

Запрос от 26.02.2018 № 341-исх/10

В настоящее время ПАО прорабатывает вопрос по приведению к единому стандарту проведения операций с наличной иностранной валютой при осуществлении кассовых операций с клиентами - юридическими лицами (в том числе с другими уполномоченными банками, ВСП других уполномоченных банков), физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее - организации), и физическими лицами.

В соответствии с пунктом 2 статьи 140 Гражданского кодекса Российской Федерации случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории Российской Федерации определяются законом или в установленном им порядке.

Согласно части 2 статьи 5 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон № 173-ФЗ), Банк России и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов. Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов не установлены органами валютного регулирования, валютные операции осуществляются, счета открываются, и операции по счетам проводятся без ограничений.

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон № 173-ФЗ не возлагают обязанности на уполномоченные банки осуществлять предусмотренные лицензией банковские операции в том или ином объеме, в частности, связанные с куплей-продажей иностранной валюты. Названные Федеральные законы не содержат и обязанность кредитных организаций работать одновременно со всеми видами наличной иностранной валюты (иностранными знаками в виде банкнот, казначейских билетов и монетами иностранных государств (группы государств)), и запрета на осуществление ими операций с наличной иностранной валютой в зависимости от ее вида.

Условия и порядок проведения банковских операций с наличной иностранной валютой установлены Указанием Банка России № 2054-У¹, при этом Указание № 2054-У не распространяется на отдельные виды банковских операций с наличной иностранной валютой с участием физических лиц, условия и порядок проведения которых установлены отдельным нормативным актом Банка России - Инструкцией № 136-И².

Согласно пункту 1.4 Указания № 2054-У перечень наименований наличной иностранной валюты, кассовые операции с которыми осуществляются в уполномоченном банке, ВСП, определяется уполномоченным банком. Указание № 2054-У не содержит положений о возможности самостоятельного решения банками вопроса о необходимости работы с монетой иностранных государств, а также о порядке выплаты сумм менее номинала минимальной банкноты иностранного государства, в том числе определения курса иностранной валюты к рублю для целей выплат таких сумм. Указанные положения установлены только в п.1.3 Инструкции № 136-И.

¹ Указание Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» (далее - Указание № 2054-У).

² Инструкция Банка России от 16.10.2010 № 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» (далее - Инструкция № 136-И).

В связи с отсутствием в действующем законодательстве норм, обязывающих Банк осуществлять операции с наличной иностранной валютой в определенном объеме и со всеми ее видами (включая монеты) просим Вас подтвердить:

- право самостоятельного принятия уполномоченным банком решения о необходимости или отсутствии необходимости работы с монетой иностранных государств (группы иностранных государств) при осуществлении кассовых операций с наличной иностранной валютой с организациями;

- право уполномоченного банка при принятии решения об отсутствии необходимости работы с монетой иностранных государств (группы иностранных государств), выплату организациям при осуществлении операций с наличной иностранной валютой суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществлять в валюте Российской Федерации по курсу, установленному уполномоченным банком (филиалом).