



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 23.03.2014 № 02-05/263

На № _____ от _____

Директору
Департамента наличного
денежного обращения

Банка России

А.И. Лахтикову

107016, ул. Неглинная,

12, г. Москва

Уважаемый Александр Иванович!

Ассоциация банков России просит рассмотреть инициативы кредитных организаций по оптимизации процесса совершения операций с наличной иностранной валютой в офисах уполномоченных банков и внесению соответствующих изменений в Инструкцию 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» в части оформления документов, подтверждающих проведение операции с наличной иностранной валютой и чеками, а также при приеме на инкассо.


Внедрение данных инициатив позволит кредитным организациям оптимизировать формирование, подписание и передачу клиентам вышеуказанного документа, что будет способствовать цифровизации процессов в банках (снижению бумажного документооборота) и улучшению обслуживания клиентов в офисах, а именно:

сократится время проведения операции наличной покупки/продажи иностранной валюты за счет унификации заполнения подтверждающего операцию документа и подписания его электронной подписью сотрудника банка;

у клиента банка будет возможность в любой момент времени посмотреть или распечатать документ из своего Личного кабинета в уполномоченном банке (отсутствует риск потери документа).

Приложение: на 3 л.

Вице-президент



А.А. Войлуков

1. Пункт 4.9. изложить в следующей редакции:

«4.9. Кассовый работник по окончании осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками оформляет и выдает физическому лицу подтверждающий документ по его просьбе, за исключением операции, указанной в подпункте 3.1.9 пункта 3.1 настоящей Инструкции».

2. Пункт 4.10 изложить в следующей редакции:

«4.10. Подтверждающий документ формируется на основании записи электронного Реестра операций с наличной валютой и чеками отдельно по каждой операции с наличной иностранной валютой и чеками по форме, установленной уполномоченным банком (филиалом), с обязательным отражением в подтверждающем документе сведений, перечень которых указан в приложении 3 к настоящей Инструкции.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица и наименование, серия и номер документа, удостоверяющего личность физического лица, вносятся в подтверждающий документ в обязательном порядке при проведении операции с идентификацией.

Подтверждающий документ может подписываться кассовым работником как собственноручной подписью, так и усиленной неквалифицированной электронной подписью кассового работника.

Подтверждающий документ подписывается кассовым работником и по желанию клиента может быть оформлен на бумаге или в электронном виде. Исправления в подтверждающем документе не допускаются.

Подтверждающий документ, оформленный по просьбе физического лица на бумажном носителе, распечатывается, подписывается кассовым работником и передается физическому лицу. Исправления в распечатанном подтверждающем документе не допускаются.

Подтверждающий документ, оформленный в виде электронного документа, может по желанию клиента выдаваться путем направления в его Личный кабинет (при наличии подписанного с уполномоченным банком Договора банковского обслуживания) или передаваться физическому лицу с использованием информационно-телекоммуникационных сетей на представленные им абонентский номер либо адрес электронной почты».

3. Пункт 4.13:

а) дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Заявление физического лица о приеме на инкассо и иные документы в соответствии с условиями их приема эмитентами по согласованию с

клиентом могут формироваться в уполномоченном банке в виде электронных документов»;

Абзацы 2-4 считать абзацами 3-5.

б) абзац третий после слов «адрес места жительства (места пребывания) физического лица» дополнить словами «абонентский номер либо адрес электронной почты (для получения решения инкассирующего банка)».

4. Пункт 4.15 дополнить абзацем следующего содержания:

«Квитанция о приеме на инкассо по форме, приведенной в приложении 4 к настоящей Инструкции, и иные документы по согласованию с клиентом могут формироваться в уполномоченном банке в виде электронного документа и передаваться физическому лицу с использованием информационно-телекоммуникационных сетей на представленные физическим лицом абонентский номер либо адрес электронной почты».

5. Первый абзац пункта 4.17 изложить в следующей редакции:

«При получении от инкассирующего банка возмещения за принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) или чеки информация о решении инкассирующего банка в виде электронного документа передается уполномоченным банком (филиалом) физическому лицу с использованием информационно-телекоммуникационных сетей по указанным им в заявлении о приеме на инкассо абонентскому номеру либо адресу электронной почты либо направляется письменное уведомление о решении инкассирующего банка».

6. Пункт 4.18 дополнить изложить в следующей редакции:

«4.18. При получении от инкассирующего банка официального ответа об отказе от покупки направленных на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков информация о решении инкассирующего банка в виде электронного документа передается уполномоченным банком (филиалом) физическому лицу с использованием информационно-телекоммуникационных сетей по указанным им в заявлении о приеме на инкассо абонентскому номеру либо адресу электронной почты либо направляется письменное уведомление о решении инкассирующего банка».

Письменное уведомление о решении инкассирующего банка направляется с приложением к нему копии официального ответа (выписки из официального ответа) инкассирующего банка. Принятые на инкассо

денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) или чеки возвращаются физическому лицу в случае их возврата инкассирующим банком.

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

7. В Приложении 3 «Перечень обязательных сведений, подлежащих отражению в подтверждающем документе, выдаваемом физическому лицу при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками» сноску к п. 7 и п. 8 изложить в следующей редакции:

«Сведения, указанные в пунктах 7 и 8 настоящего приложения, вносятся кассовым работником в подтверждающий документ по просьбе физического лица, осуществляющего операцию с наличной иностранной валютой и чеками, если операция проводится без идентификации.

Сведения, указанные в пунктах 7 и 8 настоящего приложения, вносятся кассовым работником в подтверждающий документ в обязательном порядке, если операция осуществляется с идентификацией физического лица.

При осуществлении операции с наличной иностранной валютой и чеками физическим лицом, являющимся представителем другого физического лица и действующим от его имени по доверенности, указываются сведения о физическом лице, выдавшем доверенность.»