

# <Письмо> Банка России от 25.03.2022 N 08-36-2/2219 "О направлении ответов на типовые вопросы кредитных организаций"

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО  
ОТ 25 МАРТА 2022 Г. N 08-36-2/2219

О НАПРАВЛЕНИИ  
ОТВЕТОВ НА ТИПОВЫЕ ВОПРОСЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Банк России в связи с поступающими обращениями кредитных организаций в отношении порядка проведения операций с иностранной валютой, в том числе в рамках временного порядка выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан, направляет ответы на типовые вопросы.

В дальнейшем ответы на вопросы будут направляться по мере их поступления.

Заместитель Председателя Банка России  
О.В.ПОЛЯКОВА

## Приложение

### ОТВЕТЫ НА ТИПОВЫЕ ВОПРОСЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

N п/п	Вопрос	Ответ
1.	Каким образом банку возможно совершить банкнотную сделку по продаже наличной иностранной валюты с зачислением на корреспондентские счета банка в той же иностранной валюте.	По вопросам, связанным с продажей имеющейся у Банка наличной иностранной валюты, отличной от долларов США, Банк России предлагает в период действия временного порядка выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан осуществлять взаимодействие с ПАО Сбербанк.

2.	<p>Исполнение банком в рамках временного порядка выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан требования Банка России об установлении курса конвертации при выдаче средств со счетов физических лиц исключительно на условиях "не хуже, чем курс Банка России на день выплаты" приводит к наличию убытков при совершении данных операций.</p> <p>Планируется ли Банком России урегулирование данного вопроса.</p>	<p>При введении временного порядка выдачи средств с валютных вкладов и счетов физических лиц Банк России установил требования к определению кредитными организациями курса конвертации при выдаче средств со счетов физических лиц, которые в дальнейшем были уточнены. Банк России на постоянной основе продолжает мониторинг текущей ситуации с целью принятия решений о необходимости выработки дополнительных мер, направленных на адаптацию финансовых организаций к меняющимся рыночным условиям. Информация о принимаемых мерах оперативно обновляется на официальном сайте Банка России.</p>
3.	<p>При выдаче вкладов, номинированных в евро, путем их конвертации в доллары США, происходит формирование длинной позиции в евро и короткой позиции в долларах США. Планируется ли Банком России распространение послаблений по неприменению мер при несоблюдении лимитов ОВП на все кредитные организации.</p>	<p>На текущий момент Банком России принято решение о временных послаблениях в отношении неприменения мер за несоблюдение лимитов ОВП только к кредитным организациям, в отношении которых действуют введенные иностранным государством меры ограничительного характера, если указанное несоблюдение возникло в период после 18.02.2022 и до 30.06.2022, является следствием введения данных мер ограничительного характера и не обусловлено осуществлением операций, основной целью которых является получение прибыли от изменения курсов валют. Банк России анализирует поступающие обращения банков о проблемах с соблюдением лимитов ОВП и причинах их возникновения для выработки альтернативного решения по регулированию ОВП.</p>

4.	<p>Просьба разъяснить процесс подачи ходатайства об увеличении предельного лимита выдачи командировочных расходов и получения ответа - список необходимых документов, канал коммуникации, сроки получения ответа.</p>	<p>Для рассмотрения ходатайства Банку необходимо представить подробную информацию по каждой сумме выдачи, превышающей установленный лимит, а также обоснование потребности запрашиваемого превышения лимита.</p> <p>При рассмотрении обращений кредитных организаций по вопросу увеличения лимита на командировочные расходы клиентов - юридических лиц Банком России будут приниматься во внимание следующие документально подтвержденные сведения:</p> <p>основания для направления работников в командировки, включая наличие коллективного договора или локального нормативного акта, устанавливающего порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, и решения о направлении работников в служебные командировки с указанием ФИО командируемых работников, сроков командировок, мест командирования (<a href="#">статья 168 Трудового кодекса Российской Федерации</a>; <a href="#">Постановление Правительства Российской Федерации от 13.10.2008 N 749</a> "Об особенностях направления работников в служебные командировки");</p> <p>планируемые расходы, связанные со служебными командировками, включая проезд к месту командирования и обратно, наем жилого помещения, дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные), иные расходы, производимые работниками с разрешения или ведома работодателя (аренда автотранспорта, такси, представительские мероприятия).</p> <p>О порядке и сроках рассмотрения Банком России ходатайств (включая способ направления ходатайств и сроки их рассмотрения) кредитные организации будут проинформированы дополнительно.</p>
----	---	---

5.	По какому курсу должен определяться эквивалент в долларах США в случае выдачи наличных денежных средств на командировочные расходы в евро, фунтах стерлингов, японских иенах.	Эквивалент в долларах США в случае выдачи наличных денежных средств в евро, фунтах стерлингов и японских иенах определяется кредитной организацией по устанавливаемому ею курсу. Выдаваемая сумма не может быть меньше суммы, рассчитанной при использовании для конвертации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России на день выдачи.
6.	Какой курс покупки валюты должен использовать банк при безналичном переоформлении всей суммы вклада в иностранной валюте на вклад в рублях.	При безналичном переоформлении вклада в иностранной валюте на вклад в рублях используется курс покупки иностранной валюты, установленный банком. При этом зачисляемая в рублях сумма не может быть меньше суммы, рассчитанной при использовании для конвертации иностранной валюты в рубли официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России на день зачисления.

7.	<p>Вправе ли банк выдать с нового вклада или счета, открытого после 09.03.2022, наличные денежные средства в иностранной валюте, переведенные на этот вклад или счет после 09.03.2022 с вклада или счета, открытого до 09.03.2022.</p>	<p>В случае переоформления в период действия временного порядка выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан вклада или счета в иностранной валюте, имевшегося по состоянию на 00.00 часов 09.03.2022 в одной и той же кредитной организации, путем перевода средств на другой вклад или счет, в том числе открытый после 09.03.2022, физическое лицо вправе получить наличную иностранную валюту в сумме остатка на 00.00 часов по московскому времени 09.03.2022, но не более 10 000 долларов США независимо от общей суммы вкладов (остатков на счетах), размещенных (открытых) в кредитной организации на 00.00 часов по московскому времени 09.03.2022. Остальные средства - в рублях по курсу банка на день выдачи.</p> <p>Выдаваемая физическому лицу сумма в рублях не может быть меньше суммы, рассчитанной при использовании для конвертации иностранной валюты в рубли официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России на день выплаты.</p> <p>В период действия временного порядка выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан иностранная валюта должна выдаваться в долларах США независимо от валюты счета. Конвертация иных валют в доллары США осуществляется кредитной организацией по определяемому ею курсу. При этом выдаваемая физическому лицу сумма в долларах США не может быть меньше суммы, рассчитанной при использовании для конвертации иных валют в доллары США официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России на день выдачи.</p>
----	--	---

8.	<p>Вправе ли банк при расторжении договора банковского вклада в иностранной валюте выдать клиенту часть денежных средств в долларах США, а оставшуюся часть переоформить на новый вклад в иностранной валюте.</p>	<p>Да, вправе. При закрытии вклада в иностранной валюте в период с 9 марта 2022 года до 9 сентября 2022 года, если средства были на счете до 00:00 часов по московскому времени 9 марта 2022 года, гражданин может получить не более 10 000 долларов США в наличной валюте (вне зависимости от валюты вклада), остальные средства - может оставить на своем вкладе на условиях, на которых вклад был открыт (если частичное снятие допускается условиями вклада), открыть новый вклад в рублях или иностранной валюте или получить в рублях по курсу банка на день выдачи. При этом выплачиваемая сумма в рублях или долларах США не может быть меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальному курсу Банка России.</p>
9.	<p>В случае, если физическое лицо по состоянию на 09.03.2022 имеет в Банке срочный вклад в долларах США с начисленными по нему процентами, по которому также продолжается начисление процентов, которые будут причислены ко вкладу по окончании или в момент капитализации, в том числе в период действия временного порядка выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан, вправе ли физическое лицо получить причисленные ко вкладу проценты в долларах США в пределах установленной суммы.</p>	<p>Нет, не вправе. Проценты по валютным вкладам физических лиц, начисленные, но фактически не причисленные ко вкладам по состоянию на 09.03.2022, подлежат выплате физическим лицам в период с 09.03.2022 до 09.09.2022 в наличной форме в рублях.</p>

10.	Распространяется ли запрет на продажу кредитными организациями наличной иностранной валюты физическим лицам на продажу иной наличной валюты (например, белорусских рублей, казахстанских тенге, китайских юаней).	В соответствии требованиями Банка России в рамках временного порядка выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан, начиная с 00.00 часов по московскому времени 09.03.2022 сроком на 6 месяцев продажа кредитными организациями наличной иностранной валюты физическим лицам не производится. Данный запрет распространяется на все виды валют, в том числе на валюты стран, не отнесенных к перечню стран, объявивших об ограничительных мерах в отношении Российской Федерации.
11.	Имеет ли право Банк в совокупный объем средств в иностранной валюте физического лица включить остатки, отраженные на балансовом счете 30601 "Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами", т.к. фактически денежные средства, отраженные на этих счетах, принадлежат физическому лицу.	Нет, не имеет. Балансовый счет N 30601 "Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами" используется для учета расчетов по брокерским операциям, в том числе в корреспонденции с банковскими счетами клиентов. Соответственно, данный балансовый счет не является клиентским счетом физического лица. В случае приобретения иностранной валюты через брокерский счет клиент может получить средства только после перевода брокером этой валюты на расчетный валютный счет клиента в банке в соответствии с временным порядком выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан.
12.	Относятся ли ограничения, предусмотренные временным порядком выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан, к операциям снятия денежных средств в иностранной валюте по картам Банка через банкоматы за пределами Российской Федерации.	Ограничения, предусмотренные временным порядком выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан, не распространяются на операции снятия денежных средств в иностранной валюте по картам через банкоматы за пределами Российской Федерации.



13.	Какова периодичность снятия физическим лицом денежных средств и зависит ли она от количества счетов.	В период действия временного порядка выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан не ограничены число и периодичность снятия физическим лицом денежных средств, возможность их снятия не зависит от количества счетов. Ограничение на период до 09.09.2022 связано с возможностью получения физическим лицом наличной иностранной валюты в сумме не более 10 000 долларов США и в размере, не превышающем сумму вкладов и остатков на счетах, размещенных (открытых) в кредитной организации на 00.00 часов по московскому времени 09.03.2022.
14.	Вправе ли физическое лицо и Банк совершить в кассе наличную конверсионную операцию, например, USD/EUR, или между иными иностранными валютами без участия рублей РФ.	Поскольку данные конверсионные операции по своему содержанию являются операциями по продаже наличной иностранной валюты, то их проведение не допускается.

Версия #1

Журнал АО создал 25 марта 2022 19:34:00

Журнал АО обновил 26 февраля 2024 15:26:20