

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 28 сентября 2011 г. N 40

ВОПРОСЫ

**ПО ПРИМЕНЕНИЮ ИНСТРУКЦИИ БАНКА РОССИИ ОТ 16.09.2010
N 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 - ИНСТРУКЦИЯ N 136-И)**

1. Какие операции вправе осуществлять уполномоченный банк (филиал), его внутренние структурные подразделения (далее - ВСП) с поврежденными банкнотами иностранных государств (группы государств)?

Согласно пункту 1.1 Инструкции N 136-И уполномоченный банк (филиал) может осуществлять все или некоторые операции с наличной иностранной валютой и чеками из числа предусмотренных главой 3 Инструкции N 136-И. Перечень осуществляемых операций с наличной иностранной валютой и чеками (из числа предусмотренных главой 3 Инструкции N 136-И) устанавливается уполномоченным банком (филиалом) в целом по уполномоченному банку (филиалу), а также по каждому внутреннему структурному подразделению. С учетом положений Инструкции Банка России от 02.04.2010 N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (далее - Инструкция N 135-И) перечень осуществляемых ВСП операций может быть дополнен операциями, не указанными в главе 3 Инструкции N 136-И, порядок проведения которых урегулирован иными нормативными правовыми актами Банка России.

Таким образом, ВСП вправе осуществлять и иные операции, в частности, предусмотренные Указанием Банка России от 14.08.2008 N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации" (далее - Указание N 2054-У).

На основании Инструкции N 136-И и пункта 3.9 Указания N 2054-У уполномоченный банк (филиал), ВСП вправе осуществлять с поврежденными банкнотами, не имеющими признаков подделки, следующие операции: покупку у клиента за рубли либо замену на неповрежденные банкноты, монету соответствующего иностранного государства или на неповрежденные банкноты, монету другого иностранного государства, принятие для зачисления (перечисления) на банковский счет, счет по вкладу (депозиту) клиента, либо принятие на инкассо с учетом условий их приема эмитентами.

2. Должны ли операции, совершаемые с поврежденными банкнотами иностранных государств (группы государств), отражаться в Реестре операций с наличной валютой и чеками (далее - Реестр)? Если должны, то какие коды видов операций в соответствии с классификатором видов операций с наличной иностранной валютой и чеками указываются в Реестре?

В перечне операций, указанных в главе 3 Инструкции N 136-И, содержатся операции: покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации (пункт 3.1.1), продажа наличной иностранной валюты одного иностранного

государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (пункт 3.1.3), прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт (пункт 3.1.10), прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте и валюте Российской Федерации (пункты 3.1.18 и 3.1.19).

При этом Инструкция N 136-И не конкретизирует, о какой иностранной валюте идет речь при указании в главе 3 Инструкции N 136-И операций с наличной иностранной валютой и чеками, имеющей дефекты и повреждения или нет.

Учитывая положения Инструкции N 136-И и главы 3 Указания N 2054-У, отражению в Реестре подлежат операции с наличной иностранной валютой, имеющей дефекты и повреждения, предусматривающие покупку такой иностранной валюты за валюту Российской Федерации (код вида операции 01), покупку такой иностранной валюты за иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (код вида операции 03), прием такой наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт (код вида операции 14), а также прием этой иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте и валюте Российской Федерации (коды вида операции 60 и 61).

3. Может ли уполномоченный банк (филиал) устанавливать отдельный курс иностранных валют для операций с поврежденными денежными знаками иностранных государств (группы государств) либо взимать повышенное комиссионное вознаграждение за проведение таких операций?

В пункте 2.3 Инструкции N 136-И перечислены сведения, которые могут содержаться в приказе или распоряжении, включая особенности установления для операций с наличной иностранной валютой и чеками разных курсов иностранных валют.

Указанный пункт 2.3 Инструкции N 136-И не предусматривает возможности установления уполномоченным банком (филиалом) отдельного курса для осуществления операций с поврежденными денежными знаками иностранных государств (группы иностранных государств).

Что касается размера комиссионного вознаграждения, взимаемого за совершение операций с поврежденными знаками иностранных государств (группы иностранных государств), то с учетом норм статьи 29 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" комиссионное вознаграждение (в том числе и размер комиссионного вознаграждения) по операциям устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральными законами.

4. Пункт 2.1 Инструкции N 136-И предусматривает обязательное размещение на стенде перечисленной в нем информации. В случае, если уполномоченный банк (филиал), ВСП помимо операций, указанных в главе 3 Инструкции N 136-И, осуществляет иные операции, предусмотренные нормативными актами Банка России, должна ли такая информация размещаться на стенде?

Подпунктом 2.1.9 пункта 2.1 Инструкции N 136-И предусмотрена возможность размещения на стенде, помимо прямо определенной подпунктами 2.1.1 - 2.1.9 Инструкции N 136-И информации, иной информации, способствующей более полному осведомлению физических лиц об условиях осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Инструкция N 136-И не содержит запрета на размещение на стенде в помещении уполномоченного банка (филиала), ВСП информации об иных совершаемых операциях, помимо содержащихся в главе 3 Инструкции N 136-И.

5. Что следует понимать под "закрытием Реестра по окончании рабочего дня" в целях исполнения пункта 4.6 Инструкции N 136-И?

В соответствии с пунктом 1.3 раздела I части III Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации.

Рабочий день может совпадать с продолжительностью операционного времени уполномоченного банка, его внутренних структурных подразделений, но также может и не совпадать с операционным временем (превышать его, в том числе быть круглосуточным).

В связи с изложенным закрытие кассовым работником Реестра возможно и по окончании операционного времени. В этом случае для отражения операций в послеоперационное время необходимо открытие нового Реестра и его закрытие по окончании послеоперационного времени.

Также соответствует требованиям пункта 4.6 Инструкции N 136-И закрытие кассовым работником Реестра по окончании рабочего дня без его разделения на операционное и послеоперационное время.

6. В случае, если в ВСП работают несколько кассовых работников и в течение рабочего дня ВСП не осуществлялись операции с наличной иностранной валютой и чеками, подлежащие внесению в Реестр, справка об отсутствии в течение рабочего дня операций с наличной иностранной валютой и чеками (далее - справка) должна составляться каждым кассовым работником или в целом по ВСП?

В соответствии с пунктом 4.6 Инструкции N 136-И в случае, если в течение рабочего дня не осуществлялись операции с наличной иностранной валютой и чеками, подлежащие включению в Реестр, кассовый работник в произвольной форме составляет справку с указанием в ней полного (сокращенного) фирменного наименования уполномоченного банка (наименования филиала), регистрационного номера уполномоченного банка (порядкового номера филиала), наименования внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (филиала), их местонахождения (адреса), подписывает указанную справку, проставляет дату ее составления и направляет ее в документы дня.

Пунктом 4.6 Инструкции N 136-И не уточняется вопрос о том, идет ли речь в данном случае о рабочем дне кассового работника или рабочем дне в целом внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (филиала).

С учетом изложенного возможно составление справки как каждым кассовым работником, наделенным полномочиями по осуществлению операций с наличной иностранной валютой и чеками, но не осуществившим в течение рабочего дня ни одной операции, предусмотренной главой 3 Инструкции N 136-И, подлежащей внесению в Реестр, так и составление одной справки по ВСП в целом в случае неосуществления в течение рабочего дня в нем ни одной операции из числа предусмотренных главой 3 Инструкции N 136-И.

При этом порядок составления справки об отсутствии в течение рабочего дня операций с наличной иностранной валютой и чеками целесообразно определить внутрибанковскими документами.

7. Вправе ли уполномоченный банк при проведении операций по приему иностранной валюты для осуществления перевода денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета отражать в

Реестре наряду с суммой денежного перевода сумму комиссионного вознаграждения, взимаемого уполномоченным банком и платежной системой, и, если вправе, в каком порядке?

В соответствии с порядком заполнения Реестра по усмотрению уполномоченного банка в Реестр могут быть включены иные сведения при условии сохранения сведений, установленных Инструкцией N 136-И. В связи с этим при совершении операций по приему иностранной валюты для осуществления денежных переводов через платежные системы уполномоченный банк вправе по своему усмотрению отражать комиссию платежной системы в Реестре.

Если на основании информации, которой располагает уполномоченный банк (филиал), не представляется возможным выделить из суммы принятой иностранной валюты для осуществления перевода сумму комиссии, перечисляемую платежной системе, в графе 6 Реестра отражается общая сумма наличной иностранной валюты, внесенная физическим лицом для осуществления перевода через платежную систему с учетом комиссии платежной системы.

В случае, когда при осуществлении денежного перевода в иностранной валюте без открытия банковского счета возможно выделение суммы комиссионного вознаграждения, взимаемого платежной системой, указанное комиссионное вознаграждение целесообразно отразить в иной графе Реестра в качестве дополнительной информации.

Сумма комиссионного вознаграждения, взимаемая уполномоченным банком, не подлежит отражению в графе 6 Реестра. На основании примечания к приведенному в приложении 1 к Инструкции N 136-И порядку заполнения Реестра взимаемая уполномоченным банком сумма комиссионного вознаграждения может быть включена в дополнительные графы Реестра.

8. Где должны храниться перечисленные в пунктах 2.3, 4.6 и 4.18 Инструкции N 136-И документы?

Нормативными актами Банка России не определено, что понимается под понятием "документы дня".

В целях применения Инструкции N 136-И представляется возможным рассматривать понятие "документы дня" в качестве собирательного понятия "документы, оформленные в процессе деятельности уполномоченного банка (филиала), ВСП в течение рабочего дня (операционного времени, послеоперационного времени)", включающего в себя кассовые документы, бухгалтерские документы, иные документы, сформированные или полученные в течение указанного выше периода времени и прямо не относящиеся к категории кассовых или бухгалтерских документов.

Документы, подтверждающие совершение кассовых операций, помещаются в дело (сшив) с кассовыми документами, порядок формирования которого предусмотрен Положением Банка России от 24.04.2008 N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации".

Поскольку указанные в абзаце пятом пункта 2.3, абзаце втором пункта 4.6 и пункте 4.18 Инструкции N 136-И документы не являются документами, подтверждающими совершение кассовых операций, отсутствует необходимость помещения их в дело (сшив) с кассовыми документами.

Таким образом, вышеуказанные документы могут быть направлены в бухгалтерские документы либо в отдельно сформированное дело, порядок хранения которого определяется кредитной организацией самостоятельно.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.