

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«__» _____ 2018 года

№ ____-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; 2018, № 1, ст. 11, ст. 54), статьями 4, 7 и 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; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66), статей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (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. 4830; 2018, № 1, ст. 66) и решением 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. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2. Операции с наличной иностранной валютой и чеками осуществляются, если иное не предусмотрено договором при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу физического лица, с использованием курсов иностранных валют, которые вправе устанавливаться и изменяться:

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);

автоматизированной банковской системой обслуживания клиентов

уполномоченного банка (филиала) (далее – автоматизированная банковская система) в соответствии с пунктом 2.3¹ настоящей Инструкции.».

1.2. Пункт 2.3 дополнить пунктом 2.3¹ следующего содержания:

«2.3¹. При установлении или изменении курсов иностранных валют автоматизированной банковской системой во внутренних документах уполномоченного банка (филиала) должны быть предусмотрены:

алгоритмы расчетов устанавливаемых курсов иностранных валют, определение времени их установления (изменения). Допускается устанавливать разные курсы иностранных валют для разных сумм покупаемой или продаваемой иностранной валюты;

положение о фиксации автоматизированной банковской системой даты и времени (в часах, минутах и секундах) начала действия установленных курсов иностранных валют, порядок и сроки хранения зафиксированной автоматизированной банковской системой информации об установленных курсах иностранных валют;

положение о синхронном обновлении курсов иностранных валют, размещенных на стендах в помещениях уполномоченных банков (филиалов), в которых осуществляются операции с наличной иностранной валютой и чеками, с устанавливаемыми (изменяемыми) автоматизированной банковской системой курсами иностранных валют;

положение о фиксации в системе обслуживания клиентов уполномоченного банка (филиала) курса иностранной валюты по конкретной операции физического лица с момента получения устного согласия такого физического лица на проведение операции и начала пересчета физическим лицом денежных средств для передачи кассовому работнику;

обязанности кассового работника, осуществляющего операции с наличной иностранной валютой и чеками, предусмотренные пунктом 4.1¹ настоящей Инструкции.».

1.3. Дополнить пунктом 2.5 следующего содержания:

«2.5. Уполномоченный банк (филиал) при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками не вправе размещать информацию о курсах иностранных валют за пределами помещения, в котором расположен уполномоченный банк (филиал), в том числе на щитах, стендах, перетяжках, электронных табло, монтируемых и располагаемых на внешних стенах помещения, в котором расположен уполномоченный банк (филиал), крышах и иных конструктивных элементах здания, строения, сооружения, в котором находится помещение уполномоченного банка (филиала), или вне их.».

1.4. В абзаце первом пункта 4.1 слова «пунктом 2.1» заменить словами «пунктами 2.1 и 4.1¹».

1.5. Дополнить пунктом 4.1¹ следующего содержания:

«4.1¹. В случае установления курсов иностранных валют автоматизированной банковской системой, кассовый работник при осуществлении операций с наличной иностранной валютой до передачи физическим лицом кассовому работнику наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации должен проинформировать физическое лицо об установленном на момент обращения физического лица курсе иностранной валюты и получить устное согласие на ее проведение по указанному курсу.

С момента получения устного согласия физического лица на проведение такой операции по согласованному курсу иностранной валюты кассовый работник должен зафиксировать в системе обслуживания клиентов уполномоченного банка (филиала) согласованный курс по данной операции (далее – зафиксированный курс).

Операция с наличной иностранной валютой в указанном в настоящем пункте случае проводится кассовым работником по зафиксированному курсу.».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина