

ПОРЯДОК КЛАССИФИКАЦИИ ДЕНЕГ

1. Случаи поступления в Банк изношенных и поврежденных банкнот и монет регистрируются в специальной кассе, где указываются валюта сделки и номинальная стоимость.
2. Признаки изношенности валюты определяются:
 - 2.1. В случае драмов РА – в установленном законодательством порядке. В Банке их замена осуществляется бесплатно и без ограничений.
 - 2.2. доллары США – выпущенные до 1996 года банкноты вне зависимости от номинальной стоимости и физической поврежденности,
 - 2.3. выпущенные после 1996 года доллары США и остальные виды банкнотов (евро, российские рубли, английский фунт стерлинг и др.), исходя из физической поврежденности банкнотов: порванные в 2мм, залитые чернилами, помятые, промокшие, с записями.
3. Сделки по обмену изношенных банкнотов осуществляются согласно установленным Банком “Тарифам и ставкам”.
4. О поступивших в Банк изношенных и поврежденных банкнотах и монетах составляется приходный ордер, который подписывается принимающим кассиром и сдающим клиентом, взимается утвержденный Банком соответствующий тариф.
5. Поступившие в филиал изношенные и поврежденные банкноты как минимум один раз в месяц на основании распоряжения инкассируются в конкретный филиал, о чем составляются приходные и расходные ордера.
6. Случаи обнаружения поступивших в Банк сомнительных денежных средств регистрируются в кассовой книге, а также составляется соответствующий акт с указанием всех необходимых реквизитов. Акт подписывается со стороны кассира, клиента, а в филиале – также со стороны управляющего, в Банке – также со стороны начальника кассы.
7. Поступившие в Банк сомнительные денежные средства вместе с актом представляются в ЦБ РА для организации экспертизы. Денежные средства, признанные экспертизой фальшивыми, не подлежат возврату в Банк, и об этом сообщается правоохранительным органам.