Автор:

Правление Национального банка Украины с целью совершенствования и обеспечения эффективной работы банковских и финансовых учреждений при осуществлении валютно - обменных операций на наличном сегменте межбанковского валютного рынка Украины 30 апреля 2014 принял постановление № 249 "Об утверждении Изменений к некоторым нормативно - правовым актам Национального банка Украины "(далее - Постановление № 249) , зарегистрированную в Министерстве юстиции Украины 7 мая 2014 г. под № 480 / 25257 , которым утверждена новая редакция Инструкции о порядке организации и осуществления валютно - обменных операций на территории Украины .

В частности установлены следующие особенности осуществления валютно - обменных операций:

продажа банком наличной иностранной валюты физическим лицам- резидентам в сумме , не превышающей в эквиваленте 15 000 гривен , осуществляется на основании документа , удостоверяющего личность и подтверждающего резидентность (копии документов , по-прежнему , остаются в документах дня банка) ;

покупка банком наличной иностранной валюты у физических лиц на сумму , которая не превышает в эквиваленте 150 000 гривен , и операции по конвертации (обмена одной иностранной валюты на другую) осуществляются без документа , удостоверяющего личность , с указанием в квитанции об осуществлении валютно - обменной операции фамилии , имени и отчество клиента ;

покупка банком наличной иностранной валюты у физического лица- нерезидента с его согласия может осуществляться без оформления справки- certificate об осуществлении обмена валюты ;

операции конвертации иностранной валюты (обмена одной иностранной валюты на другую) и покупка банком иностранной валюты у физических лиц на сумму, превышающую в эквиваленте 150 000 гривен , осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Украины о предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов , полученных преступным путем , или финансированию терроризма , которые предусматривают идентификацию клиента.

Кроме того , отныне банк может не осуществлять дополнительную идентификацию клиента при проведении валютно - обменных операций , если этот клиент уже идентифицирован в банке. Банк должен проверить тождество данных , внесенных в клиентской базы и данных , указанных в предъявленном документе. В подтверждение ранее проведенной идентификации в квитанции должен быть указан номер дела по юридическому оформлению счета клиента или номер открытого счета.

Изменения также касаются порядка организации работы банков , финансовых учреждений при осуществлении валютно - обменных операций , а именно :

рабочее место кассира должно быть оборудовано таким образом , чтобы клиент мог наблюдать за перечислением наличных ;

до конца 2014 года помещение кассы банка , финансового учреждения , пункта обмена иностранной валюты должны соответствовать требованиям нормативно - правовых актов Национального банка Украины относительно технического состояния и организации охраны помещений ;

устанавливается обязательное требование о наличии программных комплексов , обеспечивающих контроль за объемами валютно - обменных операций в пределах банка - юридического лица , финансового учреждения;

унифицированная и упрощенная квитанция об осуществлении валютно - обменных операций .

Постановление № 249 отменяет необходимость регистрации пунктов обмена иностранной валюты в территориальном управлении Национального банка Украины , зато устанавливается требование о предоставлении территориальному управлению сообщение о начале его работы.

Прежнему курс покупки и продажи иностранных валют за гривни устанавливается председателем правления банка до начала рабочего дня согласно приказу и остается неизменным в течение операционного дня. Также действует запрет на установление ограничения относительно номинала , признаков износа и году эмиссии платежных банкнот .

Постановление № 249 вступает в силу через 15 дней со дня его официального опубликования (готовится к публикации 23 мая 2014 в издании " Официальный вестник Украины ") .