

Ветхие доллары и евро: как обменять поврежденные банкноты

В настоящее время людей, которые доверяли бы свои сбережения банкам, становится всё меньше и меньше. И дело тут не только в постоянных отзывах лицензии у кредитных организаций. Любовь к наличной иностранной валюте у нашего населения связана, скорее, вообще с недоверием к национальной валюте. Уж очень часто оказывалось, что все рублевые сбережения граждан стремительно таяли из-за девальвации и гиперинфляции.

Купить валюту можно в банке или непосредственно на бирже через брокера, а вот операциями именно с наличной иностранной валютой занимаются только банки.

Бумажные деньги, естественно, совсем не являются чем-то износостойким, и со временем на них могут появляться следы повреждений: заломы, пятна, потертости, надрывы и т.д. И тут как раз появляются некоторые проблемы, потому что банки очень часто отказываются принимать поврежденные доллары и евро, или хотят за эту операцию 10-20% от суммы.

С рублями дело обстоит совсем иначе. Согласно Указанию Банка России от 26 декабря 2006 г. 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России», кредитные организации обязаны обменять бесплатно поврежденные банкноты, сохранившие признаки платежеспособности, на новые купюры.

Для обмена ветхие доллары достаточно только, чтобы один фрагмент сохранил не меньше 55% от первоначальной площади банкноты.

Приём ветхой или поврежденной валюты банками регулируется Инструкцией Банка России от 16.09.2010 №136-И «О порядке осуществления... операций с наличной иностранной валютой...» и Указанием Банка России от 14.08.2008 N 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории РФ».

Из этих документов следует, что устанавливать правила приёма поврежденных банкнот иностранных государств имеют право сами банки. Несмотря на это, некоторые кредитные организации умудряются нарушать и эти лояльные требования.

Если у Вас отказались принимать поврежденные деньги иностранных государств, то прежде всего попросите кассира показать Вам внутренние «Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств», и указать на конкретный пункт в этих правилах, согласно которому Ваша поврежденная банкнота может быть обменена только с комиссией или вообще не принята. И только если такой пункт найдётся, то отказ законен;

Другими словами, никакие возражения кассира, что эта купюра ему «просто не нравится» не будут рассматриваться как законные. Поскольку процедура обмена валюты является офертой, и, соответственно, у этой операции должны быть четкие критерии. И вряд ли в этих правилах прописан пункт, что «если кассиру не нравится купюра без объяснения причин, то обмен ветхих долларов не производится».

В этом случае Вы смело можете жаловаться на банк в Банк России по поводу нарушения законодательства (или просто пригрозите так сделать, иногда этого бывает достаточно).

Предварительно потребуйте у банка дать Вам письменный отказ в совершении обменной операции. Письменный отказ Вам банк может сразу и не дать (как, например, в случаях отказа в приёме дополнительных взносов по вкладам, см. статью «Как написать жалобу на банк. Реальный опыт и образцы претензий»). В этом случае сами составляйте письменную претензию, не ответить на которую банк не сможет.

Устанавливать комиссию на обмен ветхих купюр банк имеет право, а вот устанавливать отдельный курс для обмена подобных банкнот — нет. Об этом можно узнать из Информационного письма от 28.09.2011 N 40.

Согласно пункту 2.4. в Инструкции №136-И банк не может устанавливать при обмене какие-либо ограничения к номиналу банкнот или году выпуска (если банкноты официально находятся в обращении). Ещё банк не может устанавливать разные курсы на разные банкноты. А также банк не может вводить ограничения по суммам принимаемой и выдаваемой наличной иностранной валюты (за исключением монет иностранных государств);

Таким образом, даже если в «Правилах обмена поврежденных дензнаков» Вы найдёте пункт, что Банк не принимает, например, однодолларовые купюры, или курс по ним менее выгоден, то такие правила незаконны и можете смело жаловаться в ЦБ РФ.

Тут стоит отметить, что, конечно, банку дороже иметь дело с мелкими купюрами (больше расходов на хранение, перевозку и т.д.), но это трудности кредитной организации.

Почему банки не любят ветхие купюры и устанавливают комиссию при обмене?

Ответ очевиден: все расходы на операции с ветхими деньгами иностранных государств берет на себя кредитная организация, а не ЦБ РФ (как в случае с рублями, когда Банк России за свой счёт обменивает старые банкноты на новые). Наш Центробанк не имеет возможности напечатать новые доллары, евро или фунты взамен старых.

Поэтому обменять поврежденные или ветхие банкноты наши банки могут только в иностранных банках-эмитентах (фунты – в Банке Англии, евро – в ЕЦБ, доллары – в ФРС), для этого поврежденные купюры нужно физически доставить за границу (что, безусловно, стоит денег). Поэтому очевидно, что ни один банк тем более не хочет связываться с монетами иностранных государств.

Очевидно, что производить такие операции и зачислять валюту на свои счета за рубежом могут позволить себе только крупные кредитные организации, банки поменьше просто ведут себя как посредники. Кстати, подобная деятельность тоже может приносить доход, вот, например, статья на портале banki.ru.

Таким образом, наличная иностранная валюта рассматривается банком как товар, а не как платежное средство. Поэтому банки и заинтересованы в идеальном её состоянии, чтобы потом эти самые доллары, евро, фунты, франки, иены свободно продать Вам, заработав на спреде (разнице между курсом покупки и продажи).

Не стоит думать, что если к Вам попали какие-нибудь порванные евро или ветхие доллары, то ситуация безвыходная. Их вполне можно обменять. Всё, конечно, зависит от конкретного случая, от степени повреждения купюры, однако вот некоторые общие рекомендации:

1

Попробуйте обменять валюту в нескольких банках.

Все банки разные, и у каждого свои требования к банкнотам, к тому же не стоит исключать и чисто субъективный фактор. Несмотря на четкие правила, очень часто всё зависит именно от кассира.

2

Банк более лояльно отнесется к Вашей поврежденной купюре, если Вы являетесь клиентом этого самого банка и захотите пополнить ею свой валютный вклад (банку нет смысла идти на конфликт с действующим клиентом, т.к. привлекать новых клиентов гораздо дороже, чем сохранять старых).

3

Довольно часто банки отказываются принимать банкноты, на которых есть какие-нибудь даже незначительные пометки, штампики. В этом случае, а также в случае небольших помятостей, надрывов, надломов, пятен, попробуйте внести свои доллары или евро на счёт через банкоматы с функцией Cash-in (т.е. с функцией приёма денег). Такие валютные банкоматы есть у многих банков, например, у «Сбербанка», «Альфа банка», банка «Русский Стандарт», «Промсвязьбанка», «ВТБ 24».

А в некоторых банках Вы сможете обменять валюту даже без карты, например, в банкоматах «Бинбанка».

4

Возьмите свои поврежденные доллары, евро и т.д. с собой в отпуск за границу (или попросите друзей, которые собираются за рубеж). Собственно, там валюта находится в обращении и рассматривается именно как платежное средство, а не как товар. И Вы свободно сможете расплатиться своими мятыми, рваными, засаленными, залитыми банкнотами. Никто Вам ничего не скажет (по аналогии с нашими российскими рублями, дензнаки, находящиеся в обращении, имеют далеко не идеальный вид). Причём совсем не обязательно, что Ваши ветхие доллары обменяют только в США, а евро –

только в странах ЕС. На всех популярных курортах (Турция, Египет, Таиланд, Вьетнам) Вашу свободно конвертируемую валюту охотно примут.

5

Если Вы всё-таки решили заплатить комиссию банку, чтобы продать свою валюту, то хотя бы выберите более выгодное предложение. «Сбербанк» запросит у Вас 10% за операцию, а вот, например, «Банк Москвы» уже только 5%. «Россельхозбанк» также предлагает обменять поврежденные денежные знаки с комиссией 5%:

6

В случае значительных повреждений на банкнотах, или если банк просто не хочет сам связываться с поврежденными денежными знаками, кредитная организация может предложить Вам отправить Вашу валюту на инкассо. Т.е. Ваши денежки отправятся в государство-эмитент (за границу, естественно) для проверки их платежеспособности и, в случае положительного решения, Вам перечислят возмещение на счёт. Например, «Сбербанк» берёт за такую услугу 10%, банк «Москвы» 5%.