



# Bank Note Standards for Preparing Deposits

Produced by the Department of Banking Operations  
in conjunction with participating financial institutions  
2005

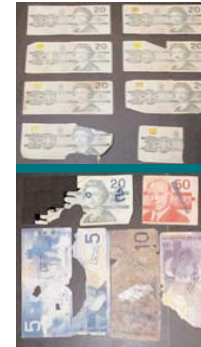
## Bank Note Standards for Deposits



### ACCEPTABLE

Good quality bank notes (fit bank notes) are free of soil, tears, large ink marks, fading, etc. As well, all security devices are intact and bank notes are free of counterfeits.

Return good quality notes to your Cash Centres for recirculation.



### UNACCEPTABLE

Poor quality notes are to be kept separate from good quality notes and returned to the Bank of Canada via Cash Centres.

Notice the difference between:

#### Unfit Deposits:

- Unfit Notes*
- \* soiled and/or worn
  - \* ripped
  - \* taped
  - \* notes defaced with ink, marker, etc.

#### Collection Items:

- Mutilated Notes*
- \* contaminated
  - \* wet bank note
  - \* bank notes with more than a 1/3 of the note missing
  - \* burnt, unreadable, etc.

Staples are not to be used to attach bank notes together.

## Preparation of Bank Note Bundles



### ACCEPTABLE

The ends of the bundles are even, the bank notes look clean and are acceptable to handle, and the required information is recorded on every money band (*Bank and Customer Name; Branch Transit and Customer Location; Teller or Customer ID and Deposit Date*). Where possible all bank notes should be prepared in bundles of 100 bank notes and blocks of 1,000 bank notes. Straps are to be self-adhesive; between **25mm and 45 mm wide**; and **should be a single layer of paper**. For exceptions see the box below.



### UNACCEPTABLE

Notice the rough ends of the bundles. The ends of the bundles are uneven and there are folded and damaged notes.

Bank notes with more than 1/3 of the note missing should be sent on collection and should not be included in a bundle.

## Packaging Bank Note Bundles for Shipping and/or Distribution



### ACCEPTABLE

Blocks of bank notes are firmly secured and sections of the bank notes are placed neatly in the blocks.

Elastics are secure but not too tight that they bend or damage the bank notes.

#### Recirculation of Bank Notes from Bank Branches and Clients

Excess cash/surplus (Bank of Canada ready) require that all \$5, \$10, \$20, \$50 and \$100 bank notes be bundles of 100 notes and in blocks of 1,000 notes where possible. Shipments of excess bank notes not intended for the Bank of Canada can contain loose bank notes of less than 100 bank notes for all denominations and only require elastics where permitted by the FI.

#### Unfit Deposits (for the Bank of Canada)

All \$5, \$10, \$20, \$50 and \$100 bank notes must be bundles of 100 notes and in blocks where possible. Loose bank notes of \$1, \$2, \$50 and \$100 are accepted but require money bands with the correct information (*Bank Name, Branch Transit, Address, Teller ID and Deposit Date*).



### UNACCEPTABLE

All bank note bundles of 100 have to be banded with money bands with the correct information recorded.



Elastics are not to be placed around the ends of the block, as this causes damage to the edge of the bank notes. As well, limit the use of elastics.

#### Unfit Deposits

Loose bank notes of less than 100 bank notes of \$5, \$10 and \$20s may not be shipped to the Bank of Canada. While loose bank notes of \$1, \$2, \$50, \$100 and \$1,000 are acceptable they require money bands with the correct information (*Bank Name, Branch Transit, Address, Teller ID and Deposit Date*).

## Shipping Bank Notes



### ACCEPTABLE

The bag is appropriate for the size of the deposit and meets the security standards for shipping bank notes. In addition, ensure the deposit slip or shipping label is included with your shipment. The Bank of Canada requires that the label be firmly attached on the outside of the parcel.



### UNACCEPTABLE

Appropriately-sized bags should be used for all deposits as a bag that is too large may cause the bundles to break and damage the bank notes and money bands.

# Normes relatives à la préparation des dépôts de billets de banque

Document produit par le département des Opérations bancaires en collaboration avec les institutions financières participantes  
2005

Bank of Canada



Banque du Canada

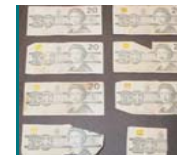
## Normes relatives aux dépôts de billets de banque



### ACCEPTABLE

Les billets de banque sont en bon état et exempts de salissures, de déchirures, de grosses taches d'encre, de décoloration, etc. De plus, tous les éléments de sécurité sont intacts et les paquets ne doivent pas renfermer de billets contrefaits.

Les billets en bon état doivent être renvoyés aux centres de distribution des billets pour être remis en circulation.



### Inacceptable

Les billets de mauvaise qualité sont isolés des billets en bon état et retournés à la Banque du Canada par l'entremise des centres de distribution des billets.

Il convient de souligner la différence qui existe entre :

#### Les dépôts de billets impropres à la circulation

*Billets impropres à la circulation*

- \* sales ou usés
- \* déchirés
- \* présence de ruban adhésif
- \* inscriptions à l'encre, au marqueur, etc.

#### Les effets en recouvrement

*Billets mutilés*

- \* contaminés
- \* mouillés
- \* il manque plus du tiers du billet
- \* brûlés, illisibles, etc.

Il n'est pas permis d'agrafer ensemble des billets de banque.

## Préparation des paquets de billets de banque



### ACCEPTABLE

Les extrémités des paquets doivent être bien égales; les billets ont l'air propres et peuvent être traités; de plus, les renseignements pertinents figurent sur la bande entourant chaque paquet (*nom de la banque et du client, numéro de transit de la succursale et adresse du client, numéro d'identification du caissier ou du client, date du dépôt*). Dans la mesure du possible, il faut grouper les billets en paquets de 100 et en liasses de 1 000. Les bandes doivent être autocollantes, mesurer entre 25mm et 45mm de large et doivent être constituées d'une seule couche de papier. Les cas d'exception sont décrits ci-après.

Les bandes doivent être autocollantes, mesurer entre 25mm et 45mm de large et doivent être constituées d'une seule couche de papier. Les cas d'exception sont décrits ci-après.



### Inacceptable

Les extrémités des paquets sont inégales et ceux-ci renferment des billets pliés et endommagés.

Les billets dont il manque plus du tiers doivent être retirés du paquet et envoyés pour recouvrement.

## Emballage des paquets de billets de banque à des fins d'expédition ou de distribution



### ACCEPTABLE

Les paquets sont groupés proprement en liasses, et les liasses sont bien attachées.

Les bandes élastiques doivent être suffisamment serrées, mais pas trop, sinon cela risquerait de faire gondoler les billets ou de les abîmer.

**Remise en circulation de billets provenant de clients et de succursales bancaires**  
Dans la mesure du possible, les billets excédentaires (destinés à la Banque du Canada) doivent être groupés par coupures de 5, de 10, de 20, de 50 et de 100 dollars et rassemblés en paquets de 100 billets et en liasses de 1 000. Les envois de billets excédentaires non destinés à la Banque du Canada peuvent comprendre des billets en vrac si la quantité de billets de chaque coupure est inférieure à 100; si l'institution financière le permet, les billets peuvent être tout bonnement attachés à l'aide de bandes élastiques.

**Dépôts de billets impropres à la circulation (destinés à la Banque du Canada)**  
Dans la mesure du possible, les billets doivent être groupés par coupures de 5, de 10, de 20, de 50 et de 100 dollars et rassemblés en paquets de 100 billets et en liasses de 1 000. Les billets en vrac de 1, de 2, de 50 et de 100 dollars sont acceptés pourvu qu'ils soient identifiés par une bande sur laquelle figurent tous les renseignements pertinents (*nom de la banque, numéro de transit de la succursale, adresse, numéro d'identification du caissier et date du dépôt*).



### Inacceptable

Tous les paquets de 100 billets doivent être retenus à l'aide d'une bande de papier sur laquelle figure les renseignements nécessaires.



Les bandes élastiques ne doivent pas entourer les liasses dans le sens de la longueur car cela risquerait d'abîmer les bords des billets. Il faut aussi veiller à limiter l'utilisation de bandes élastiques.

#### Dépôts de billets impropres à la circulation

Il n'est pas permis d'expédier à la Banque du Canada des billets en vrac (quantité inférieure à 100 billets) de 5, de 10 et de 20 dollars. Les billets en vrac de 1, de 2, de 50, de 100 et de 1 000 dollars peuvent être envoyés à la Banque, mais doivent être identifiés par une bande sur laquelle figurent les renseignements pertinents (*nom de la banque, numéro de transit de la succursale, adresse, numéro d'identification du caissier et date du dépôt*).

## Expédition des billets de banque



### ACCEPTABLE

La taille du sac doit être appropriée au volume du dépôt et conforme aux normes de sécurité applicables en matière d'expédition des billets. Il faut aussi veiller à joindre à l'envoi un bordereau de dépôt ou une étiquette d'expédition. La Banque du Canada exige qu'une étiquette soit solidement apposée à l'extérieur de chaque colis.



### Inacceptable

Il faut utiliser des sacs de taille appropriée; si un sac est trop grand, les paquets qu'il renferme pourraient se défaire, et les billets et les bandes, s'abîmer.