

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«__» _____ 2018 г.

№ ____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 16 сентября 2010 года № 136-И «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»**

1. В соответствии с частью 2 статьи 11 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 30, ст. 3101; 2006, № 31, ст. 3430; 2007, № 1, ст. 30; № 22, ст. 2563; № 29, ст. 3480; № 45, ст. 5419; 2008, № 30, ст. 3606; 2010, № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4584; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7348, ст. 7351; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3447; № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; № 19, ст. 2317; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; 2015, № 27, ст. 3972, ст. 4001; № 48, ст. 6716; 2016, № 1, ст. 50; № 27, ст. 4218; 2017, № 30, ст. 4456; № 47, ст. 6851; 2018, № 1, ст. 11, ст. 54; № 11, ст. 1579; № 15, ст. 2035), пунктом 4 статьи 4, частью первой статьи 7, абзацем пятым статьи 34 и частью первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42,

ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557), частью пятой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294,

ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2576; № 22, ст. 3043) и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2018 года №) внести в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «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», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года № 18595, 19 мая 2016 года № 42154, следующие изменения.

1.1. В абзаце втором пункта 1.3 слова «при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу физического лица» заменить словами «банковского счета, договором банковского вклада».

1.2. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

«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 2.3¹ 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 – четвертом 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, установленных приказом (распоряжением) и (или) с использованием автоматизированной банковской системы.».

1.3. В пункте 2.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Уполномоченный банк (филиал) должен указать в приказе (распоряжении) алгоритм расчета кросс-курсов иностранных валют в случае отсутствия в приказе (распоряжении) фактических значений кросс-курсов иностранных валют.»;

абзацы третий и четвертый признать утратившими силу.

1.4. Дополнить пунктом 2.3¹ следующего содержания:

«2.3¹. При установлении, изменении курсов иностранных валют с использованием автоматизированной банковской системы уполномоченный банк (филиал) должен в порядке, предусмотренном его внутренними документами, обеспечивать:

определение даты и времени (в часах, минутах и секундах) установления курсов иностранных валют;

фиксацию курса иностранной валюты, по которому проводится операция физического лица с наличной иностранной валютой и чеками;

сохранность информации об установленных курсах иностранных валют, зафиксированной автоматизированной банковской системой, в течение срока хранения Реестра операций с наличной валютой и чеками, указанного в пункте 4.5 настоящей Инструкции.».

1.5. Главу 2 дополнить пунктом 2.5 следующего содержания:

«2.5. Уполномоченный банк (филиал) при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками должен размещать информацию о курсах иностранных валют только внутри помещения, в котором находится уполномоченный банк (филиал), включая внутреннее структурное подразделение

уполномоченного банка (филиала), способом, предусматривающим доступ к такой информации только внутри помещения, в котором находится уполномоченный банк (филиал), включая внутреннее структурное подразделение уполномоченного банка (филиала). Указанное в настоящем пункте требование о размещении информации о курсах иностранных валют не распространяется на ее размещение в средствах массовой информации, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», мобильных приложениях уполномоченного банка.».

1.6. В абзаце втором пункта 4.1 слова «пунктом 2.1» заменить словами «пунктами 2.1 и 4.1¹», слова «договорами при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу» заменить словами «договором банковского счета, договором банковского вклада при осуществлении операций по счету».

1.7. Дополнить пунктом 4.1¹ следующего содержания:

«4.1¹. 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 2.3¹ 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.».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 30 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «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» (далее - Проект)

Банк России разработал Проект на основании статьи 11 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», статей 4, 7, 34 и 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Проект подготовлен в связи с предложениями уполномоченных банков о предоставлении им возможности установления и изменения курсов иностранных валют к рублю в автоматизированной банковской системе обслуживания клиентов уполномоченного банка без издания отдельных приказов или распоряжений уполномоченного банка.

Проектом установлены требования к информированию клиентов уполномоченного банка об установленных курсах иностранных валют путем размещения информации о курсах иностранных валют только внутри помещения, в котором находится уполномоченный банк (филиал), включая внутреннее структурное подразделение уполномоченного банка (филиала).

Действие указанного нормативного акта Банка России будет распространяться на уполномоченные банки (филиалы уполномоченных банков) и физических лиц при проведении ими операций с наличной иностранной валютой.

Планируемый срок вступления в силу Указания предусмотрен по истечении 30 дней после дня его официального опубликования.

Замечания и предложения по Проекту принимаются с 18 декабря 2018 года до 31 декабря 2018 года.