

НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ

1 февраля 2011 г. № 35

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций

На основании статей 39 и 277 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций.

2. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 170 "Об утверждении Правил осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 76, 8/6408);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 ноября 2001 г. № 300 "О внесении изменений и дополнений в Правила осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 170" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 115, 8/7508);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 февраля 2003 г. № 27 "О внесении изменений и дополнения в Правила осуществления валютно-обменных операций с участием

физических лиц, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 170“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 22, 8/9118);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 декабря 2004 г. № 185 ”О внесении изменений и дополнений в Правила осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 10, 8/11995);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 мая 2006 г. № 84 ”О внесении изменений и дополнений в Правила осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 110, 8/14667);

пункт 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2007 г. № 2 ”О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь по вопросам валютного регулирования“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 82, 8/16051).

3. Настоящее постановление вступает в силу через три месяца после его официального опубликования.

Председатель Правления

П.П.Прокопович

СОГЛАСОВАНО

СОГЛАСОВАНО

Заместитель
Премьер-министра
Республики Беларусь

Председатель Комитета
государственного контроля
Республики Беларусь

С.Н.Румас

А.С.Якобсон

31.01.2011

31.01.2011

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

01.02.2011 № 35

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии со статьями 39 и 277 Банковского кодекса Республики Беларусь и статьей 12 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года "О валютном регулировании и валютном контроле" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978) и определяет порядок осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц на территории Республики Беларусь, а также порядок установления обменных курсов и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций.

Порядок осуществления валютно-обменных операций при использовании личных банковских пластиковых карточек регулируется отдельным нормативным правовым актом Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк).

2. Применительно к настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

2.1. банки – банки и небанковские кредитно-финансовые организации, имеющие лицензии на осуществление банковской деятельности, предоставляющие право на осуществление валютно-обменных операций, их филиалы (отделения), а также Национальный банк, в том числе его структурные подразделения;

2.2. иностранная валюта:

наличная иностранная валюта – денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену;

безналичная иностранная валюта – средства в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь;

2.3. белорусские рубли:

наличные белорусские рубли – денежные знаки в виде банкнот и монет Национального банка, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в Республике Беларусь, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену;

безналичные белорусские рубли – средства в национальной денежной единице Республики Беларусь, находящиеся на счетах в банках;

2.4. платежные документы в иностранной валюте – дорожные чеки, а также чеки *Tax free*, номинал которых выражен в иностранной валюте;

2.5. валютно-обменные операции:

продажа иностранной валюты – операция по обмену банками белорусских рублей физического лица на иностранную валюту по установленному обменному курсу;

покупка иностранной валюты – операция по обмену банками иностранной валюты физического лица на белорусские рубли по установленному обменному курсу;

конверсия иностранной валюты – операция по обмену банками одного вида иностранной валюты физического лица на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам;

продажа платежных документов в иностранной валюте за белорусские рубли – операция по обмену банками белорусских рублей физического лица на платежные документы в иностранной валюте по установленному обменному курсу;

покупка платежных документов в иностранной валюте за белорусские рубли – операция по обмену банками платежных документов в иностранной валюте физического лица на белорусские рубли по установленному обменному курсу;

конверсия платежных документов в иностранной валюте – операция по обмену банками платежных документов в иностранной валюте на иностранную валюту, отличную от валюты, в которую номинирован платежный документ в иностранной валюте;

продажа платежных документов в иностранной валюте за иностранную валюту – операция по обмену банками иностранной валюты физического лица на платежные документы в иностранной валюте;

покупка платежных документов в иностранной валюте за иностранную валюту – операция по обмену банками платежных документов в иностранной валюте физического лица на иностранную валюту;

размен – операция по обмену наличной иностранной валюты одного номинала на наличную иностранную валюту этого же вида другого номинала;

замена – замена изъятых или изымаемых из обращения, но принимаемых к обмену, а также изношенных, поврежденных, но сохранивших признаки платежности денежных знаков иностранной валюты, подлинность которых не вызывает сомнения, на платежные денежные знаки той же иностранной валюты тех же либо других номиналов;

инкассо – прием наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, вызывающих сомнение в их платежности, для направления на исследование по платежности;

2.6. касса – специально оборудованное в соответствии с техническими требованиями помещение (кабина), предназначенное для осуществления валютно-обменных и иных банковских операций с соблюдением требований настоящей Инструкции и иных нормативных правовых актов Национального банка;

2.7. обменный пункт – изолированная, специально оборудованная в соответствии с техническими требованиями cabina, в том числе оборудованная на базе бронированного автомобиля, расположенная вне кассового узла и предназначенная для осуществления валютно-обменных операций, а также иных банковских операций в случаях, когда осуществление этих операций в обменных пунктах предусмотрено нормативными правовыми актами Национального банка, с соблюдением требований настоящей Инструкции и иных нормативных правовых актов Национального банка;

2.8. терминал автоматического обмена валюты – программно-технический комплекс, оснащенный купюроприемником (приемником банковских пластиковых карточек), фискальным модулем, позволяющий осуществлять валютно-обменные операции путем внесения наличных денежных средств в терминал автоматического обмена валют (списания денежных средств с карт-счета) и получения из него наличными денежными средствами эквивалентной суммы в другой иностранной валюте, белорусских рублях, а также позволяющий в соответствии с

локальным нормативным правовым актом банка осуществлять другие операции с соблюдением норм законодательства Республики Беларусь;

2.9. режим работы – установленная продолжительность рабочего дня обменного пункта, кассы, а также периодичность и продолжительность технических и обеденных перерывов;

2.10. рабочий день – установленное режимом работы время осуществления в обменном пункте, кассе банковских операций.

3. Валютно-обменные операции осуществляются в банке, обменном пункте, кассе, терминале автоматического обмена валюты.

4. Банк разрабатывает локальный нормативный правовой акт, устанавливающий требования к организации валютно-обменных операций с учетом требований настоящей Инструкции, законодательства Республики Беларусь, а также специфики работы банка, в том числе объема и разновидностей проводимых операций, предусмотрев в таком нормативном правовом акте порядок установления обменных курсов для осуществления валютно-обменных операций и их доведения до обменных пунктов, касс, необходимость работы с иностранной валютой в виде монет при осуществлении валютно-обменных операций, порядок осуществления валютно-обменных операций с использованием терминала автоматического обмена валют, иные требования по организации порядка проведения валютно-обменных операций.

5. Банки вправе осуществлять валютно-обменные операции со всеми иностранными валютами, по отношению к которым Национальный банк устанавливает официальный курс белорусского рубля.

6. Обменные пункты, кассы банков (кроме Национального банка и его структурных подразделений) должны осуществлять как покупку, так и продажу наличной иностранной валюты с оплатой в наличных белорусских рублях, если иное не разрешено Национальным банком.

7. При осуществлении валютно-обменных операций банк не вправе взимать вознаграждение (плату), за исключением валютно-обменных операций, указанных в абзацах восьмом – двенадцатом подпункта 2.5 пункта 2 настоящей Инструкции.

Вознаграждение (плата) может взиматься в белорусских рублях или иностранной валюте. Размер вознаграждения (платы) устанавливается банком.

Банки не вправе отказать физическому лицу в приеме белорусских рублей в качестве вознаграждения (платы) за услуги банка.

8. Валютно-обменные операции осуществляются без регистрации данных документа, удостоверяющего личность физического лица, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

В случае, когда регистрация данных документа, удостоверяющего личность физического лица, предусмотрена законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, физическому лицу должно быть отказано в осуществлении валютно-обменной операции, если им такой документ не представлен.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ, КАСС

9. Валютно-обменные операции осуществляются в обменном пункте, кассе в течение всего рабочего дня, за исключением времени проведения проверок, технического обслуживания и ремонта кассового суммирующего аппарата, специальной компьютерной системы, специального оборудования, а также технических и обеденных перерывов, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Национального банка.

10. Работник обменного пункта, кассы (далее – кассир) не вправе отказать в продаже физическому лицу наличной иностранной валюты, находящейся в обменном пункте, кассе, полученной для продажи в качестве аванса или подкрепления обменного пункта, кассы, а также купленной в течение рабочего дня, если иное не определено нормативными правовыми актами Национального банка.

Кассир вправе не совершать продажу физическому лицу наличной иностранной валюты, находящейся в обменном пункте, кассе, принятой от физических лиц, в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь (кроме иностранной валюты, купленной у физических лиц в течение рабочего дня), принятой от юридических лиц, в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, а также иностранной валюты, полученной кассиром перед началом или в течение рабочего дня и предназначенной для:

выдачи наличной иностранной валюты с банковских пластиковых карточек;

выдачи физическим лицам иностранной валюты с их счетов в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

выдачи иностранной валюты юридическим лицам на командировочные и иные разрешенные законодательством Республики Беларусь расходы;

обеспечения возможности выдачи сдачи, размена, замены, конверсии иностранной валюты.

11. Размер аванса и подкрепления обменных пунктов, касс иностранной валютой для обеспечения осуществления операций, указанных в пункте 10 настоящей Инструкции, определяется банком самостоятельно.

Банк вправе определять необходимость подкрепления обменных пунктов, касс наличной иностранной валютой, спрос на которую является незначительным. В случае, если банк не обеспечил обменные пункты, кассы авансом в наличной иностранной валюте, спрос на которую является незначительным, обменные пункты, кассы вправе осуществлять операции с данной иностранной валютой в пределах наличной иностранной валюты, купленной у физических лиц в течение рабочего дня.

12. Банк не вправе при осуществлении валютно-обменных операций вводить ограничения по номиналу банкнот иностранной валюты или белорусских рублей, если иное не установлено нормативными правовыми актами Национального банка.

13. Валютно-обменные операции, осуществляемые с использованием кассовых суммирующих аппаратов и (или) специальных компьютерных систем, терминалов автоматического обмена валют, осуществляются с обязательной выдачей физическому лицу чека, который должен содержать следующую информацию:

дата и время проведения операции;

наименование банка;

наименование и (или) номер филиала (отделения), если обменный пункт, касса, терминал автоматического обмена валюты открыты филиалом (отделением) банка;

место проведения операции (обменный пункт, касса, терминал автоматического обмена валют);

номер обменного пункта;

заводской номер кассового суммирующего аппарата;

номер чека;

признак выполнения операции с использованием фискального регистратора (Ф – РБ);

наименование и (или) код иностранной валюты либо наименование и (или) код платежных документов в иностранной валюте (под кодом платежного документа понимается код иностранной валюты, в которой номинирован данный платежный документ);

сумма иностранной валюты, белорусских рублей либо платежных документов в иностранной валюте, принятая кассиром;

сумма белорусских рублей, иностранной валюты либо платежных документов в иностранной валюте, подлежащая выдаче либо перечислению;

обменный курс;

сумма вознаграждения (платы) за услуги банка (если такое вознаграждение (плата) предусмотрено настоящей Инструкцией).

14. Обменные пункты, терминалы автоматического обмена валют открываются на основании приказа об открытии обменного пункта, терминала автоматического обмена валют, содержащего следующие сведения:

фамилия, собственное имя, отчество работников банка, на которых возлагаются руководство и контроль за деятельностью обменного пункта, терминала автоматического обмена валют;

номер обменного пункта;

адрес (для обменных пунктов на базе бронированных автомобилей указываются возможные места стоянки, для терминалов автоматического обмена валют – места их расположения);

режим работы обменного пункта;

перечень валютно-обменных и иных банковских операций, совершаемых обменным пунктом, терминалом автоматического обмена валют.

В приказе банка об открытии обменного пункта, терминала автоматического обмена валют могут быть установлены иные сведения.

Изменение сведений, указанных в настоящем пункте (кроме номера обменного пункта), оформляется приказом о внесении изменений в приказ об открытии обменного пункта, терминала автоматического обмена валют. В случае изменения номера обменного пункта банком издается приказ о закрытии обменного пункта и открытии нового обменного пункта.

15. Каждому обменному пункту присваивается индивидуальный номер. Использование одинаковых индивидуальных номеров у обменных пунктов одного банка не допускается.

16. В обменном пункте, в том числе оборудованном на базе бронированного автомобиля, запрещается хранение личных денежных средств кассира, за исключением личных денежных средств, находящихся в изолированном месте, закрытом на ключ.

17. В одном обменном пункте может быть оборудовано несколько рабочих мест кассиров, которые должны быть изолированы друг от друга. В таком случае кассиры ведут отдельный учет валютно-обменных операций, осуществляемых каждым из них.

18. Валютно-обменные операции, осуществляемые в кассах, банк проводит на основании приказа, содержащего указание о совершении валютно-обменных операций в кассе.

19. Обменный пункт, касса должны быть оборудованы стендом, содержащим следующую информацию:

наименование банка;
 номер обменного пункта;
 перечень осуществляемых валютно-обменных и иных банковских операций;

установленные обменные курсы покупки и продажи иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

установленные обменные курсы конверсии иностранной валюты;
 размер вознаграждения (платы), взимаемый банком за свои услуги;
 режим работы обменного пункта, кассы с указанием периодичности и продолжительности технических и обеденных перерывов;

расположение близлежащих (не менее трех) обменных пунктов, касс;

особые условия осуществления валютно-обменных операций (при их наличии), устанавливаемые Национальным банком;

номер телефона банка для предложений и замечаний о работе обменного пункта, кассы.

Стенд должен находиться в доступном для обозрения физических лиц месте. Информация об обменных курсах может быть указана на специальном электронном табло.

В рамках одного кассового узла допускается наличие одного информационного стенда.

Банк обязан своевременно вносить соответствующие изменения в информацию, содержащуюся на стенде.

20. Обменный пункт, касса должны быть оснащены техническими средствами для определения подлинности иностранной валюты и белорусских рублей, позволяющими осуществлять не менее 6 (шести) видов контроля:

- в проходящем световом потоке;
- в косо падающем световом потоке;
- при 10-кратном увеличении;
- контроль магнитных меток;
- в ультрафиолетовом свете;
- в инфракрасной области спектра.

Обменный пункт, касса могут быть оснащены справочными материалами по определению подлинности, платежности наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте на бумажном носителе или в электронном виде.

21. Кассир должен иметь:

заверенные подписью руководителя или уполномоченного им лица и скрепленные печатью банка копию приказа об открытии обменного пункта, копию (копии) приказа(ов) банка о внесении изменений в приказ об открытии обменного пункта (если таковые имеются) либо копию

приказа, устанавливающего совершение валютно-обменных операций в кассе, копию (копии) приказа(ов) банка о внесении изменений в данный приказ (если таковые имеются);

удостоверение работника банка, при его отсутствии – документ, удостоверяющий личность, выписку (копию) из приказа банка о назначении его на должность кассира, заверенную подписью руководителя (уполномоченного им лица) и скрепленную печатью банка.

22. Присутствие посторонних лиц в помещении обменного пункта (кассы) не допускается, кроме лиц, уполномоченных банком, работников подразделения инкассации, а также лиц, уполномоченных в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществлять проверки.

23. В случае выявления денежных знаков, имеющих явные признаки подделки, а также денежных знаков, подлинность которых вызывает сомнение, кассир принимает меры в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

24. Проведение валютно-обменных операций с использованием терминала автоматического обмена валют осуществляется в соответствии с локальным нормативным правовым актом банка.

Терминал автоматического обмена валют должен иметь технические средства для определения подлинности иностранной валюты и белорусских рублей.

ГЛАВА 3

ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ОБМЕННЫХ КУРСОВ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

25. Обменные курсы устанавливаются и доводятся до обменных пунктов, касс, терминалов автоматического обмена валют в порядке, установленном локальным нормативным правовым актом банка, с соблюдением требований пунктов 26 – 29 настоящей Инструкции.

26. Обменные курсы устанавливаются и изменяются приказом или распоряжением ответственного лица банка, наделенного соответствующими полномочиями (далее – приказ (распоряжение)).

27. В приказе (распоряжении) указывается номер и адрес обменного пункта, адрес кассы, терминала автоматического обмена валют, установленные (измененные) обменные курсы, а также дата и время (в часах и минутах) установления (изменения) обменных курсов.

Допускается указывать в приказе (распоряжении) разные обменные курсы для разных обменных пунктов, касс, терминалов автоматического обмена валют (с указанием номера и адреса соответствующего обменного пункта, адреса кассы, терминала автоматического обмена валюты,

установленного обменного курса для данного обменного пункта, кассы, терминала автоматического обмена валюты и времени его установления).

В случае установления (изменения) обменных курсов в целом по банку (для всех обменных пунктов, касс, терминалов автоматического обмена) в приказе или распоряжении номер и адрес обменного пункта, адрес кассы, терминала автоматического обмена валют не указываются.

28. Допускается изменение обменных курсов в течение рабочего дня банка. Изменение установленных обменных курсов осуществляется путем издания нового приказа (распоряжения).

В приказе (распоряжении) указываются дата и время (в часах и минутах) установления (изменения) обменных курсов.

29. Информация об установленных (измененных) банком обменных курсах доводится до обменного пункта, кассы и регистрируется в журнале установления обменных курсов, который ведется на бумажном носителе либо в электронном виде с использованием программно-технических средств, а также в виде электронного документа в соответствии с законодательством Республики Беларусь об электронном документе и электронной цифровой подписи по форме 0402190181 согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

Порядок ведения журнала установления обменных курсов в электронном виде с использованием программно-технических средств определяется банком.

Допускается информацию об установленных (измененных) банком обменных курсах регистрировать в специальных компьютерных системах без ведения журнала установления обменных курсов.

30. Журнал установления обменных курсов, ведущийся на бумажном носителе, закрепляется за конкретным обменным пунктом, кассой и должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен печатью банка.

Запись о количестве листов в указанном журнале до начала его ведения заверяется подписью руководителя банка или уполномоченного им лица.

31. Использованный журнал установления обменных курсов, ведущийся на бумажном носителе, хранится в банке, открывшем данный обменный пункт, кассу, в течение 1 года.

ГЛАВА 4

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

32. Операции покупки иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте осуществляются в следующем порядке:

32.1. покупка иностранной валюты или платежных документов в иностранной валюте осуществляется с заполнением кассиром всех граф

реестра купленной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте по форме 0402710202 (далее – реестр формы 0402710202) согласно приложению 2 к настоящей Инструкции;

32.2. при покупке наличной иностранной валюты или платежных документов в иностранной валюте за наличные белорусские рубли кассир принимает наличную иностранную валюту или платежные документы в иностранной валюте, заполняет реестр формы 0402710202, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы, выдает физическому лицу наличные белорусские рубли вместе с чеком;

32.3. при покупке наличной иностранной валюты или платежных документов в иностранной валюте за безналичные белорусские рубли кассир:

принимает наличную иностранную валюту или платежные документы в иностранной валюте, заполняет реестр формы 0402710202, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы;

оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению, вместе с чеком;

32.4. при покупке платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту, в которую номинирован платежный документ в иностранной валюте, кассир принимает платежные документы в иностранной валюте, заполняет реестр формы 0402710202, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы, выдает физическому лицу наличную иностранную валюту вместе с чеком;

32.5. при покупке платежных документов в иностранной валюте за безналичную иностранную валюту кассир:

принимает платежные документы в иностранной валюте, заполняет реестр формы 0402710202, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы;

оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению, вместе с чеком;

32.6. при покупке безналичной иностранной валюты за наличные белорусские рубли кассир:

оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы, заполняет реестр формы 0402710202;

выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению, а также наличные белорусские рубли вместе с чеком;

32.7. при покупке безналичной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли работник банка оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь, выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению.

33. Операции продажи иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте осуществляются в следующем порядке:

33.1. продажа иностранной валюты или платежных документов в иностранной валюте осуществляется с заполнением всех граф реестра проданной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте по форме 0402710203 (далее – реестр формы 0402710203) согласно приложению 3 к настоящей Инструкции;

33.2. при продаже наличной иностранной валюты или платежных документов в иностранной валюте за наличные белорусские рубли кассир принимает наличные белорусские рубли, заполняет реестр формы 0402710203, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы, выдает физическому лицу наличную иностранную валюту или платежные документы в иностранной валюте вместе с чеком;

33.3. при продаже платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту, в которую номинирован платежный документ в иностранной валюте, кассир принимает наличную иностранную валюту, заполняет реестр формы 0402710203, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы, выдает физическому лицу платежные документы в иностранной валюте вместе с чеком;

33.4. при продаже наличной иностранной валюты или платежных документов в иностранной валюте за безналичные белорусские рубли кассир:

оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

заполняет реестр формы 0402710203, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы;

выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению, наличную иностранную валюту или платежные документы в иностранной валюте вместе с чеком;

33.5. при продаже безналичной иностранной валюты за наличные белорусские рубли кассир:

оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

принимает наличные белорусские рубли, заполняет реестр формы 0402710203, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы;

выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению, вместе с чеком;

33.6. при продаже платежных документов в иностранной валюте за безналичную иностранную валюту кассир:

оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

заполняет реестр формы 0402710203, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы;

выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению, платежные документы в иностранной валюте вместе с чеком;

33.7. при продаже безналичной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли работник банка оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь, выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению.

34. Операции конверсии иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте осуществляются в следующем порядке:

34.1. конверсия иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте осуществляется с заполнением всех граф реестра конверсии иностранной валюты по форме 0402710157 (далее – реестр формы 0402710157) согласно приложению 4 к настоящей Инструкции.

При наличии остатка иностранной валюты в виде дробной и (или) некратной минимальному номиналу части банкноты кассир выдает дробную часть монетами в иностранной валюте или производит оформление операции покупки данного остатка иностранной валюты по курсу покупки иностранной валюты, заполняет реестр формы 0402710157, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы, выдает физическому лицу наличные белорусские рубли вместе с чеком;

34.2. при конверсии наличной иностранной валюты в наличную иностранную валюту кассир принимает от физического лица наличную иностранную валюту, заполняет реестр формы 0402710157, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы, выдает физическому лицу наличную иностранную валюту вместе с чеком;

34.3. при конверсии наличной иностранной валюты в безналичную иностранную валюту кассир:

принимает наличную иностранную валюту, заполняет реестр формы 0402710157, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы;

оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению, вместе с чеком;

34.4. при конверсии безналичной иностранной валюты в наличную иностранную валюту кассир:

оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы, заполняет реестр формы 0402710157;

выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению, наличную иностранную валюту вместе с чеком;

34.5. при конверсии безналичной иностранной валюты в безналичную иностранную валюту работник банка оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь, выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению;

34.6. при конверсии платежных документов в иностранной валюте в наличную иностранную валюту, отличную от валюты, в которую номинирован платежный документ в иностранной валюте, или наоборот кассир принимает платежные документы в иностранной валюте либо наличную иностранную валюту, заполняет реестр формы 0402710157, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы, выдает физическому лицу наличную иностранную валюту вместе с чеком либо платежные документы в иностранной валюте вместе с чеком;

34.7. при конверсии платежных документов в иностранной валюте в безналичную иностранную валюту, отличную от валюты, в которую номинирован платежный документ в иностранной валюте, кассир:

принимает платежные документы в иностранной валюте, заполняет реестр формы 0402710157, фиксирует операцию с помощью кассового суммирующего аппарата и (или) специальной компьютерной системы; оформляет платежное поручение в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

выдает физическому лицу один экземпляр платежного поручения, принятого банком к исполнению, вместе с чеком.

35. При осуществлении валютно-обменных операций полученные безналичные белорусские рубли либо безналичная иностранная валюта по поручению физического лица могут быть зачислены на счет данного физического лица, а также на счета юридических лиц в оплату за товары (работы, услуги) и иные счета в случае, если данные операции не связаны с деятельностью физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, с соблюдением норм валютного и иного законодательства Республики Беларусь.

36. При размене наличной иностранной валюты кассир принимает наличную иностранную валюту одного номинала, заполняет реестр размена, замены наличной иностранной валюты по форме 0402710155 (далее – реестр формы 0402710155) согласно приложению 5 к настоящей Инструкции, выдает физическому лицу вместе с чеком наличную иностранную валюту этого же вида другого номинала.

37. При замене наличной иностранной валюты кассир принимает наличную иностранную валюту, заполняет реестр формы 0402710155, выдает физическому лицу вместе с чеком наличную иностранную валюту этого же вида.

38. Допускается ведение реестров, указанных в приложениях 2 – 5 к настоящей Инструкции, на бумажном носителе, в электронном виде с использованием программно-технических средств либо в виде электронного документа в соответствии с законодательством Республики Беларусь об электронных документах и электронной цифровой подписи.

Если реестры ведутся в электронном виде (за исключением случаев ведения реестра в виде электронного документа), то по окончании рабочего дня кассир распечатывает реестры. Распечатанные реестры заверяются подписью кассира и помещаются в документы дня банка.

Банки вправе вносить в реестры дополнительные графы и сведения, в том числе необходимые для исполнения законодательства Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

39. При направлении на инкассо наличной иностранной валюты или платежных документов в иностранной валюте кассир оформляет данную операцию в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Приложение 1
к Инструкции о порядке
осуществления валютно-
обменных операций с участием
физических лиц и организации
работы обменных пунктов, касс
при проведении таких операций

0402190181

(наименование банка)

ЖУРНАЛ
установления обменных курсов

по

(наименование банка, наименование (номер) филиала, отделения)

(номер обменного пункта (кассы), его адрес)

| Дата | Время установ- ления (измене- ния) обмен- ного курса | Наимено- вание обменного курса | Наименование (код) иностранной валюты | Значение обмен- ного курса | Фамилия лица, получившего информацию об обменных курсах | Время получе- ния инфор- мации об установ- лении обмен- ных курсов |
|------|---|---|--|-------------------------------------|--|---|
| | | | | | | |

Приложение 2
к Инструкции о порядке
осуществления валютно-
обменных операций с участием
физических лиц и организации
работы обменных пунктов, касс
при проведении таких операций

0402710202

(наименование банка)

РЕЕСТР
купленной иностранной валюты, платежных документов
в иностранной валюте
за ” ___ “ _____ г.

| Время совер- шения операции | Наименование (код) иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте | Сумма иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте | Курс покупки | Сумма к выдаче, перечислению |
|--------------------------------------|---|--|-----------------|------------------------------------|
| | | | | |
| Итого | | | | |

Кассир _____

(подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Приложение 3
к Инструкции о порядке
осуществления валютно-
обменных операций с участием
физических лиц и организации
работы обменных пунктов, касс
при проведении таких операций

0402710203

(наименование банка)

РЕЕСТР
проданной иностранной валюты, платежных документов
в иностранной валюте
за ” ____ “ _____ ____ Г.

| Время совер- шения операции | Наименование (код) иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте | Сумма иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте | Курс продажи | Сумма к получению, перечислению |
|--------------------------------------|--|--|-----------------|---------------------------------------|
| | | | | |
| Итого | | | | |

Кассир _____

(подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Приложение 4
к Инструкции о порядке
осуществления валютно-
обменных операций с участием
физических лиц и организации
работы обменных пунктов, касс
при проведении таких операций

0402710157

(наименование банка)

РЕЕСТР
конверсии иностранной валюты
за ” ____ “ _____ ____ Г.

| Время совершения опера- ции | Наимено- вание (код) иностранной валюты, платеж- ных доку- ментов в иностранной валюте | Сумма иностранной валюты, платеж- ных докумен- тов в иностранной валюте | Курс конвер- сии | Наименова- ние (код) выдаваемой, перечисляемой иностранной валюты, выдаваемых платежных документов в иностранной валюте | Сумма иностран- ной валюты, платежных документов в иностран- ной валюте к выдаче, перечисле- нию | Фактичес- кая сумма выданной перечислен- ной иностран- ной валюты, выданных платежных документов в иностранной валюте | Сумма приоб- ретен- ной иностранной валюты при кон- версии | Фактичес- кая сумма выданных, перечис- ленных белорус- ских рублей |
|--------------------------------------|--|---|------------------------|---|---|--|---|---|
| | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | |

Кассир _____

(подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Приложение 5
к Инструкции о порядке
осуществления валютно-
обменных операций с участием
физических лиц и организации
работы обменных пунктов, касс
при проведении таких операций

0402710155

(наименование банка)

РЕЕСТР
размена, замены наличной иностранной валюты
за ” ___ “ _____ ____ г.

| Время совершения операции | Наименова- ние иностранной валюты | Сумма иност- ранной валюты | Номинал принятой иностранной валюты | Номинал выданной иностранной валюты (для размена, замены) | Размер вознаграждения (платы) |
|---------------------------------|--|-------------------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | | | | | |
| Итого | | | | | |

Кассир _____

(подпись)

_____ (инициалы, фамилия)