

ВЫПИСКА ИЗ ИНСТРУКЦИИ ЦБ РФ ОТ 28 АПРЕЛЯ 2004 г. N 113-И
«О ПОРЯДКЕ
ОТКРЫТИЯ, ЗАКРЫТИЯ, ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ
ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ И ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
УПОЛНОМОЧЕННЫМИ БАНКАМИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ
ОПЕРАЦИЙ И ИНЫХ СДЕЛОК С НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ
И ВАЛЮТОЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ЧЕКАМИ (В ТОМ ЧИСЛЕ
ДОРОЖНЫМИ ЧЕКАМИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ
УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, С УЧАСТИЕМ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ»
(нумерация пунктов Инструкции сохранена)

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

4.4. Операции с наличной валютой и чеками осуществляются обменным пунктом только с той иностранной валютой, курс которой устанавливается Банком России по отношению к валюте Российской Федерации. При этом перечень иностранных валют, с которыми уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) осуществляет указанные операции, определяется уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) самостоятельно.

4.5. Операции с наличной валютой и чеками осуществляются в присутствии физического лица.

4.6. Обменные пункты при осуществлении операций с наличной валютой и чеками обязаны идентифицировать физическое лицо, находящееся на обслуживании в обменном пункте, в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

4.7. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

4.7.1. Паспорт гражданина Российской Федерации - для граждан Российской Федерации.

4.7.2. Общегражданский заграничный паспорт - для граждан Российской Федерации.

4.7.3. Паспорт моряка - для граждан Российской Федерации.

4.7.4. Удостоверение личности военнослужащего или военный билет - для военнослужащих Российской Федерации.

4.7.5. Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, - для граждан Российской Федерации.

4.7.6. Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность, - для иностранных граждан.

4.7.7. Вид на жительство в Российской Федерации - для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации.

4.7.8. Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, - для лиц без гражданства.

4.7.9. Разрешение на временное проживание - для лиц без гражданства.

4.7.10. Вид на жительство - для лиц без гражданства.

4.7.11. Иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства, - для лиц без гражданства.

4.7.12. Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе, - для беженцев.

4.7.13. Удостоверение беженца - для беженцев.

4.8. Операции с наличной валютой и чеками могут осуществляться при предъявлении физическим лицом кассовому работнику обменного пункта водительского удостоверения.

4.9. Операции с наличной валютой и чеками физического лица, являющегося представителем другого физического лица и действующим от его имени, осуществляются при предъявлении кассовому работнику обменного пункта документа, удостоверяющего его личность, и доверенности, заверенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.10. Началом осуществления операции с наличной валютой и чеками считается момент передачи физическим лицом кассовому работнику обменного пункта наличной валюты, чеков, платежных карт, необходимых для осуществления операции с наличной валютой и чеками, а также одного из документов, приведенных в пунктах 4.7 и 4.8 настоящей Инструкции. Указанные действия рассматриваются как согласие физического лица на условия осуществления операции с наличной валютой и чеками.

4.11. Приняв от физического лица денежные знаки иностранного государства (группы государств) или чеки, кассовый работник обменного пункта с помощью справочных материалов, указанных в пункте 2.3 настоящей Инструкции, технических средств, указанных в приложении 26 к Положению Банка России N 199-П, а также оперативной информации Банка России определяет, являются ли принятые денежные знаки иностранного государства (группы государств) средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств), а также подлинность указанных денежных знаков иностранного государства (группы государств) и чеков. При этом кассовому работнику обменного пункта и физическому лицу должна обеспечиваться возможность общения и визуального контроля приема и пересчета денежной наличности и чеков.

4.12. При осуществлении операций с наличной валютой и чеками обменные пункты осуществляют контроль за платежеспособностью и подлинностью денежных знаков Банка России в порядке, установленном Банком России.

4.17. Окончанием осуществления операции с наличной валютой и чеками считается передача кассовым работником физическому лицу наличной валюты, чеков, платежных карт и документов, указанных в пунктах 4.18 и 4.39 настоящей Инструкции, либо документов, оформляемых в соответствии с Положением Банка России N 199-П, при осуществлении операций, указанных в подпунктах 3.1.8, 3.2.10 - 3.2.16 настоящей Инструкции.

4.18. Кассовый работник обменного пункта обязан выдать физическому лицу вместе с наличной валютой, чеками, платежной картой документ, подтверждающий проведение операции с наличной валютой и чеками (далее - документ), за исключением операций, указанных в подпунктах 3.1.8 и 3.1.15 настоящей Инструкции.

4.21. В случае выявления кассовым работником обменного пункта денежного знака иностранного государства (группы государств), вызывающего сомнение в его подлинности (имеющего признаки подделки), такой денежный знак физическому лицу не возвращается. Кассовый работник обменного пункта обязан проинформировать физическое лицо о том, что денежный знак вызывает сомнение в его подлинности (имеет признаки подделки). Указанный денежный знак передается для направления на экспертизу в порядке, установленном Банком России, или сотрудникам территориальных органов внутренних дел в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае выявления кассовым работником обменного пункта чека, вызывающего сомнение в его подлинности (имеющего признаки подделки), имеющего следы подчистки или изменения реквизитов, такой чек физическому лицу не возвращается. Кассовый работник обменного пункта обязан проинформировать физическое лицо о том, что чек вызывает сомнение в его подлинности (имеет признаки подделки), имеет следы подчистки или изменения реквизитов. Указанный чек принимается для направления на инкассо в порядке, установленном настоящей Инструкцией, или передается сотрудникам территориальных органов внутренних дел в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.22. В случае выявления кассовым работником обменного пункта у принятых денежных знаков иностранного государства (группы государств) и чеков повреждений, значительно изменяющих их внешний вид, возможность проведения операций с наличной валютой и чеками определяется в соответствии с указаниями иностранного банка, принимающего на инкассо денежные знаки иностранных

государств (группы государств) и чеки, или уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), являющегося посредником при направлении указанных валютных ценностей на инкассо в иностранный банк (далее - инкассирующий банк). При отсутствии таких указаний поврежденный денежный знак иностранного государства (группы государств) и чек принимаются с согласия физического лица на инкассо в порядке, установленном в пунктах 4.37 - 4.40 настоящей Инструкции.

4.23. При осуществлении операций с наличной валютой и чеками не допускается выдача физическим лицам денежных знаков иностранных государств (группы государств) и чеков, имеющих производственный брак, повреждения или дефекты, которые могут служить причиной отказов от их приема другими уполномоченными банками (филиалами уполномоченных банков).

В случае обнаружения в полученной наличной валюте денежных знаков и чеков, указанных в настоящем пункте, претензии физического лица к кассовому работнику обменного пункта принимаются сразу после их получения. Замена таких денежных знаков и чеков считается продолжением той же операции с наличной валютой и чеками и производится обменным пунктом без взимания комиссионного вознаграждения.

4.24. Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) может взимать с физического лица комиссионное вознаграждение за осуществление операций с наличной валютой и чеками, за исключением операций, указанных в подпункте 3.1.8 и абзаце втором пункта 4.21 настоящей Инструкции, в соответствии с тарифами, которые устанавливаются уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) самостоятельно и утверждаются руководителем уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) и скрепляются оттиском круглой печати уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка).

4.25. Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) не вправе взимать комиссионное вознаграждение или какую-либо иную плату с физических лиц за оформление и выдачу документа и квитанции, указанных в пунктах 4.18 и 4.39 настоящей Инструкции.

4.26. Курсы иностранных валют и кросс-курсы устанавливаются и изменяются уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) приказом уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) или распоряжением должностного лица уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) (далее - приказ (распоряжение)), которому приказом уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) предоставлено право устанавливать и изменять курсы иностранных валют и кросс-курсы.

4.31. Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) не имеет права при осуществлении операций с наличной валютой и чеками устанавливать:

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

ограничения по сумме покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной иностранной валюты, за исключением монеты иностранных государств (группы государств), и ограничения, обусловленные имеющимися у кассового работника обменного пункта фактическими остатками в наличной валюте Российской Федерации и в наличной иностранной валюте;

разные курсы иностранных валют в зависимости от достоинства (номинала) денежных знаков иностранных государств (группы государств).

4.32. Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) не вправе при осуществлении операций с наличной валютой и чеками устанавливать ограничения по достоинству (номиналу) и годам эмиссии денежных знаков Банка России, находящихся в обращении, по сумме покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной валюты Российской Федерации.

4.33. Обменному пункту запрещается в течение операционного дня осуществлять операции только по покупке или только по продаже наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации, за исключением случаев израсходования кассовым работником обменного пункта авансов наличной иностранной валюты или наличной валюты Российской Федерации соответственно, а также случая, указанного в пункте 4.34 настоящей Инструкции.

4.34. Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) может самостоятельно определять необходимость подкрепления обменного пункта на начало операционного дня авансом в наличной иностранной валюте, спрос на которую является незначительным.

В случае, если уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) не обеспечил обменный пункт на начало операционного дня авансом в наличной иностранной валюте, спрос на которую является незначительным, обменный пункт вправе осуществлять операции с

наличной валютой и чеками с данной иностранной валютой в пределах ее поступления от физических лиц в течение операционного дня обменного пункта при условии, что курс этой иностранной валюты, а также кросс-курс иностранных валют к этой иностранной валюте в этот день был установлен уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) в соответствии с пунктами 4.26 и 4.27 настоящей Инструкции.

4.36. Обменные пункты, осуществляющие операции по приему на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы государств), принимают на инкассо выводимые из обращения денежные знаки этих иностранных государств (группы государств) до объявленного банком-эмитентом дня их окончательного вывода из обращения.

4.37. Прием на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы государств) (в том числе поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств)) и чеков осуществляется на основании письменного заявления физического лица.

В заявлении физического лица указываются полностью фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица, его адрес места жительства (места пребывания), наименование, серия и номер предъявленного физическим лицом одного из документов, удостоверяющих личность, указанных в пункте 4.7 настоящей Инструкции, а также:

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

наименование каждого чека, его номер, дата и сумма, наименование эмитента чека и наименование лица, выдавшего чек (при возможности их указания);

просьба о направлении уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) физическому лицу письменного уведомления о решении инкассирующего банка.

4.38. При приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы государств) и чеков кассовый работник обменного пункта консультирует физическое лицо при внесении им в заявление сведений о реквизитах денежного знака иностранного государства (группы государств) и чека.

4.39. При приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы государств) и чеков кассовый работник обменного пункта составляет в двух экземплярах квитанцию по форме, приведенной в приложении 7 к настоящей Инструкции. Первый экземпляр выдается клиенту, второй экземпляр направляется в кассовые документы.

4.41. При получении возмещения от инкассирующего банка за принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы государств) или чеки уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) по просьбе физического лица высылает ему письменное уведомление по адресу, указанному в квитанции о приеме на инкассо.

После получения от инкассирующего банка возмещения за принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы государств) или чеки физическому лицу по его выбору может быть выплачена сумма в наличной иностранной валюте или в наличной валюте Российской Федерации по курсу иностранной валюты на текущую дату, установленному уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) в соответствии с настоящей Инструкцией.

4.42. В случае отказа инкассирующего банка от покупки принятых на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы государств) или чеков указанные денежные знаки и чеки физическому лицу возвращаются, при этом уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) высылает физическому лицу письменное уведомление о решении инкассирующего банка по адресу, указанному в квитанции о приеме на инкассо, с приложением к нему оригинала официального ответа инкассирующего банка об отказе от покупки принятых на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы государств) или чеков.

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