

Выписка из Инструкции Банка России от 16.09.2010 N 136-И (ред. от 16.08.2023)

"О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Содержание главы 1, пунктов 2.2, 2.4, 4.1, 4.3, 4.4, 4.8, 4.9, 4.12 - 4.15, 4.17, 4.18

Глава 1. Общие положения

1.1. Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) (далее - уполномоченный банк (филиал)) может осуществлять все или некоторые операции с наличной иностранной валютой и чеками из числа предусмотренных главой 3 настоящей Инструкции. Перечень осуществляемых операций с наличной иностранной валютой и чеками устанавливается уполномоченным банком (филиалом) в целом по уполномоченному банку (филиалу), а также по каждому внутреннему структурному подразделению уполномоченного банка (филиала) исходя из перечня операций, право на осуществление которых предоставлено этому подразделению в соответствии с Указанием Банка России от 12 апреля 2021 года N 5775-У "О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис" (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63864) или Указанием Банка России от 21 сентября 2022 года N 6242-У "О порядке открытия банками (их филиалами) мобильных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять мобильный офис" (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2023 года, регистрационный N 72792).

(в ред. Указания Банка России от 16.08.2023 N 6511-У)

1.2. Уполномоченный банк (филиал) определяет перечень иностранных валют, операции с которыми осуществляются уполномоченным банком (филиалом) в соответствии с настоящей Инструкцией.

1.3. Уполномоченный банк (филиал) самостоятельно решает вопрос о необходимости работы с монетой иностранных государств (группы иностранных государств) при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками.

В случае если уполномоченным банком (филиалом) принято решение об отсутствии необходимости работы с монетой иностранных государств (группы иностранных государств), выплата физическим лицам при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу, установленному уполномоченным банком (филиалом) в соответствии с пунктами 2.2 и 2.3 настоящей Инструкции, если иное не предусмотрено договором банковского счета, договором банковского вклада.

(в ред. Указания Банка России от 22.02.2019 N 5076-У)

Глава 2. Порядок организации работы уполномоченного банка (филиала) с наличной иностранной валютой и чеками

2.2. Операции с наличной иностранной валютой и чеками осуществляются, если иное не предусмотрено договором банковского счета, договором банковского вклада, с использованием курсов иностранных валют, которые устанавливаются и (или) изменяются уполномоченным банком (филиалом) следующими способами:

приказом уполномоченного банка (филиала) (далее - приказ) или распоряжением должностного лица уполномоченного банка (филиала), которому руководителем уполномоченного банка (филиала) (его заместителем) предоставлено право устанавливать и изменять курсы иностранных валют (далее - распоряжение), и (или) с использованием автоматизированной банковской системы уполномоченного банка (филиала) в соответствии с пунктом 2.3.1 настоящей Инструкции (далее - автоматизированная банковская система).

В случае использования разных курсов иностранных валют для разных сумм покупаемой или продаваемой иностранной валюты уполномоченный банк (филиал) должен устанавливать и (или) изменять такие курсы способами, указанными в абзацах втором и третьем настоящего пункта.

Уполномоченный банк (филиал) должен обеспечить идентичность курсов иностранных валют, информация о которых размещена на стендах в помещениях уполномоченного банка (филиала), внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (филиала), в которых осуществляются операции с наличной иностранной валютой и чеками, и курсов иностранных валют, установленных приказом (распоряжением) и (или) с использованием автоматизированной банковской системы.

(п. 2.2 в ред. Указания Банка России от 22.02.2019 N 5076-У)

2.4. Уполномоченный банк (филиал) не вправе при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками устанавливать своими внутренними документами:

ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств);

ограничения по суммам покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной иностранной валюты, за исключением ограничений по монетам иностранных государств (группы иностранных государств) и ограничений по сумме выдаваемой наличной иностранной валюты при осуществлении операции, указанной в подпункте 3.1.11 пункта 3.1 настоящей Инструкции;

разные курсы иностранных валют для разных номиналов денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств).

Глава 4. Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками

4.1. При осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками идентификация физического лица проводится в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

При осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками передача физическим лицом кассовому работнику наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, чеков, платежных карт рассматривается как согласие физического лица с условиями осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками, доведенными до физического лица в порядке, установленном пунктами 2.1 и 4.1.1 настоящей Инструкции, если иное не предусмотрено договором банковского счета, договором банковского вклада при осуществлении операций по счету физического лица.

(в ред. Указания Банка России от 22.02.2019 N 5076-У)

4.1.1. В случае установления, изменения курсов иностранных валют приказом (распоряжением) кассовый работник должен проводить операцию с наличной иностранной валютой и чеками по курсу, действующему на момент передачи физическим лицом кассовому работнику наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, чеков и платежных карт.

В случае установления, изменения курсов иностранных валют с использованием автоматизированной банковской системы кассовый работник до передачи ему физическим лицом наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, чеков и платежных карт должен проинформировать физическое лицо об установленном с использованием автоматизированной банковской системы курсе иностранной валюты. При получении устного согласия физического лица на проведение операции с наличной иностранной валютой и чеками по указанному курсу кассовый работник должен зафиксировать этот курс в соответствии с пунктом 2.3.1 настоящей Инструкции и провести операцию с наличной иностранной валютой и чеками по зафиксированному курсу, в том числе в случае изменения курса иностранной валюты с использованием автоматизированной банковской системы после его фиксации кассовым работником.

(п. 4.1.1 введен Указанием Банка России от 22.02.2019 N 5076-У)

4.3. В случае выявления кассовым работником при осуществлении операции с наличной иностранной валютой и чеками чека, вызывающего сомнение в его подлинности, такой чек физическому лицу не возвращается. Кассовый работник обязан проинформировать в порядке, установленном уполномоченным банком (филиалом), физическое лицо о том, что чек вызывает сомнение в его подлинности. Чек, вызывающий сомнение в его подлинности, направляется на инкассо в порядке, установленном пунктами 4.13 - 4.18 настоящей Инструкции.

4.4. В случае выявления кассовым работником дефектов и повреждений у принятых денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) или чеков возможность осуществления

операций с такими денежными знаками иностранных государств (группы иностранных государств) или чеками определяется в соответствии с правилами приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или в соответствии с правилами приема чеков, разработанными уполномоченным банком (филиалом) в соответствии с подпунктами 2.1.5 и 2.1.6 пункта 2.1 настоящей Инструкции.

4.8. Окончанием осуществления операции с наличной иностранной валютой и чеками считается передача кассовым работником физическому лицу наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, чеков, а также представленных для ее осуществления и подлежащих возврату физическому лицу платежных карт, иных документов, в том числе документов, на основании которых проведена идентификация физического лица в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и документов, указанных в пунктах 4.9 и 4.15 настоящей Инструкции, либо документов, оформляемых в соответствии с Указанием Банка России N 5396-У или Положением Банка России N 630-П при осуществлении операций, указанных в подпунктах 3.1.18 - 3.1.21 пункта 3.1 настоящей Инструкции.

(в ред. Указаний Банка России от 28.09.2020 N 5567-У, от 16.08.2023 N 6511-У)

Оформление операций по приему (выдаче) наличной иностранной валюты с использованием платежных карт осуществляется с учетом требований главы 3 Положения Банка России от 24 декабря 2004 года N 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года N 6431, 30 октября 2006 года N 8416, 8 октября 2008 года N 12430, 9 декабря 2011 года N 22528, 21 ноября 2012 года N 25863, 17 февраля 2015 года N 36063 ("Вестник Банка России" от 30 марта 2005 года N 17, от 9 ноября 2006 года N 60, от 17 октября 2008 года N 58, от 19 декабря 2011 года N 71, от 28 ноября 2012 года N 67, от 4 марта 2015 года N 17) (далее - Положение Банка России N 266-П).

(в ред. Указания Банка России от 13.04.2016 N 3994-У)

4.9. Кассовый работник по окончании осуществления операции с наличной иностранной валютой и чеками, за исключением операций, указанных в подпунктах 3.1.9, 3.1.18 - 3.1.21 пункта 3.1 настоящей Инструкции, обязан выдать физическому лицу документ, подтверждающий проведение операции с наличной иностранной валютой и чеками (далее - подтверждающий документ), оформленный на бумажном носителе.

При наличии у уполномоченного банка (филиала) технической возможности подтверждающий документ может быть передан в виде электронного документа.

Передача физическому лицу подтверждающего документа, оформленного в виде электронного документа, осуществляется кассовым работником при наличии на это согласия физического лица, которое может быть получено кассовым работником в устной форме.

В случае передачи кассовым работником с согласия физического лица подтверждающего документа, оформленного в виде электронного документа, такой документ на бумажном носителе не выдается.

При осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками, указанных в подпунктах 3.1.18 - 3.1.21 пункта 3.1 настоящей Инструкции, кассовый работник оформляет и выдает физическому лицу подтверждающий документ по его просьбе.

(п. 4.9 в ред. Указания Банка России от 16.08.2023 N 6511-У)

4.12. Уполномоченный банк (филиал), осуществляющий операции по приему денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) для направления на инкассо, принимает на инкассо выводимые из обращения денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) в соответствии с условиями их приема эмитентами.

4.13. Прием на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков осуществляется на основании составленного в произвольной форме письменного заявления физического лица о приеме на инкассо (далее - заявление физического лица) и иных документов в соответствии с условиями их приема эмитентами.

В заявлении физического лица указываются полностью его фамилия, имя и отчество (при его наличии), адрес места жительства (места пребывания) физического лица, наименование, серия и номер (при их наличии) предъявленного физическим лицом документа, удостоверяющего его личность, а также:

наименование валюты каждого денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств), его номинал, серия, номер, год выпуска, дополнительные реквизиты (для банкнот США - буквенно-цифровое обозначение учреждения эмитента, чековая буква, номер квадранта, номер клише лицевой и оборотной сторон; для банкнот стран - членов Европейского союза - буквенно-цифровая метка), наименование эмитента денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) (при возможности его указания);

наименование каждого чека, его номер и дата, сумма с указанием наименования валюты, наименование эмитента чека и наименование лица, выдавшего чек (при возможности их указания).

4.14. При приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков кассовый работник обеспечивает правильность указания физическим лицом сведений о реквизитах денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков в заявлении физического лица.

4.15. При приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков кассовый работник составляет в двух экземплярах квитанцию по форме, приведенной в приложении 4 к настоящей Инструкции. Один экземпляр квитанции выдается физическому лицу, другой экземпляр квитанции направляется в кассовые документы.

4.17. При получении от инкассирующего банка возмещения за принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) или чеки уполномоченный банк (филиал) направляет физическому лицу письменное уведомление о решении инкассирующего банка.

При получении от инкассирующего банка возмещения за принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) или чеки физическому лицу, по его выбору, выплачивается сумма в наличной иностранной валюте или в наличной валюте Российской Федерации либо зачисляется сумма в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации на банковский счет физического лица. Сумма в валюте Российской Федерации рассчитывается по курсу полученной от инкассирующего банка иностранной валюты, установленному уполномоченным банком (филиалом) на дату выплаты указанной суммы физическому лицу либо на дату ее зачисления на банковский счет физического лица.

4.18. При получении уполномоченным банком (филиалом) от инкассирующего банка официального ответа об отказе от покупки направленных на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков уполномоченный банк (филиал) направляет физическому лицу письменное уведомление о решении инкассирующего банка с приложением к нему копии официального ответа (выписки из официального ответа) инкассирующего банка. Принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) или чеки возвращаются физическому лицу в случае их возврата инкассирующим банком.

Оригинал официального ответа инкассирующего банка об отказе от покупки принятых на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков направляется в документы дня.