

# **Закрытое акционерное общество «БВА Банк»**

**Утверждено Правлением**

**ЗАО «БВА Банк»**

**Протокол № 16 от 13 марта 2013 г.**

**Правила приема ЗАО «БВА Банк»  
поврежденных денежных знаков иностранных государств  
(группы иностранных государств)**

**г. Москва, 2013 г.**

**Правила приема ЗАО «БВА Банк»  
поврежденных денежных знаков иностранных государств  
(группы иностранных государств)**

1. Настоящие Правила устанавливают принципы приема в кассовых подразделениях ЗАО «БВА Банк» (далее Банк) для совершения банковских операций и иных сделок (в том числе операций с наличной валютой и чеками) денежных знаков (в виде банкнот), являющихся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства (группы государств) (далее – денежные знаки иностранных государств).

2. Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) разработаны ЗАО «БВА Банк» для совершения операций с участием физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (далее – Клиенты) в соответствии с положениями нормативных документов Банка России.

3. В кассовых подразделениях Банка с денежными знаками иностранных государств осуществляются банковские операции и сделки из числа предусмотренных лицензией Банка, а также перечнем операций с денежными знаками иностранных государств, установленным распорядительным документом Банка.

При совершении банковских операций и сделок Банк взимает комиссионное вознаграждение согласно действующим тарифам Банка.

4. При приеме денежных знаков иностранных государств кассовые работники осуществляют контроль внешнего вида денежных знаков, определяют, являются ли принимаемые денежные знаки законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства.

**5. В кассовых подразделениях Банка, совершаются кассовые операции без взимания комиссионного вознаграждения с денежными знаками иностранных государств со следующими характеристиками:**

- сохранившими основные реквизиты, установленные эмитентами указанных денежных знаков на территории соответствующих иностранных государств: наименование эмиссионного банка, номера и серии, достоинства цифрами и прописью, основной рисунок (портрет) лицевой и оборотной стороны, а также элементы защиты от подделки (водяной знак, магнитные метки, внедренные в бумагу специальные цветные волокна, включая видимые в ультрафиолетовых лучах, конфетти, защитные нити, микротекст, ныряющая защитная металлизированная нить, люминесцирующие рисунки и др.)

- имеющие незначительные потертости и загрязнения;

- имеющие посторонние надписи или отпечатки не более 1-го штампа, проколы не более 2-х и диаметром не более 0,5 мм. на купонных полях;

- банкноты, имеющие незначительное свечение по периметру банкноты в ультрафиолетовом свете или пожелтевшие от времени.

**6. Подлежат приему с взиманием комиссионного вознаграждения в соответствии с утвержденными Тарифами Банка для зачисления на счет, покупки поврежденного денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную валюту Российской Федерации, следующие денежные знаки иностранных государств (группы государств), имеющие повреждения или дефекты внешнего вида:**

- имеющие значительные потертости и загрязнения, не препятствующие определению подлинности банкнот, или выраженное общее потемнение бумаги и/или ослабление ее прочностных свойств;

- имеющие посторонние надписи и отпечатки более 1-го штампа, проколы более 2-х и диаметром более 0,5 мм в случае, если они не препятствуют определению

подлинности банкнот и не перекрывают в значительной степени одного из основных признаков платежности;

- банкноты, имеющие значительное свечение по периметру банкноты или свечение банкноты по всей площади в ультрафиолетовом свете;

- имеющие надрывы (склеенные и не склеенные) длиной не более 3 см. и количеством не более 3-х;

- имеющие подклеенные, оторванные углы или куски общей площадью не более 2 кв.см., если оторванные фрагменты безусловно принадлежат данной банкноте и если это не препятствует определению подлинности банкнот;

- подвергнутые воздействию химических реактивов, в том числе реактивов, приведших к свечению бумаги в ультрафиолетовых лучах, если это не препятствует определению подлинности банкнот;

- имеющие масляные и другие пятна (не относящиеся к средствам пометки банкнот при их хищении), надписи и отпечатки штампов, в случае, если они не перекрывают более 50% не более одного из реквизитов, указанных в абзаце втором п. 5 настоящих Правил, либо могут помещаться в окружность диаметром до 2,0 см.;

- имеющие значительные повреждения умышленного характера (изменены основные рисунки, в частности портреты людей, удалена защитная нить, наличие значительных надписей, в том числе видимых в ультрафиолетовых лучах), но сохранившие не менее 3-х из основных признаков подлинности;

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

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

**7. В кассовых подразделениях Банка, не осуществляются операции с денежными знаками иностранных государств (группы иностранных государств), имеющими следующие повреждения:**

- отдельные части банкнот, разорванные на части и склеенные;

- банкноты, имеющие надрывы (склеенные и не склеенные) длиной более 3 см и количеством более 3-х;

- не сохранившие хотя бы одного из реквизитов, установленных эмитентами указанных денежных знаков на территории соответствующих иностранных государств (наименование эмиссионного банка, номер, серия, достоинство цифрами и прописью и др.);

- имеющие повреждения, приведшие к изменению основных рисунков (в частности портретов людей), отверстия диаметром 0,5 см и другие повреждения, препятствующие определению подлинности денежного знака иностранного государства;

- изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные;

- имеющие отпечатки штампов, пятен и надписи, в том числе видимые в ультрафиолетовых лучах, если они не могут быть помещены в окружность диаметром 2,0 сантиметра или если они перекрывают более 50 % хотя бы одного из реквизитов, указанных в абзаце втором пункта 5 настоящих Правил;

- имеющие отклонения по каждому из геометрических размеров более чем на 3 мм. от их номинальной величины, как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения;

- подвергшиеся воздействию сырости, плесени и прочим воздействиям, приведшим к разрушению бумажной подложки;

- обожженные или прожженные, а так же подвергшиеся тепловому воздействию, в результате чего бумага потеряла свою прочность (рассыпается, крошится);

- залитые краской, чернилами, маслом, кровью и другими веществами, изменяющими окраску денежных знаков (в том числе биологического происхождения), не отвечающие признакам, указанным в пунктах 6-ж и 7-ж настоящих Правил;

- источающие резкий и/или неприятный (в общепринятом смысле) запах веществ биологического или химико-технологического происхождения;

- объявленные банком-эмитентом к изъятию их из обращения после объявленной им даты утраты данными денежными знаками функции законного средства наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства.

8. Денежные знаки иностранных государств, вызывающие сомнение в их подлинности или имеющие явные признаки подделки, клиенту не возвращаются, подлежат задержанию Банком с выдачей клиенту справки о приеме на экспертизу и направляются на экспертизу в учреждения Банка России.

9. Право о признании денежного знака иностранных государств (группы иностранных государств) поврежденным Банк оставляет за собой.

## Информация для обращений и жалоб, связанных с работой операционной кассы

Настоящая операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ), находящееся по адресу: \_\_\_\_\_, является внутренним структурным подразделением ЗАО «БВА Банк».

### РЕКВИЗИТЫ БАНКА:

Полное наименование Банка:	Закрытое акционерное общество «БВА Банк»
Полное наименование Банка на английском языке:	Closed Joint Stock Company BVA Bank
Сокращенное наименование Банка:	ЗАО «БВА Банк»
Сокращенное наименование Банка на английском языке:	BVA Bank
Лицензия:	№ 1684
Дата внесения записи в книгу регистрации Банка России:	26.12.1991г.
Адрес места нахождения:	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.25, 27, строение 1
Адрес фактический (почтовый):	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.25, 27, строение 1
Корреспондентский счет:	№ 30101810000000000874 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России
БИК	044525874
ИНН	7719020577
КПП	775001001
ОГРН	1027700375944
ОКПО	29304063
ОКОГУ	1500010
ОКАТО	45286560000

ЗАО «БВА Банк» находится на территории подведомственной Операционному Управлению Московского Главного Территориального Управления Банка России.

При наличии замечаний к работе операционной кассы вне кассового узла просьба направлять Ваше обращение (жалобу) по адресу:

115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.25,27, стр. 1 или звонить по телефону: +7 (495) 223-78-28;

113035, г. Москва, ул. Балчуг, д.2 или звонить по телефону (ам): +7 (495) 742-88-17; +7 (495) 742-88-18.