



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Лицензия Банка России №1949 ИНН 3702558680 КПП 370201001 ОГРН 1083700000471 БИК 042406718 ОКПО 20515858  
153000 Россия, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2, тел. +7 (4932) 59-11-59

## Выдержка (содержание) из Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 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»

#### 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).

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.

**Пункт 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.

**Пункт 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).

**Пункт 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.

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.

**Пункт 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.

**Пункт 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.

**Пункт 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.

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).

**Пункт 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.