целях обеспечения денежного обращения.

2.2.2. **Коллекционная банкнота** – банкнота, являющаяся предметом коллекционирования, которая имеет цену продажи, выпускается в ограниченном количестве и не может быть перевыпущена.

2.3. **Монета** – металлический денежный знак, выпущенный с целью денежного обращения.

2.3.1. **Циркуляционная монета** – монета из драгоценных металлов, выпускаемая и перевыпускаемая для обеспечения обращения.

2.3.2. **Памятная и юбилейная циркуляционная монета** – монета, повторяющая по своим техническим характеристикам монету, находящуюся в обращении, но выпущенная в ознаменование какого-либо события или явления, выпускается в ограниченном количестве и не может быть перевыпущена (исключение составляют следующие обращаемые памятные монеты: “32-я Шахматная Олимпиада”, выпущенная в 1996 г., “100-летие со дня рождения Егише Чаренца”, выпущенная в 1997 г., номинальной стоимостью 100 драмов, и “Богиня Анаит” номинальной стоимостью 25000 драмов).

2.4. **Денежная наличность** – денежные знаки в обращении и изъятые из обращения.

2.5. **Пересчет денежной наличности** – полистный, поштучный пересчет наличности, поступившей в банки, действующие на территории Республики Армения (далее – банки).

2.6. **Ошибка в учете** – излишек, недостача, неплатежеспособные и поддельные денежные знаки, обнаруженные при пересчете наличности в банках.

2.7. **Банкноты единого выпуска** – банкноты различного года выпуска, одинаковой номинальной стоимости, одинаковых основных элементов дизайна и одинаковых размеров.

2.8. **Монеты единого выпуска** – монеты различного года выпуска, одинаковой номинальной стоимости и одинаковых размеров.

2.9. **Упаковка банкнот и монет** – формирование и упаковка монет или банкнот в целостные или нецелостные корешки, пакеты, тюбики, а затем пачки или мешки, снабженные соответствующими упаковочными реквизитами.

2.10. **Кассовый центр банка** – касса, расположенная в головном офисе или филиалах коммерческого банка, оснащенная необходимыми техническими средствами для пересчета, сортировки, проверки и упаковки наличных денег и имеющая достаточные условия для обслуживания инкассаторских машин.

(пункт 2.10 дополнен решением от 09.06.22 N 147-Н и действует с 31.03.23)

ПРАВИЛО 3. ПРИЗНАКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ

3.1. Платежными считаются банкноты, подлинность которых не вызывает сомнений (не имеющие признаков подделки) и которые имеют следующие признаки:

1) неповрежденные (ненадорванные, сохранившие первоначальный внешний вид, форму (размеры) и изображения), за исключением случая, предусмотренного в подпунктах 2 и 4 пункта 5.1 настоящего Положения, или

2) поврежденные, т.е. нецелостные, имеющие проколы, надорванные, потертые, имеющие пятна, посторонние штрихи, надписи, в том числе различимые под ультрафиолетовыми лучами, выцветшие, содержащие следы воздействий высоких температур, химикатов или влаги, в то же время сохранившаяся часть позволяет определить подлинность и номинальную стоимость банкноты, за исключением случая, предусмотренного в подпунктах 2 и 4 пункта 5.1 настоящего Положения, или

3) составленные из фрагментов, бесспорно принадлежащих одной и той же банкноте, которые образуют единую банкноту или общая площадь которых составляет не менее 60% от первоначальной площади банкноты (размер площади определяется в соответствии с Приложением 1), за исключением случая, предусмотренного в подпункте 2 пункта 5.1 настоящего Положения.

3.2. Платежеспособными считаются монеты, подлинность которых не вызывает сомнений (не имеющие признаков подделки) и которые имеют следующие признаки:

1) находятся в целостном состоянии, т.е. сохраняют первоначальный вид и форму, или

2) деформированные, сплюснутые, содержащие следы воздействия высоких температур, химикатов или коррозии, однако видны изображения аверса и реверса.

(Правило 3 изменено решением от 16.05.17 N 113-Н)

ПРАВИЛО 4. ПРИЗНАКИ ВЕТХОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ

4.1. Ветхими считаются, а также по степени изношенности или поврежденности являются непригодными к обращению следующие платежеспособные банкноты, соответствующие описанию, указанному в пункте 3.1 настоящего Положения:

- 1) банкноты, у которых отсутствует не менее 2% первоначальной площади, однако сохранилось более 60%, за исключением случая, предусмотренного в подпунктах 2 и 4 пункта 5.1 настоящего Положения, или
- 2) надорванные в одном или более местах, длина каждого из которых составляет не менее 1 см, или
- 3) надорванные и склеенные либо прикрепленные липкой лентой, или
- 4) выцветшие, имеющие следы воздействий высоких температур, химикатов или влаги, или
- 5) банкноты, не сохранившие четкость изображений и цветов по причине их загрязненности и изношенности, или

6) имеющие одно или более сквозных отверстий, каждое из которых диаметром не менее 5 мм, однако банкнота сохранила более 60% своей площади, за исключением ветхих банкнот, компостированных Центральным Банком, и случая, предусмотренного в подпункте 2 пункта 5.1 настоящего Положения, или

7) имеющие контрастное пятно, которое покрывает более 3% общей площади банкноты, однако сохранный часть позволяет определить подлинность и номинальную стоимость банкноты, или

7.1) залитые специальной краской в результате срабатывания механизма окрашивания, используемого в спецконтейнерах для хранения и перевозки наличности, и которые банки представили в Центральный банк для экспертизы в соответствии с Приложением 12 настоящего Положения, или

8) имеют посторонние штрихи и надписи, в том числе различимые под ультрафиолетовыми лучами, которые состоят из 3 и более знаков (символов), где общая длина штрихов, надписей составляет более 2 сантиметров, а ширина более 1 сантиметра, или

9) являются производственным браком, т.е. это банкноты, выпущенные Центральным банком Республики Армения (далее – Центральный банк), однако содержащие признаки дефекта производства.

4.2. Ветхими считаются, а также по степени изношенности или поврежденности являются непригодными к обращению следующие платежеспособные монеты, которые имеют следующие признаки:

- 1) деформированные, сплюснутые, содержащие следы воздействия высоких температур, химикатов или коррозии, однако видны изображения аверса и реверса, или
- 2) являются монетами с производственным браком, т.е. это монеты, выпущенные Центральным банком, однако содержащие признаки дефекта производства.

4.3. В заявлении, установленном Приложением 12 настоящего Положения, должна быть указана причина срабатывания механизма окрашивания в спецконтейнере, принадлежащем банку, причем в случае, если срабатывание механизма окрашивания в спецконтейнере, принадлежащем банку, вызвано преступлением, то к заявлению прилагается задокументированное основание, выданное органом, осуществляющим процедуру (письмо, решение или иной документ, выданный органом, осуществляющим процедуру) о том, что банкноты, залитые специальной краской в результате срабатывания контейнера, не являются вещественными доказательствами.

(Правило 4 изменено решениями от 16.05.17 N 113-Н, от 21.12.21 N 190-Н)

ПРАВИЛО 5. ПРИЗНАКИ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ

5.1. Неплатежными считаются банкноты, подлинность которых не вызывает сомнений (не имеющие признаков подделки), однако:

- 1) сохранный площадь банкноты или суммарная площадь фрагментов, принадлежащих одной и той же банкноте, не составляет как минимум 60% общей площади целостной банкноты, или

2) банкноты имеют следы преднамеренного удаления защитных свойств – удалена металлическая пленка (кинеграмма, голограмма), обрамляющая или скрытая защитная линия, и так далее, полностью отсутствует часть, содержащая металлическую пленку банкноты, независимо от факта сохранения 60% общей площади целостной банкноты, или

3) на поверхности банкноты имеется маркировка “образец”, “specimen” (выполненная способом типографского печатания или тиснения);

4) банкноты окрашены специальной краской в результате срабатывания механизма окрашивания, используемого в спецконтейнерах для хранения и перевозки наличности, и которые банки не представили в Центральный банк для экспертизы в соответствии с Приложением 12 настоящего Положения.

5.2. Неплатежными считаются монеты, подлинность которых не вызывает сомнения (не имеют признаков подделки), однако их целостность не сохранена (имеются следы преднамеренных изменений, сквозные отверстия, разрывы и так далее). (разделенные на части, в том числе монеты, в которых середина отделена от кольца, утратившие часть, имеющие)

(Правило 5 дополнено решением от 16.05.17 N 113-Н, изменено решением от 21.12.21 N 190-Н)

ПРАВИЛО 6. ПОДДЕЛЬНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ЗНАКИ

6.1. Поддельными считаются денежные знаки, которые не являются денежными знаками, выпущенными Центральным банком.

6.2. Поддельными считаются денежные знаки, которые подделаны (переделаны) как полностью, так и частично. В случае банкнот частичным подделыванием (переделкой) считается:

1) наклейка, надрисовка, надпечатка текста или цифр, изменяющих номинал банкноты, или

2) подделывание прочих элементов дизайна и защитных элементов банкноты (кинеграмма, голограмма и т.д.), или

3) банкнота, состоящая из двух и более частей, из которых минимум одна часть не является частью банкноты, выпущенной Центральным банком.

ПРАВИЛО 7. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ И ОБМЕНА ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ

7.1. Физические и юридические лица обязаны в качестве средства оплаты товаров, услуг и работ принимать денежные знаки, соответствующие описанию, приведенному в подпунктах 1 и 2 пункта 3.1 и в подпункте 1 пункта 3.2 настоящего Положения, а также могут принимать денежные знаки, соответствующие описанию, приведенному в подпункте 3 пункта 3.1 и подпункте 2 пункта 3.2 настоящего Положения.

7.2. Юридические лица обязаны отделить денежные знаки, соответствующих описанию, приведенному в подпункте 3 пункта 3.1, в подпункте 2 пункта 3.2 настоящего Положения, не выпускать их обращение и сдавать обслуживающим банкам.

7.3. Банки обязаны принимать от физических и юридических лиц и бесплатно обменивать денежные знаки, соответствующие описанию, приведенному в пунктах 3.1, 3.2, 4.1 и 4.2 настоящего Положения.

7.4. Банки обязаны отделять ветхие денежные знаки, указанные в пунктах 4.1 и 4.2, от годных к обращению, сортировать их, выводить из обращения и сдавать их в Центральный банк в установленном порядке.

7.5. Банки обязаны принимать от своих клиентов и (по их желанию) бесплатно обменивать денежные знаки одного номинала на денежные знаки какого-либо другого номинала.

7.6. Банки могут принимать от физических и юридических лиц, не являющихся их клиентами, и обменивать (по их желанию) денежные знаки одного номинала на денежные знаки какого-либо другого

номинала, бесплатно до пятидесяти штук данного номинала, а остальные – по установленным ими расценкам.

7.7. Банки также обязаны принимать от физических и юридических лиц денежные знаки, вызывающие сомнение в подлинности или платежеспособности, неплатежеспособные и с вероятным производственным браком, рассматривая их как денежные знаки, подлежащие экспертизе, и сдавать их в отдельной упаковке в Центральный банк для проверки на подлинность и обменную способность путем экспертизы. Банки ведут учет подобных денежных знаков в соответствии с требованиями установленных ими порядков.

7.8. В случае, если во время приема наличности банками обнаруживаются неплатежеспособные денежные знаки, составляется акт обнаружения неплатежеспособных денежных знаков (Приложение 2) в трех экземплярах, который подписывается клиентом, кассиром, обнаружившим неплатежеспособный денежный знак, ответственным работником и руководителем кассового узла банка. Если клиент отказывается подписывать акт, в акте должна быть сделана соответствующая запись. Один экземпляр акта направляется в Центральный банк вместе с неплатежеспособным денежным знаком. Второй экземпляр акта остается у банка, обнаружившего неплатежеспособные денежные знаки, а третий экземпляр предоставляется клиенту, сдавшему денежную наличность.

7.9. В случае обнаружения банками поддельных денежных знаков во время приема денежной наличности, в обязательном порядке составляется акт (Приложение 3) в четырех экземплярах, который подписывается клиентом, кассиром, обнаружившим поддельный денежный знак, ответственным работником и руководителем кассового узла банка. Один экземпляр акта вместе с поддельным денежным знаком направляется в Полицию Республики Армения. Второй экземпляр акта вместе с подробным описанием признаков поддельности денежного знака направляется в Центральный банк. Третий экземпляр акта остается в банке, обнаружившим поддельный денежный знак, а четвертый экземпляр предоставляется клиенту, сдающему денежную наличность.

В случае, если во время пересчета денежной наличности в банках обнаруживаются поддельные денежные знаки после сдачи клиентом денежной наличности, и невозможно идентифицировать клиента, от которого была принята данная наличность, то в обязательном порядке составляется акт в трех экземплярах (Приложение 3), в котором вместо информации о клиенте указываются данные кассира, обнаружившего поддельные денежные знаки. Акт подписывается клиентом, кассиром, обнаружившим поддельный денежный знак, ответственным работником и руководителем кассового узла банка.

В акте указывается наименование банка, обнаружившего поддельный денежный знак, имя/фамилия клиента, сдающего денежную наличность в банк или имя/фамилия кассира, обнаружившего поддельный денежный знак, дата, серийный номер и номинал денежного знака.

7.10. Банки должны отправлять денежные знаки, вызывающие сомнение в подлинности или платежеспособности, в приходную операционную кассу Центрального банка посредством инкассаторской организации, или в операционную кассу обмена банкнот Центрального банка – через представителя банка.

1) В случае пользования услугами инкассаторской организации, денежные знаки помещаются в конверт, с надписью слова “Экспертиза”, с приложенной к конверту информацией (Приложение 4), в которой указывается:

- номинал денежного знака;
- сумма;
- в случае банкнот, серийный номер (если имеется);
- в случае банкнот, состоящих из нескольких фрагментов, количество фрагментов;
- имя, фамилия, паспортные данные, адрес лица, сдающего банкноты (если имеется).

2) В случае отправления денежных знаков через представителя банка, на месте заполняется соответствующее заявление, которое передается кассиру вместе с денежными знаками, взамен чего

выдается квитанция. В квитанции указывается количество сданных денежных знаков, их номинал, в случае банкнот, серийный номер, а в случае банкнот, состоящих из нескольких фрагментов – количество фрагментов.

7.11. Граждане могут лично сдавать на экспертизу денежные знаки, вызывающие сомнение в платежеспособности или подлинности, в ереванскую операционную кассу Центрального банка по обмену банкнот вместе с приложенным заявлением (Приложение 5).

7.12. Банки отделяют от годных к обращению денежные знаки, указанные в подпункте 7.1 пункта 4.1 Правила 4 настоящего Положения, не выпускают их в обращение и сдают в установленном порядке в Центральный банк. Все видео и аудио материалы, связанные с каждым случаем срабатывания механизма окрашивания, используемого в спецконтейнерах для хранения и перевозки наличности, должны храниться в банке как минимум 365, после чего они должны быть заархивированы в установленном порядке.

7.13. Банки направляют денежные знаки, вызывающие сомнение в платежеспособности или подлинности, в Центральный банк через свои головные офисы.

(Правило 7 дополнено решением от 16.05.17 N 113-Н, изменено, дополнено решением от 21.12.21 N 190-Н)

ПРАВИЛО 8. ПРИЕМ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ НА ЭКСПЕРТИЗУ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ И ОБМЕН

8.1. В Центральном банке проводится экспертиза полученных из банков денежных знаков, вызывающих сомнение в платежеспособности или подлинности, принятых от граждан, вместе с приложенным заявлением. Экспертиза денежных знаков в Центральном банке проводится бесплатно.

8.2. Денежные знаки, которые по результатам экспертизы признаются платежеспособными в соответствии с пунктами 3.1, 3.2, 4.1 и 4.2, обмениваются Центральным банком и на них ставится штамп “Подлежит обмену”.

8.3. Денежные знаки, которые по результатам экспертизы признаются неплатежеспособными в соответствии с пунктами 3.1, 3.2, 4.1 и 4.2, не возвращаются и не обмениваются. Лицу, представившему денежные знаки на обмен, выдается только заключение с приложенными к нему фотографиями денежного знака (денежных знаков). На этих денежных знаках ставится штамп “Неплатежеспособный”. Подобные денежные знаки считаются подлежащим уничтожению и хранятся отдельно в течение шестимесячного срока, во время которого сдавшее их лицо имеет право ознакомиться со сданными им денежными знаками.

8.4. Денежные знаки, которые по результатам экспертизы признаются поддельными в соответствии с пунктами 6.1 и 6.2, не обмениваются и не возвращаются. Лицу, представившему денежные знаки на обмен, выдается только заключение с приложенными к нему фотографиями денежного знака (денежных знаков). На банкнотах и монетах ставится штамп “Подделка”. Все поддельные денежные знаки направляются в Полицию Республики Армения.

ПРАВИЛО 9. УПАКОВКА БАНКНОТ И МОНЕТ В БАНКАХ

9.1 Банкноты и монеты в банках упаковываются в соответствии с требованиями настоящего Положения.

9.2. Банкноты и монеты в банках упаковываются кассиром с применением автоматизированного комплекса, обеспечивающего автоматическую маркировку, формирование и упаковку пачек банкнот (далее – автоматизированный комплекс) и/или вручную.

9.3. Годные к обращению и ветхие банкноты и монеты упаковываются отдельно.

9.4. 100 листов банкнот одинакового номинала и одного выпуска, обандероленные соответствующим образом, считаются одним полным корешком. На бандеролях указывается наименование упаковавшего банка (в случае упаковки в филиале банка, также филиала банка), номинальная стоимость банкноты, сумма цифрами, день, месяц и год упаковки, имя и фамилия кассира, производящего упаковку или именной штамп, подпись (далее – реквизиты упаковки банкнот).

9.5. Каждые десять полных корешков одного номинала формируются и упаковываются в полную пачку банкнот.

9.6. Полные корешки одного номинала, из которых нельзя сформировать полные пачки банкнот, формируются и упаковываются в неполные пачки банкнот. Неполной пачкой банкнот считается также пачка, сформированная из полных и неполных корешков банкнот одного номинала или из одного неполного корешка одного номинала.

9.7. Каждая полная и неполная пачка банкнот снабжается накладкой или ярлыком. На накладке или ярлыке проставляются: наименование упаковавшего банка (в случае упаковки в филиале банка, также филиала банка), номинальная стоимость банкноты, сумма цифрами, день, месяц и год упаковки, имя и фамилия кассира, осуществляющего упаковку, именной штамп или индивидуальный штамп, прикрепленный к кассиру, в случае наклейки проставляется также подпись указанного работника. В правом углу наклейки или ярлыка неполной пачки проставляется надпись “Неполная”.

9.8. Полная или неполная пачка, сформированная из корешков банкнот одного номинала, упакованных одним и тем же кассиром в разные дни или упакованных разными кассирами, считается сборной. Сборные пачки снабжаются соответствующими накладками или ярлыками, на которых указываются: наименование упаковавшего банка (в случае упаковки в филиале банка, также филиала банка), номинальная стоимость банкноты, сумма цифрами, день, месяц и год упаковки, имя и фамилия кассира, осуществляющего упаковку, именной штамп или индивидуальный штамп, прикрепленный к кассиру, в случае наклейки проставляется также подпись указанного работника. В правом углу наклейки или ярлыка полной пачки проставляется надпись “Сборная”, для неполной пачки – “Неполно-сборная”.

9.9. Кассовые работники упаковывают банкноты в упаковочные бумаги и снабжают накладками, предусмотренными для каждого номинала банкнот в соответствии с Приложением 6 настоящего Положения.

9.10. В случае упаковки банкнот с помощью автоматизированного комплекса могут использоваться упаковочные бумаги без цветовых отличительных знаков, для которых не обязательны реквизиты упаковки банкнот, предусмотренные в пункте 9.4 настоящего Положения.

9.11. Пачки банкнот упаковываются в полиэтиленовые конверты. Корешки обандероливаются только поперечно.

9.12. При упаковке пачек банкнот кассовыми работниками, после вложения обандероленных поперечно корешков и наклейки в полиэтиленовые конверты, на открытый край конверта ставится спаивающая пломба с кодом (лого) упаковывающего банка. В случае упаковки банкнот с помощью автоматизированного комплекса, после прикрепления ярлыка открытый край конверта лишь спаивается.

9.13. Банкноты одного номинала разных выпусков в один корешок не упаковываются.

9.14. Минимальные суммы банкнот одного номинала, предназначенные для сдачи в Центральный банк, устанавливаются для банков в рамках договора о кассовом обслуживании, заключаемом между Центральным банком и коммерческими банками.

9.15. Монеты одного номинала и одного выпуска упаковываются в тканевые мешки без внешних швов. Каждый мешок снабжается ярлыком, на котором указываются: наименование упаковавшего банка (в случае упаковки в филиале банка, также филиала банка), номинальная стоимость монеты, сумма цифрами, день, месяц и год упаковки, имя и фамилия кассира, осуществляющего упаковку, именной штамп или индивидуальный штамп, прикрепленный к кассиру, а также проставляется подпись указанного работника (далее – реквизиты упаковки монет).

9.16. Монеты одного номинала и одного выпуска могут упаковываться также в полиэтиленовые пакеты. После размещения монет и накладок в полиэтиленовые конверты в соответствии с пунктом 9.15 настоящего Положения, на открытый край конверта ставится спаивающая пломба со штампом кода (лого) упаковывающего банка.

9.17. Прежде чем монеты будут размещены в мешки, они упаковываются в бумажные или полиэтиленовые пакеты по 100 монет в каждом конверте.

9.18. 50 монет одного номинала и одного выпуска могут формироваться с помощью соответствующей упаковочной бумаги в тубики. На упаковочной бумаге тубика проставляются: наименование упаковывающего банка (в случае упаковки в филиале банка, также филиала банка), номинальная стоимость монеты, сумма цифрами.

9.19. В случае сдачи в Центральный банк монет, упакованных в мешки, банки могут упаковывать монеты без формирования в бумажные или полиэтиленовые пакеты, предусмотренные пунктом 9.17 настоящего Положения.

9.20. После размещения монет в мешки, мешки:

- 1) обвязываются жгутом вместе с ярлыком и края снабжаются пломбой, или
- 2) снабжаются одноразовой номерной пломбой вместе с ярлыком.

9.21. Монеты, упакованные в тубики, упаковываются как в матерчатые мешки, так и в полиэтиленовые конверты, по 20 тубиков в каждом, в которые вкладывается накладка с реквизитами в соответствии с пунктом 9.15 настоящего Положения.

9.22. После размещения тубиков в полиэтиленовые конверты, на открытый край конверта ставится спаивающая пломба со штампом кода (лого) упаковывающего банка.

9.23. Монеты, предназначенные для сдачи в Центральный банк, упаковываются банками исключительно в целостные матерчатые мешки или полиэтиленовые конверты, в соответствии с лимитами, предусмотренными пунктом 9.24 настоящего Положения.

9.24. Для упаковки монет в мешки или полиэтиленовые конверты, предназначенные для сдачи в Центральный банк, установлены следующие лимиты:

10 лум	-	300 драмов	10 драмов	-	10'000 драмов
20 лум	-	500 драмов	20 драмов	-	20'000 драмов
50 лум	-	1'000 драмов	50 драмов	-	50'000 драмов
1 драм	-	2'000 драмов	100 драмов	-	100'000 драмов
3 драма	-	3'000 драмов	200 драмов	-	200'000 драмов
5 драмов	-	5'000 драмов	500 драмов	-	500'000 драмов

9.25. Ветхие, изъятые из обращения, вызывающие сомнение в подлинности или платежеспособности денежные знаки (поддельные, неплатежеспособные и с вероятным производственным браком), независимо от их номинальной стоимости, должны упаковываться в фактическом количестве имеющихся банкнот/монет.

9.26. В правом углу бандероли корешков ветхих банкнот, накладки или ярлыка пачки ветхих банкнот, ярлыка мешка ветхих монет проставляется запись “Ветхие”, а в случае денежных знаков, вызывающих сомнение в платежеспособности или подлинности - “Сомнительные”.

9.27. Памятные монеты упаковываются в отдельные мешки, по 1000 монет в каждом.

9.28. К мешкам с памятными монетами прикрепляется ярлык, на котором указываются реквизиты упаковки монет, приведенных в пункте 9.15 настоящего Положения, а также наименование памятной монеты.

9.29. Если размеры памятных и обращаемых монет одного номинала совпадают, такие монеты могут упаковываться вместе.

ПРАВИЛО 10. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В УЧЕТЕ, ОБНАРУЖЕННЫХ ПРИ ПЕРЕСЧЕТЕ НАЛИЧНОСТИ В БАНКАХ

10.1. Головные офисы банков урегулируют случаи ошибок в учете, выявленных при пересчете предоставленной друг другу денежной наличности, на договорной основе. Договоры, заключаемые между банками о взаимном кассовом обслуживании не должны противоречить данному Положению. Заключаемые договоры должны в обязательном порядке включать механизмы исправления ошибок в учете, обнаруженных во время пересчета наличности.

10.2. Кассовое обслуживание банками своих клиентов, в том числе случаи ошибок в учете, обнаруженных во время пересчета наличности, регулируются заключаемыми двусторонними договорами. Регулирование тех кассовых услуг, по которым договора о кассовом обслуживании не заключаются, осуществляется в соответствии с внутренними порядками банка, принятыми в соответствии с правилом 17.

10.3. Денежные знаки, вызывающие сомнение в подлинности, обнаруженные во время пересчета наличности в банках, направляются для экспертизы в Центральный банк в соответствии с пунктом 7.7 настоящего Положения.

ПРАВИЛО 11. СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

11.1. Банки выдают своим клиентам (по их желанию) наличные деньги в пределах средств, имеющих на их банковских счетах, выдавая их в денежных знаках номинала, запрашиваемого клиентом, если иное не предусмотрено в договоре об обслуживании банковского счета, заключенном между банком и клиентом.

11.2. Центральный банк осуществляет кассовое обслуживание банков в соответствии с договорами об открытии и обслуживании корреспондентского счета в Центральном банке, заключенном между Центральным банком и данным банком, и договорами кассовом обслуживании банков.

11.3. Кассовое обслуживание банков, находящихся в процессе неплатежеспособности (банкротства), осуществляется в соответствии с порядком, установленным Центральным банком.

ПРАВИЛО 12. ИНКАССАЦИЯ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ В БАНКАХ

12.1. Инкассация денежной наличности в банках осуществляется на основании договоров, заключенных между банком, транспортирующим ценности, и инкассаторскими организациями, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением.

12.2. Все межбанковские, а также внутрибанковские перевозки денежной наличности на сумму свыше пяти миллионов драмов (между филиалами одних и тех же банков, с целью загрузки банкоматов и перевозки остатка банкомата в банк) осуществляются только через инкассаторские организации.

12.3 Способы перевозки, сдачи и приема денежной наличности от банка к клиенту и наоборот, осуществляемые инкассаторской организацией, определяются трехсторонними договорами, заключаемыми между банком, клиентом и инкассаторской организацией, в которых устанавливаются:

- 1) способы приема и сдачи денежной наличности в банках;
- 2) способы и сроки приема наличных денег клиентов банка, сдачи денежной наличности инкассаторской организацией;
- 3) передача ответственности и обязанностей одной стороны другой стороне при перевозке и сдаче денежной наличности;
- 4) страхование денежной наличности.

12.4. Заключенные договора не должны противоречить положениям закона Республики Армения “Об инкассации”, настоящего Положения и других нормативно-правовых актов Центрального банка. Если ответственность за перевозки денежной наличности между банком и клиентом (превышающих сумму в пять миллионов драмов) по договорам возлагается на банк, то такую перевозку могут осуществлять только инкассаторские организации.

ПРАВИЛО 13. СПОСОБЫ ПРИЕМА И СДАЧИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ ИНКАССАТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

13.1. Наличные денежные средства банков (за исключением банковских стандартизированных слитков драгоценных металлов) сдаются инкассаторской организации следующими способами:

1) в опломбированных сумках (тканевые, полиэтиленовые), контейнерах (далее – единица перевозки), в которые в присутствии инкассаторов помещаются денежная наличность и ценности, один экземпляр препроводительной ведомости к сумке с наличностью, подписанной ответственными лицами банка, и опечатываются печатью банка. Прежде чем запечатать единицу перевозки инкассаторы проверяют соответствие перевозимых денежных средств и ценностей, проверяя банкноты по пачкам и корешкам, а монеты – по мешкам или полиэтиленовым пакетам на соответствие реквизитам, указанным на ярлыках на мешках, полиэтиленовых пакетов. Вместе с денежной наличностью инкассаторам сдается также второй экземпляр препроводительной ведомости.

2) Банкноты сдаются в пачках, монеты – в мешках или полиэтиленовых пакетах, при этом проверяются количество пачек и корешков банкнот, и мешки, и полиэтиленовые пакеты монет. Пачки или мешки с поврежденными пломбами и разорванными пакетами подлежат переупаковке. Вместе с денежной наличностью инкассаторам сдается также второй экземпляр. Вместе с денежными средствами инкассаторам сдаются также два экземпляра препроводительной ведомости.

3) В заранее опломбированных единицах перевозки в соответствии с реквизитами, указанными на ярлыках единиц перевозки. Денежная наличность и один экземпляр препроводительной ведомости, подписанный ответственным работником (работниками) банка, заранее помещается в единицу перевозки, которая пломбируется пломбой банка. Вместе с заранее опломбированной единицей перевозки инкассаторам сдается также второй экземпляр препроводительной ведомости.

13.2. Денежная наличность, перевозимая между банками инкассаторскими организациями, подлежит приему банком-получателем тем же способом, которым она была передана банком-отправителем инкассаторской организации.

13.3. Прием в банках денежной наличности от инкассаторской организации (за исключением банковских стандартизированных слитков драгоценных металлов), в зависимости от способа сдачи, указанного в пункте 13.1 настоящего Положения, соответственно осуществляется:

1) опломбированных единицах перевозки, причем до открытия опломбированной единицы перевозки проверяется целостность (сохранность) единицы перевозки и пломб.

В случае повреждения единиц перевозки или пломб составляется акт, который подписывается лицом (лицами), принимающими наличность, и инкассаторами. Денежная наличность в единицах перевозки пересчитываются по пачкам и корешкам, а в случае монет – по мешкам и полиэтиленовым пакетам. В случае повреждения пачек, мешков, полиэтиленовых пакетов денежная наличность пересчитывается: банкноты – полистно, монеты – поштучно. Производится сверка соответствия фактической суммы ценностей в единице перевозки данным в препроводительной ведомости. В случае расхождения сумм составляется акт, который служит основой для исправления выявленной ошибки в учете в соответствии с заключенными двусторонними договорами. Акт подписывают уполномоченные лица банка, принимающего денежную наличность, и инкассаторы.

2) В пачках банкнот, с проверкой качества упаковки, количества пачек, целостности и сохранности пакетов и пломб. Монеты в мешках и полиэтиленовых пакетах – с проверкой целостности и сохранности мешков и пломб.

Поврежденные, разорванные пачки, мешки, полиэтиленовые пакеты принимаются с пересчетом банкнот – полистно, монет – поштучно. Производится сверка соответствия фактической суммы денежной наличности в единице перевозки данным в препроводительной ведомости. В случае расхождении сумм составляется акт, который служит основой для исправления выявленной ошибки в учете в соответствии с заключенными двусторонними договорами. Акт подписывают уполномоченные лица банка, принимающего денежные средства, и инкассаторы.

3) В заранее опломбированных единицах перевозки, причем до открытия опломбированной единицы перевозки проверяется целостность (сохранность) единицы перевозки и пломбы.

В случае повреждения заранее запечатанных единиц перевозки или пломб составляется акт, который подписывается лицом (лицами), принимающими денежную наличность, и инкассаторами. Денежная наличность в единицах перевозки пересчитывается по пачкам и корешкам, а в случае монет – по мешкам и полиэтиленовым пакетам. В случае повреждения пачек, мешков, полиэтиленовых пакетов банкноты пересчитываются полистно, монеты – поштучно. Производится сверка соответствия фактической суммы денежной наличности в единице перевозки данным в препроводительной ведомости. В случае расхождения сумм составляется акт, который служит основой для исправления выявленной ошибки в учете в соответствии с заключенными двусторонними договорами. Акт подписывают уполномоченные лица банка, принимающего денежную наличность, и инкассаторы.

13.4. Банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов передаются инкассаторской организации:

1) в печатаемых мешках или контейнерах.

Стандартизированные слитки драгоценных металлов в банках, предназначенные для перевозки инкассаторской организацией, размещаются в мешки или контейнеры в присутствии инкассаторов вместе с препроводительной ведомостью и печатаются печатью (пломбой) банка-отправителя или одноразовой пломбой. Перед помещением слитков в мешки и опломбированием мешков, контейнеров инкассаторы проверяют слитки на целостность и отсутствие внешних повреждений. При обнаружении повреждений на слитках составляется акт, один экземпляр которого вместе с препроводительной ведомостью помещается в печатаемый мешок или контейнер.

2) В заранее опломбированных мешках или контейнерах, в соответствии с реквизитами на мешках или контейнерах. Перед передачей ценностей инкассаторам, ответственные лица помещают

стандартизированные слитки драгоценных металлов вместе с препроводительной ведомостью, подписанной ответственными лицами банка, в мешки, контейнеры, и запечатывают печатью (пломбой) банка или одноразовой пломбой, после чего слитки передаются инкассаторам.

13.5. В банках стандартизированные слитки драгоценных металлов принимаются от инкассаторов в соответствии со способами сдачи, указанными в пункте 13.4 настоящего Положения.

В случае повреждения мешков, контейнеров или пломб составляется акт, который подписывается материально ответственными лицами банка, принимающими ценности, и инкассаторами, после чего стандартизированные слитки драгоценных металлов сверяются на соответствие данным в препроводительной ведомости, а в случае наличия акта о повреждении слитков, также на соответствие этому акту. В случае нарушения целостности (повреждения) мешков, контейнеров или пломб, или повреждения слитков без наличия предварительного акта или несоответствия между слитками и данными в препроводительной ведомости, составляется акт – отдельно для каждого из вышеперечисленных случаев, который подписывается материально ответственным лицом банка-получателя ценности, и инкассатором, и является основанием для установления ответственности банка-отправителя, банка-получателя и инкассаторской организации и компенсации нанесенного ущерба.

13.6. Сдача стандартизированных слитков драгоценных металлов инкассаторам в банке-отправителе и их прием от инкассаторов в банке-получателе оформляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленному соответственно банком-отправителем и банком-получателем.

13.7. Стороны заключают договора о способах взаимной сдачи и приема денежной наличности головными офисами банков через инкассаторские организации, а также договора о взаимных платежах, основанных на актах, составляемых в случае ошибок в учете.

13.8. Сдача и прием денежной наличности инкассаторской организации со стороны клиента осуществляется на основании положений трехстороннего договора, заключаемого между банком, клиентом и инкассаторской организацией, которые, однако, не должны противоречить требованиям настоящего Положения.

ПРАВИЛО 14. ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ПЕРЕВОЗКИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ В БАНКАХ

14.1. Межбанковские (межфилиаловские) перевозки денежной наличности осуществляются на основании поручений, данных банками инкассаторской организации, которые подписаны теми должностными лицами банка, образцы подписей которых имеются в банке-отправителе денежной наличности, и заверены печатью банка. Банк может посредством межбанковской сети CBANet представить инкассаторской организации электронное поручение.

14.2. Форма поручения устанавливается банком после согласования с инкассаторской организацией и с учетом реквизитных требований, установленных настоящим Положением, в соответствии с Приложением 7. В случае электронного поручения используется шаблонная форма данной системы электронного документооборота, в которой также должны быть учтены реквизитные требования, установленные настоящим Положением в соответствии с Приложением 8.

14.3. Для получения инкассаторской организацией денежной наличности в банке ответственному кассовому работнику предъявляется доверенность, выданная инкассаторской организацией на имя данного старшего инкассатора в соответствии с Приложением 9, а в случае, если поручение представляется в бумажной форме, также 1 экземпляр поручения, на основании чего оформляется выдача денежной наличности в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленным данным банком.

14.4. Инкассаторская организация осуществляет сдачу денежной наличности в соответствии с порядком, установленным пунктом 13.1 настоящего Положения. Банк прилагает к отправляемой денежной

наличности препроводительную ведомость в трех экземплярах, содержащую данные о ценностях, заполненную в соответствии с Приложением 10 и подписанную ответственными кассовыми работниками. Первый экземпляр препроводительной ведомости остается в банке-отправителе, а второй экземпляр, вместе с денежной наличностью сдается инкассаторам. Второй экземпляр препроводительной ведомости:

- 1) помещается в опломбированные единицы перевозки в соответствии с подпунктом 1 пункта 13.1;
- 2) передается инкассатору вместе с ценностями, для передачи банку-получателю в соответствии с подпунктом 2 пункта 13.1;
- 3) помещается в заранее опломбированные единицы перевозки в соответствии с подпунктом 3 пункта 13.1.

14.5. В банке-получателе денежная наличность принимается от инкассаторской организации способом, указанным в пункте 13.3 настоящего Положения. Прием денежной наличности осуществляется в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленным данным банком. После приема денежной наличности ответственные кассовые работники и инкассаторы подписываются на двух экземплярах препроводительной ведомости, один из которых остается в банке, а второй, заверенный печатью банка, сдается инкассаторской организации.

ПРАВИЛО 15. СОПРОВОЖДЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ ЛИЦ БАНКОВ И КЛИЕНТОВ ВО ВРЕМЯ ПЕРЕВОЗКИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ

15.1. При получении денежной наличности из какого-либо другого банка посредством уполномоченного лица банка или сдачи денежной наличности в какой-либо другой банк, уполномоченное лицо (лица) банка могут сопровождать работники инкассаторской организации. Процедура сопровождения уполномоченного лица банка с денежной наличностью работниками инкассаторской организации должна быть предусмотрена в договоре, заключенном между банком и инкассаторской организацией, в котором четко должны быть указаны ответственность и обязанности лиц также и в отношении ценностей.

15.2. С целью сопровождения уполномоченных лиц банка инкассаторы обязаны представить данным лицам служебное удостоверение инкассатора, и доверенность, выданную инкассаторской организацией, а также явочную карточку (Приложение 11).

15.3. После получения денежной наличности из другого банка или перед их отправкой в другой банк уполномоченные лица банка помещают их в единицу перевозки и пломбируют. Во время перевозки опломбированная единица перевозки остается в распоряжении уполномоченного лица банка. После того как единица перевозки прибывает в пункт назначения, она в сопровождении инкассаторов передается уполномоченным лицам получающего банка.

15.4. После доставки перевозимой денежной наличности в предусмотренное место, уполномоченное ответственное лицо банка подписывает явочную карточку, предъявленную инкассаторами.

15.6. Сопровождение ответственных лиц клиентов банка во время перевозки денежной наличности регулируется договором, заключенным между клиентом и инкассаторской организацией.

ПРАВИЛО 16. СДАЧА В КАССУ БАНКА ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ, ПЕРЕДАННОЙ ПОД ОХРАНУ ИНКАССАТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

16.1. В случае если у банка отсутствует вечерняя касса, после завершения установленного банком рабочего дня инкассированная денежная наличность быть передана под охрану инкассаторской организации.

16.2. На следующий рабочий день денежная наличность, переданная под охрану инкассаторской организации, сдается в кассу банка, в соответствии с требованиями настоящего Положения и порядком ведения кассовых операций банка.

ПРАВИЛО 17. ВЕДЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ

17.1. Ведение кассовых операций в банках осуществляется в соответствии с требованиями правил, установленных банками. Правила ведения кассовых операций, установленные банками, не должны противоречить положениям настоящего Положения и прочих нормативно-правовых актов Центрального банка.

17.2. Банки, действующие на территории Республики Армения, представляют один экземпляр правил, регулирующих кассовые операции, включая изменения и дополнения, в Центральный банк в течение одного месяца, а вновь создаваемые банки представляют один экземпляр этих правил в Центральный банк в течение трех месяцев после получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

17.3. Центральный банк осуществляет кассовое обслуживание банков только через кассовые центры банков. Все банкноты и монеты, поступающие в кассовые центры банков, подлежат проверке и сортировке с помощью счетчиков денежных знаков.

17.4. Машины для пересчета и сортировки банкнот в кассовых центрах банков должны иметь функцию выдачи информации о пересчитанных и отсортированных банкнотах и вывода этой информации на печать.

17.5. Машины для пересчета и сортировки банкнот в кассовых центрах банков, должны иметь функцию распознавания на всей площади банкноты (как лицевой, так и оборотной) следующих минимальных требований к платежеспособности банкнот:

- 1) соответствие внешнего вида и размеров банкнот описанию, утвержденному Центральным банком;
- 2) защитные признаки, обнаруживаемые в ультрафиолетовом свете;
- 3) защитные признаки, обнаруживаемые в инфракрасном свете;
- 4) магнитные свойства элементов оформления банкноты.

17.6. Машины для пересчета и сортировки монет в кассовых центрах банков, должны иметь функцию распознавания следующих минимальных требований к платежеспособности монет:

- 1) соответствие размеров (диаметра и толщины) монет описанию, утвержденному Центральным банком;

- 2) проверка сплава (магнитные свойства, электропроводность).

17.7. Для выбора машин для пересчета и сортировки денежных знаков банки могут руководствоваться списком типов машин, которые прошли успешное тестирование Европейского центрального банка.

(<https://www.ecb.europa.eu/euro/cashprof/cashhand/recycling/html/tested.en.html>)

17.8. Машины для пересчета и сортировки банкнот, используемые в кассовом центре (центрах) банков, должны иметь не менее 5 приемных карманов.

17.9. Денежная наличность, сдаваемая в Центральный банк, должна быть проверена кассовыми работниками банка с использованием машин для пересчета и сортировки денежных знаков, и упакована ими в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

17.10. Пачки (мешки) денежных знаков, упакованные без соответствия требованиям настоящего Положения, или с неразборчивыми накладками или ярлыками при проверке в Центральном банке считаются ошибкой в учете и без пересчета в Центральном банке возвращаются в Банк в порядке, установленном Центральным банком.

17.11. Для загрузки банкоматов банки должны использовать денежную наличность, проверенную на машинах для пересчета и сортировки денежных знаков, используемых в их кассовых центрах, а также

денежную наличность, полученную из Центрального банка (исключением является денежная наличность, вносимая клиентами в банкоматы с рециркуляцией, которые проверяются в порядке, установленном решением Совета Центрального банка от 16.08.2011 N 209-Н).

(пункты 17.3-17.11 дополнены решением от 06.09.22 N 147-Н. Пункты 17.3-17.10 вступают в силу 31.03.22, пункт 17.11 вступает в силу 01.01.24)

ПРАВИЛО 18. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Банкноты, залитые специальной краской в результате срабатывания механизма окрашивания, используемого в спецконтейнерах для хранения и перевозки наличности, направленные коммерческими банками в Центральный банк до 1 января 2022 года, и признанные по результатам экспертизы в Центральном банке неплатежеспособными (из-за окрашивания спецкраской), подлежат обмену. Банкноты, вызывающие сомнение в платежеспособности, направленные в Центральный банк в соответствии с Приложением 4 и Приложением 5 настоящего Положения, признанные по результатам экспертизы неплатежеспособными из-за окрашивания спецкраской, не подлежат обмену.

18.2. Банкноты, залитые специальной краской в результате срабатывания механизма окрашивания, используемого в спецконтейнерах для хранения и перевозки наличности, которые не были направлены в Центральный банк и находились в коммерческих банках до 1 января 2022 года, и которые были направлены коммерческим банком в Центральный банк на экспертизу в течение одного месяца после 1 января 2022 года и по результатам экспертизы были признаны платежеспособными, подлежат обмену. Срок проведения экспертизы в Центральной банке для указанных банкнот устанавливается до 1-го июня 2022 года. Банкноты, указанные в настоящем пункте, направленные в Центральный банк коммерческими банками по истечении указанного месячного срока, будут считаться неплатежеспособными и обмену не подлежат.

(Правило 18 дополнено решением от 21.12.21 N 190-Н)

ПРИЛОЖЕНИЕ
РЕШЕНИЯ СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ
ОТ 27-ГО ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА N 248-Н

Приложение 1
к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.
Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

Шаблон сетки для определения платежеспособности банкнот

Сетка для определения платежеспособности банкнот изготавливается на бумаге или на прозрачной пленке в размере образца банкноты соответствующего номинала и даты выпуска. Она состоит из 200 одинаковых по размеру клеток. Поврежденная банкнота кладется на сетку и, если сетка бумажная, купюра обводится, очерчивая поврежденные края банкноты, а если сетка изготовлена на прозрачной пленке, общая картинка просвечивается или фотографируется. К половине чисел клеток, расположенных по длине обводки купюры, добавляется общее число клеток, расположенных внутри этой обводки, после чего из полученного результата вычитается ее десятая часть. Денежный знак может считаться платежеспособным в том случае, когда полученный результат больше 120.

Размеры сеток для определения платежеспособности банкнот

Банкноты, находящиеся в обращении		Банкноты, изъятые из обращения	
Номинальная стоимость	Размеры (мм)	Номинальная стоимость	Размеры (мм)
500 драмов (1999г.)	129 x 72	10 драмов (1993г.)	125 x 62
1000 драмов (1999г.)	136 x 72	25 драмов (1993г.)	125 x 62
1000 драмов (2001г.)	136 x 72	50 драмов (1993г.)	125 x 62
1000 драмов (2011г.)	136 x 72	50 драмов (1998г.)	122 x 65
1000 драмов (2015г.)	136 x 72	100 драмов (1993г.)	135 x 65
1000 драмов (2018г.)	130 x 72	100 драмов (1998г.)	122 x 65
1000 драмов (2022г.)	130 x 72	200 драмов (1993г.)	135 x 65
2000 драмов (2018г.)	135 x 72	500 драмов (1993г.)	135 x 65
5000 драмов (1999г.)	143 x 72	1000 драмов (1994г.)	145 x 68
5000 драмов (2003г.)	143 x 72	5000 драмов (1995г.)	145 x 71
5000 драмов (2009г.)	143 x 72		
5000 драмов (2012г.)	143 x 72		
5000 драмов (2018г.)	140 x 72		
10000 драмов (2003г.)	150 x 72		
10000 драмов (2006г.)	150 x 72		
10000 драмов (2008г.)	150 x 72		
10000 драмов (2012г.)	150 x 72		
10000 драмов (2018г.)	145 x 72		
20000 драмов (1999г.)	150 x 72		
20000 драмов (2007г.)	155 x 72		
20000 драмов (2009г.)	155 x 72		
20000 драмов (2012г.)	155 x 72		
20000 драмов (2018г.)	150 x 72		
20000 драмов (2021г.)	150 x 72		
50000 драмов (2001г.)	160 x 79		
50000 драмов (2018г.)	155 x 72		
100000 драмов (2009г.)	160 x 72		

Приложение 2

к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.
Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

АКТ
ОБ ОБНАРУЖЕНИИ НЕПЛАТЕЖНОГО ДЕНЕЖНОГО ЗНАКА
_____ 20__ г. номер _____

Настоящий акт составлен

(наименование коммерческого банка (в случае обнаружения в филиале – наименование филиала))

о том, что кассиром

(имя, фамилия, отчество кассира)

обнаружен неплатежеспособный денежный знак, сданный

.....
(имя/наименование клиента или имя, фамилия кассира)

Номинальная стоимость, серийный номер

.....:
(номинальная стоимость цифрами и прописью)

Клиент:
(подпись) (имя, фамилия)

Кассир:
(подпись) (имя, фамилия)

Ответственный работник
(подпись) (имя, фамилия)

Руководитель кассового узла
(подпись) (имя, фамилия)

☐ Клиент отказался подписаться

ДАТА
-----/-----/20__г.

Приложение 3

к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.
Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

АКТ
ОБ ОБНАРУЖЕНИИ ПОДДЕЛЬНОГО ДЕНЕЖНОГО ЗНАКА
_____ 20__ г. номер _____

Настоящий акт составлен
(наименование коммерческого банка (в случае обнаружения в филиале – наименование филиала))

о том, что кассиром
(имя, фамилия, отчество кассира)

обнаружен	поддельный	денежный	знак,	сданный
..... (имя/наименование клиента или имя, фамилия кассира)				

Номинальная	стоимость,	серийный	номер
..... (номинальная стоимость цифрами и прописью)			

Клиент:	 (подпись)	 (имя, фамилия)
----------------	--------------------	-------------------------

Кассир:	 (подпись)	 (имя, фамилия)
----------------	--------------------	-------------------------

Ответственный работник	 (подпись)	 (имя, фамилия)
-------------------------------	--------------------	-------------------------

Руководитель кассового узла	 (подпись)	 (имя, фамилия)
------------------------------------	--------------------	-------------------------

☐ **Клиент отказался подписаться**

ДАТА
-----/-----/20__г.

Приложение 4

к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.
Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

**ПРЕПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ СОМНИТЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ, ОТПРАВЛЯЕМЫХ ИЗ
БАНКОВ**

----- 20 г.

Банк-отправитель -----

Получатель Центральный банк Республики Армения

Отправляем сомнительные денежные знаки в запечатанном конверте через старшего инкассатора -----
-----.

Номинальная стоимость денежных знаков	Сумма (в драмах РА)	В случае фрагментов - количество фрагментов	Серийный номер (в случае, если он сохранен)	Лицо, сдающее денежные знаки (если известно)	
				имя, фамилия	Паспортные данные, адрес
Итого					

Подписи ответственных кассовых работников

Инкассаторы:

Место для печати

РАСПИСКА

----- 20 г. мы получили ценности, указанные в препроводительной ведомости, которые
были отправлены в закрытых мешках, пачках, контейнерах

(нужное подчеркнуть)

через старшего инкассатора _____

на сумму _____ драмов.

(сумма цифрами и прописью)

Прием ценностей состоялся после проверки: _____

Ценности принял(а):

Ценности сдали:

Кассир:

Инкассаторы:

Контроллер:

Приложение 5

к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.
Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

----- 20.... г.

Центральный банк РА

(имя, фамилия, паспортные данные, адрес, телефонный номер заявителя)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О СДАЧЕ НА ЭКСПЕРТИЗУ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ, ВЫЗЫВАЮЩИХ СОМНЕНИЕ В
ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ**

Прошу принять на экспертизу представленные ниже денежные знаки _____ драмов/ в
количестве _____ штук* на общую сумму..... (сумма прописью), включая:

Номинальная стоимость	Количество (штук)	В случае фрагментов - количество фрагментов	Серийный номер (в случае, если он сохранен)
Итого			

Причина повреждения денежных знаков _____

Заявитель: _____

(подпись)

Выдана квитанция под номером: _____

*В случае фрагментов общая сумма может не указываться.

Центральный банк РА

К В И Т А Н Ц И Я номер ____

От гражданина на экспертизу в Центральный банк РА приняты денежные знаки на общую сумму ____ драмов в количестве _____, из которых
(сумма прописью)

Номинальная стоимость	Количество (штук)	В случае фрагментов - количество фрагментов	Серийный номер (в случае, если он сохранен)
Итого			

(Имя и фамилия работника, принявшего денежные знаки)

(Подпись работника, принявшего денежные знаки)

Результаты экспертизы будут представлены в течение 3 рабочих дней, причем данный срок может быть продлен до 30 рабочих дней.

Обратная сторона

1. Неплатежеспособные и поддельные денежные знаки не обмениваются и клиенту не возвращаются.
2. Квитанция о приеме денежных знаков на экспертизу не может быть передана другому лицу без ведома Центрального банка. При получении суммы денежных знаков, подлежащих обмену, клиент должен вернуть квитанцию в банк.
3. Для получения суммы следует явиться с паспортом.

Приложение 6

к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.
Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

**ЦВЕТА БАНДЕРОЛЬНОЙ БУМАГИ КОРЕШКОВ И НАКЛАДОК ПАЧЕК БАНКНОТ, РАЗМЕРЫ БАНДЕРОЛЕЙ
КОРЕШКОВ**

Денежные знаки по номинальной стоимости	Цвета накладок и бандерольной бумаги	Ширина (мм)	Длина (мм)	Ширина одной линии (мм)	Количество линий (штук)
10 д	коричневый	45	220	4	1
25 д	красный	45	220	4	1
50 д	синий	45	230	4	1
100 д	коричневый	45	230	4	2
200 д	красный	45	240	4	2
500 д	зеленый	45	240	4	2
1000 д	коричневый	50	260	4	3
5000 д	черный	50	260	4	1
10000 д	синий	57	290	10	2
20000 д	оранжевый	55	260	10	1
50000 д	лиловый	57	290	10	1
100000 д	зеленый	57	260	10	1

Размеры верхних накладок пачек банкнот

Банкноты, находящиеся в обращении		Банкноты, изъятые из обращения	
Номинальная стоимость	Размеры (мм)	Номинальная стоимость	Размеры (мм)
500 драмов (1999г.)	129 x 72	10 драмов (1993г.)	125 x 62
1000 драмов (1999г.)	136 x 72	25 драмов (1993г.)	125 x 62
1000 драмов (2001г.)	136 x 72	50 драмов (1993г.)	125 x 62
1000 драмов (2011г.)	136 x 72	50 драмов (1998г.)	122 x 65
1000 драмов (2015г.)	136 x 72	100 драмов (1993г.)	135 x 65
1000 драмов (2018г.)	130 x 72	100 драмов (1998г.)	122 x 65
1000 драмов (2022г.)	130 x 72	200 драмов (1993г.)	135 x 65
2000 драмов (2018г.)	135 x 72	500 драмов (1993г.)	135 x 65
5000 драмов (1999г.)	143 x 72	1000 драмов (1994г.)	145 x 68
5000 драмов (2003г.)	143 x 72	5000 драмов (1995г.)	145 x 71
5000 драмов (2009г.)	143 x 72		
5000 драмов (2012г.)	143 x 72		
5000 драмов (2018г.)	140 x 72		
10000 драмов (2003г.)	150 x 72		
10000 драмов (2006г.)	150 x 72		
10000 драмов (2008г.)	150 x 72		
10000 драмов (2012г.)	150 x 72		
10000 драмов (2018г.)	145 x 72		
20000 драмов (1999г.)	150 x 72		
20000 драмов (2007г.)	155 x 72		
20000 драмов (2009г.)	155 x 72		
20000 драмов (2012г.)	155 x 72		

20000 драмов (2018г.)	150 x 72		
20000 драмов (2021г.)	150 x 72		
50000 драмов (2001г.)	160 x 79		
50000 драмов (2018г.)	155 x 72		
100000 драмов (2009г.)	160 x 72		

Приложение 7

к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.
Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

Наименование организации (наименование инкассаторской службы) Поручение об отправке денежных средств N__ Предписано отправить <u>Банкнот по номиналам:</u> Всего _____ <u>Монет по номиналам:</u> Всего _____ Общая сумма (1+2) _____ _____ 20 __ г.	Наименование организации (наименование инкассаторской службы) Поручение об отправке денежной наличности N __ Предписано отправить _____ _____ драмов Уполномоченное лицо 1: М.П. Уполномоченное лицо 2: _____ 20 __ г.	Наименование организации (наименование инкассаторской службы) Поручение об отправке денежных средств N __ Предписано отправить _____ _____ драмов Банкнот на сумму _____ др. Монет на сумму _____ др. Общая сумма _____ др. _____ др. (сумма прописью) Уполномоченное лицо 1: М.П. Уполномоченное лицо 2: _____ 20 __ г.
--	---	---

Подлежит отправке

Банкнот по номиналам:

Итого _____

Монет по номиналам:

Итого: _____

Общая сумма (1+2) _____

_____ 20 __ г.

Приложение 8

к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.

Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

(наименование организации, поручающей перевозку денежных средств)

Дата составления ----- 20—г.

Дата перевозки денежных средств ----- 20—г.

ПОРУЧЕНИЕ N ____ НА ПЕРЕВОЗКУ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ

(номер в порядке возрастания с начала календарного года)

Выдается для перевозки службой инкассации _____

(наименование инкассаторской организации)

(способ и сумма перевозимых ценностей цифрами и прописью)

из _____

(наименование отправителя денежной наличности)

В _____ .

(наименование получателя денежной наличности)

В том числе:

(банкнот номинала)

(монет номинала)

Уполномоченное лицо 1:

Уполномоченное лицо 2:

Приложение 9

к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.

Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

..... (наименование инкассаторской организации) ДОВЕРЕННОСТЬ НОМЕР Номер талона Старший инкассатор бригады уполномочен получить от (наименование банка-отправителя) и сдать (наименование банка-получателя) (наименование перевозимых ценностей) (сумма цифрами) (.....) (сумма прописью) Доверенность действительна до: г. включительно Исполнительный орган (уполномоченное лицо) (имя, фамилия, подпись) Доверенность получил:..... (имя, фамилия, подпись) г.	 (наименование инкассаторской организации) Доверенность действительна до г. включительно ДОВЕРЕННОСТЬ НОМЕР Старший инкассатор бригады уполномочен получить от (наименование банка-отправителя) и сдать (наименование банка-получателя) (наименование перевозимых ценностей) (сумма цифрами) (.....) (сумма прописью) Старший инкассатор (имя, фамилия, подпись) Утверждаю: исполнительный орган (уполномоченное лицо) (имя, фамилия, подпись) М.П. Г.
---	---

СПИСОК

инкассаторов, включенных в состав бригады, назначенной для
отправки ценностей

1.
(имя, фамилия, подпись)
2.
(имя, фамилия, подпись)
3.
(имя, фамилия, подпись)
4.
(имя, фамилия, подпись)
5.
(имя, фамилия, подпись)

СПИСОК

инкассаторов, включенных в состав бригады, назначенной для отправки
ценностей

1.
(имя, фамилия, подпись)
2.
(имя, фамилия, подпись)
3.
(имя, фамилия, подпись)
4.
(имя, фамилия, подпись)
5.
(имя, фамилия, подпись)

Приложение 10

к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.
Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

Утверждено Решением Совета Центрального банка Республики Армения
от 23.11.2018 N 199-Н

ОПИСЬ ОТПРАВЛЯЕМЫХ ИЗ БАНКОВ ЦЕННОСТЕЙ

_____ 20 г.

Банк-отправитель _____

Банк-получатель _____

Отправляем опломбированные сумки, контейнеры с банкнотами, монетами
через старшего инкассатора _____

Денежные знаки	Сумма (в драмах)	Номера мешков, контейнеров	Номера печатей
Банкноты		1	-
10д.		-	-
25д.		-	-
50д.		-	-
100д.		-	-
200д.		-	-
500д.		n	-
1000д.			
5000д.			
10000д.			
20000д.			
50000д.			
100000д.			
Всего:			
Монеты			
10л.			
20л.			
50л.			
1д.			
3д.			
5д.			
10д.			
20д.			
50д.			
100д.			

200д.	
500д.	
Всего	
Общая сумма	

Всего: мешков и/или контейнеров		

Подписи ответственных кассовых работников:
Место штампа:

Инкассаторы:

РАСПИСКА

_____ 20 ____ г. мы получили ценности, указанные в списке, которые были отправлены в
опломбированных мешках, пачках, контейнерах

(нужное подчеркнуть)

через старшего инкассатора _____

на общую сумму _____ др.

(сумма цифрами и прописью)

Прием ценностей произведен после проверки _____

Ценности приняли:

Ценности сдали:

Ответственное лицо 1:

Инкассаторы:

Ответственное лицо 2:

Ответственное лицо 3:

Приложение 11

к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.
Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

.....
(наименование инкассаторской службы)

.....
(наименование должностного лица)

М. П.

ЯВОЧНАЯ КАРТОЧКА

Клиент

Месяц, число	Имя, фамилия инкассатора	Номер доверенности	Размер суммы, подлежащей сопровождению	Имя, фамилия сопровождающ его лица	Подпись сопровождающего лица, подтверждающая выполнение работы

Приложение 12

к Положению 9

“Признаки платежеспособности, ветхости денежных знаков Республики Армения.
Операции с денежной наличностью, осуществляемые банками,
действующими на территории Республики Армения”

В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

от _____
(наименование коммерческого банка)

**З А Я В Л Е Н И Е
О ПРИНЯТИИ НА ЭКСПЕРТИЗУ БАНКНОТ, ОКРАШЕННЫХ СПЕЦИАЛЬНОЙ КРАСКОЙ**

Прошу принять на экспертизу прилагаемые банкноты, окрашенные специальной краской

(сумма прописью) др.

Номинальная стоимость	Количество (штук)	Сумма	Примечания
Всего			

Причины срабатывания механизма окрашивания

Механизм окрашивания сработал из-за _____

(из-за технической неполадки банкомата, вследствие действий баковских работников, работников инкассаторской службы, по иным причинам...)

Задokumentированное основание, выданное органом, осуществляющим производство, о том, что банкноты, залитые специальной краской в результате срабатывания механизма окрашивания, не являются вещественным доказательством_____ стр.*

Примечания: _____

Заявитель: _____
(председатель правления банка, исполнительный директор)

(подпись)

**Указывается только в том случае, если срабатывание механизма окрашивания обусловлено преступлением.*