

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
28 мая 2021 г. № 141

**Об утверждении Инструкции о порядке проведения
валютно-обменных операций**

На основании части первой статьи 39, части второй статьи 277 Банковского кодекса Республики Беларусь, подпунктов 2.3, 2.9 пункта 2 статьи 6 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле» Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Инструкцию о порядке проведения валютно-обменных операций (прилагается).

2. Настоящее постановление вступает в силу с 9 июля 2021 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

СОГЛАСОВАНО
Совет Министров
Республики Беларусь

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
28.05.2021 № 141

**ИНСТРУКЦИЯ
о порядке проведения валютно-обменных операций**

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция определяет порядок проведения валютно-обменных операций физическими лицами на внутреннем валютном рынке, порядок установления обменных курсов и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций, а также порядок проведения валютно-обменных операций юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, банками Республики Беларусь (далее – банки), иностранными банками на внутреннем валютном рынке.

Действие настоящей Инструкции не распространяется на:

порядок проведения валютно-обменных операций при использовании банковских платежных карточек, в том числе в терминалах автоматического обмена валюты;

порядок установления и применения обменных курсов по валютно-обменным операциям, совершаемым при использовании банковских платежных карточек, а также доведения информации о таких обменных курсах до сведения юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;

порядок проведения валютно-обменных операций при осуществлении денежных переводов в случае, если такие операции предусмотрены в системах денежных переводов;

порядок проведения валютно-обменных операций, осуществляемых при взыскании денежных средств в бесспорном порядке.

2. Термины, применяемые в настоящей Инструкции, используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле».

Термин «документ в электронном виде» используется в значении, определенном абзацем седьмым части первой пункта 2 Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2019 г. № 379.

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

биржевой валютный рынок – часть внутреннего валютного рынка, на которой валютно-обменные операции проводятся на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – биржа);

внебиржевой валютный рынок – часть внутреннего валютного рынка, на которой валютно-обменные операции проводятся непосредственно между банками, между банками и юридическими лицами, между банками и физическими лицами, между банками и иностранными банками;

касса – специально оборудованное в соответствии с техническими требованиями помещение (кабина), предназначенное для проведения валютно-обменных и иных банковских операций;

обменный пункт – специально оборудованное в соответствии с техническими требованиями изолированное помещение (кабина), в том числе оборудованное на базе бронированного автомобиля, расположенное вне кассового узла и предназначенное для проведения валютно-обменных операций, а также иных банковских операций, перечень которых определен локальными правовыми актами банков;

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

терминал автоматического обмена валюты – программно-технический комплекс, оснащенный купюроприемником (считывающим устройством, предназначенным для регистрации операций при использовании банковских платежных карточек), позволяющий проводить валютно-обменные операции путем внесения в него наличных денежных средств (использования банковской платежной карточки) и получения из него наличными денежными средствами эквивалентной суммы в другой иностранной валюте, белорусских рублях, а также совершать другие операции в соответствии с локальными правовыми актами банков.

4. Банки проводят валютно-обменные операции на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на проведение таких операций.

Банки проводят валютно-обменные операции на биржевом валютном рынке от своего имени и за свой счет либо от своего имени, но по поручению и за счет юридических лиц, физических лиц, банков, иностранных банков.

Требования к организации проведения банками валютно-обменных операций с банками, иностранными банками определяются банками самостоятельно с учетом положений настоящей Инструкции.

5. Физические лица проводят валютно-обменные операции в банках, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, обменных пунктах, кассах, терминалах автоматического обмена валюты, на торгах биржи.

Валютно-обменные операции на торгах биржи могут проводиться физическими лицами самостоятельно либо по поручению физического лица через банк.

6. Юридические лица проводят валютно-обменные операции в банках, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, на торгах биржи.

Валютно-обменные операции на торгах биржи могут проводиться юридическими лицами самостоятельно либо по поручению юридического лица через банк.

Индивидуальные предприниматели – резиденты, нотариусы, осуществляющие нотариальную деятельность в нотариальных бюро, – резиденты, адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально, – резиденты проводят валютно-обменные операции в порядке, установленном для юридических лиц – резидентов.

Индивидуальные предприниматели – нерезиденты проводят валютно-обменные операции в порядке, установленном для юридических лиц – нерезидентов.

7. Требования к внутренней организации проведения валютно-обменных операций банком с физическими лицами определяются локальным правовым актом банка с учетом специфики работы банка, объема и разновидностей проводимых им операций. В таком локальном правовом акте банка также должна быть определена работа банка с иностранной валютой в виде монет при проведении валютно-обменных операций.

Валютно-обменные операции, в том числе при переводах с покупкой, продажей, конверсией (обменом), зачислением с покупкой, продажей, конверсией (обменом) иностранной валюты, проводятся банками с юридическими лицами в соответствии с условиями, предусмотренными договорами между банками и юридическими лицами.

Валютно-обменные операции на торгах биржи проводятся юридическими и физическими лицами с учетом требований настоящей Инструкции, иных актов законодательства, а также локальных правовых актов биржи.

8. Банки вправе проводить валютно-обменные операции с иностранными валютами, по отношению к которым Национальный банк устанавливает официальный курс белорусского рубля.

9. На биржевом валютном рынке обменный курс при проведении валютно-обменных операций определяется в ходе торгов биржи.

На внебиржевом валютном рынке при проведении валютно-обменных операций банками с юридическими лицами обменный курс устанавливается участниками валютно-обменных операций.

10. При проведении валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке банк не вправе взимать вознаграждение (плату).

При проведении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке по поручению юридических или физических лиц банк вправе взимать вознаграждение (плату), за исключением валютно-обменных операций, проводимых со средствами республиканского и (или) местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов.

11. Банки вправе использовать наличную иностранную валюту при проведении с банками, иностранными банками валютно-обменных операций и операций по обмену наличной иностранной валюты одного вида на безналичную иностранную валюту того же вида.

12. Заявки на покупку, продажу, конверсию (обмен) иностранной валюты по согласованию с банком представляются в банк на бумажном носителе или в виде электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи либо документа в электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания с соблюдением процедур безопасности.

Банк обеспечивает хранение заявок на покупку, продажу, конверсию (обмен) иностранной валюты в порядке, определяемом в локальном правовом акте. Сроки хранения заявок на покупку, продажу, конверсию (обмен) иностранной валюты устанавливаются банком в соответствии с законодательством об архивном деле и делопроизводстве.

Заявки на покупку, продажу, конверсию (обмен) иностранной валюты представляются на биржу с использованием программного обеспечения биржи.

ГЛАВА 2

ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ, КАСС ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

13. Режим работы обменных пунктов и касс устанавливается банком.

14. В обменных пунктах, кассах банков должны проводиться как покупка, так и продажа наличной иностранной валюты.

Работник обменного пункта, кассы (далее – кассир) не вправе отказать физическому лицу в продаже, конверсии (обмене) 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.

Кассир вправе не совершать продажу физическому лицу наличной иностранной валюты, находящейся в обменном пункте, кассе и предназначенной для:

- выдачи физическим лицам с их счетов в соответствии с законодательством;
- выдачи юридическим лицам на расходы, связанные со служебными командировками, и иные разрешенные законодательством расходы;
- обеспечения возможности выдачи сдачи, проведения конверсии (обмена).

15. Размер аванса и подкрепления обменных пунктов, касс иностранной валютой для обеспечения проведения валютно-обменных операций определяется в локальном правовом акте банка.

Банк самостоятельно определяет необходимость подкрепления обменных пунктов, касс наличной иностранной валютой, спрос на которую является незначительным. Если банк не обеспечил обменные пункты, кассы авансом в наличной иностранной валюте, спрос на которую является незначительным, в обменных пунктах, кассах могут проводиться операции с этой иностранной валютой в пределах суммы наличной иностранной валюты, купленной у физических лиц в течение рабочего дня.

16. Банк обеспечивает обменные пункты, кассы банкнотами, монетами различного номинала в объеме, достаточном для проведения валютно-обменных операций и выдачи сдачи.

Банк не вправе при проведении валютно-обменных операций в обменных пунктах, кассах вводить ограничения по номиналу банкнот.

17. Валютно-обменные операции, осуществляемые с использованием программно-технических средств, терминалов автоматического обмена валют, проводятся с выдачей физическому лицу документа, подтверждающего проведение валютно-обменной операции.

Такой документ должен содержать следующую информацию:

- дата и время проведения валютно-обменной операции;
- наименование банка;
- наименование и (или) номер филиала банка, если обменный пункт, касса открыты, терминал автоматического обмена валюты установлен (введен в эксплуатацию) филиалом банка;
- место проведения валютно-обменной операции (обменный пункт, касса, терминал автоматического обмена валют);
- номер обменного пункта, кассы, терминала автоматического обмена валют;
- номер документа, подтверждающего проведение валютно-обменной операции;
- наименование и (или) код иностранной валюты;
- принятая сумма иностранной валюты, белорусских рублей;
- сумма белорусских рублей, иностранной валюты, подлежащая выдаче либо перечислению;
- обменный курс.

Документ, подтверждающий проведение валютно-обменной операции, может содержать иную информацию.

При отсутствии в терминале автоматического обмена валюты технической возможности выдачи физическому лицу документа, подтверждающего проведение валютно-обменной операции, информация об отсутствии такой возможности выводится на экран устройства до проведения валютно-обменной операции.

18. Обменные пункты открываются, терминалы автоматического обмена валюты устанавливаются (вводятся в эксплуатацию) на основании соответствующего приказа уполномоченного лица банка, содержащего следующие сведения:

- фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) работников банка, на которых возлагаются руководство и контроль за деятельностью обменного пункта, организация работы терминала автоматического обмена валюты;

номер обменного пункта, терминала автоматического обмена валюты;
адрес (для обменных пунктов на базе бронированных автомобилей указываются возможные места стоянки автомобилей, для терминалов автоматического обмена валют – места их расположения);
режим работы обменного пункта;
перечень валютно-обменных и иных банковских операций, проводимых обменным пунктом, терминалом автоматического обмена валют.

В сведения, указанные в части первой настоящего пункта (кроме номера обменного пункта, терминала автоматического обмена валюты), изменения вносятся на основании соответствующего приказа уполномоченного лица банка.

В случае изменения номера обменного пункта на основании приказа уполномоченного лица банка принимается решение о закрытии обменного пункта и открытии нового обменного пункта.

В случае вывода из эксплуатации терминала автоматического обмена валюты на основании приказа уполномоченного лица банка принимается решение о выводе из эксплуатации терминала автоматического обмена валюты и установлении (вводе в эксплуатацию) нового терминала автоматического обмена валюты.

Каждому обменному пункту, терминалу автоматического обмена валюты присваивается номер. Использование одинаковых номеров обменных пунктов, терминалов автоматического обмена валюты в одном банке не допускается.

19. 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 данного обменного пункта, закрытом на ключ.

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

21. Валютно-обменные операции, проводимые в кассах, банк осуществляет на основании приказа уполномоченного лица.

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

наименование банка;
номер обменного пункта, кассы (при его наличии);
перечень проводимых валютно-обменных и иных банковских операций;
установленные обменные курсы покупки и продажи иностранной валюты;
установленные обменные курсы конверсии (обмена) иностранной валюты;
режим работы обменного пункта, кассы с указанием периодичности и продолжительности технических и обеденных перерывов;
расположение близлежащих (не менее трех) обменных пунктов, касс данного банка;
особые условия проведения валютно-обменных операций, которые устанавливаются Национальным банком (при наличии таких условий);
номер телефона для предложений и замечаний о работе обменного пункта, кассы банка.

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

В одном кассовом узле допускается наличие одного информационного стенда.

Банк обеспечивает своевременное внесение соответствующих изменений в информацию, содержащуюся на стенде.

23. Обменный пункт, касса должны быть оснащены техническими средствами для определения подлинности иностранной валюты и белорусских рублей, позволяющими осуществлять не менее 6 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 содержащимися на бумажном носителе или в электронном виде справочными материалами по определению подлинности, платежности наличной иностранной валюты.

Терминал автоматического обмена валюты должен обеспечивать контроль машиночитаемых признаков подлинности банкнот (ультрафиолетовая защита, инфракрасная защита, магнитная защита и контроль визуального образа банкнот, их размерные характеристики и оптическая плотность бумаги).

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

24. Кассир должен иметь удостоверение работника банка, при отсутствии удостоверения – документ, удостоверяющий личность.

25. 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 осуществлять проверки.

ГЛАВА 3

ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ОБМЕННЫХ КУРСОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

26. Обменные курсы для проведения валютно-обменных операций с физическими лицами устанавливаются в порядке, определенном локальным правовым актом банка, с соблюдением требований пунктов 27–29 настоящей Инструкции.

27. Обменные курсы устанавливаются и изменяются приказом или распоряжением уполномоченного лица банка.

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

Допускается указание разных обменных курсов для разных обменных пунктов, касс, терминалов автоматического обмена валюты (с указанием номера и адреса соответствующего обменного пункта, терминала автоматического обмена валюты, адреса кассы, установленного обменного курса для обменного пункта, кассы, терминала автоматического обмена валюты и времени его установления).

В случае установления одинаковых обменных курсов для всех обменных пунктов, касс, терминалов автоматического обмена валюты номер и адрес обменного пункта, терминала автоматического обмена валюты, адрес кассы не указываются.

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

29. Информация об установленных (измененных) банком обменных курсах доводится до обменного пункта, кассы с помощью программно-технических средств и (или) иными способами.

Банк в локальном правовом акте определяет необходимость ведения журнала установления обменных курсов, который может вестись на бумажном носителе либо в электронном виде с использованием программно-технических средств, а также в виде электронного документа в соответствии с законодательством об электронном документе и электронной цифровой подписи по форме согласно приложению 1.

Банк вправе при необходимости дополнять журнал установления обменных курсов иными графами.

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

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

Использованный журнал установления обменных курсов, ведущийся на бумажном носителе, хранится в банке в течение одного года.

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

31. Валютно-обменные операции проводятся без представления физическим лицом документа, удостоверяющего личность, если иное не предусмотрено законодательными актами о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

32. При проведении валютно-обменных операций передача физическим лицом кассиру наличных денежных средств рассматривается как согласие физического лица с условиями осуществления валютно-обменных операций, отраженными на стенде, специальном электронном табло.

Кассир при получении информации об установлении (изменении) банком обменных курсов прекращает проведение валютно-обменных операций на время регистрации им обменных курсов в журнале установления обменных курсов и размещения информации на информационном стенде, специальном электронном табло, за исключением операций, по которым физическим лицом уже переданы денежные средства.

Валютно-обменная операция с наличными денежными средствами, которые переданы физическим лицом кассиру до изменения информации на информационном стенде, специальном электронном табло, проводится по обменному курсу, действовавшему до получения информации о его установлении (изменении).

При нарушении требований частей второй и третьей настоящего пункта физическое лицо вправе требовать отмены проведенной валютно-обменной операции и проведения валютно-обменной операции по обменному курсу, отраженному на информационном стенде, специальном электронном табло до получения информации об установлении (изменении) обменных курсов.

33. Валютно-обменные операции с наличными денежными средствами (покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные белорусские рубли, наличной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли, безналичной иностранной валюты за наличные белорусские рубли; конверсия (обмен) наличной (безналичной) иностранной валюты в наличную иностранную валюту, наличной иностранной валюты в безналичную иностранную валюту) проводятся с фиксированием данных операций посредством программно-технических средств и выдачей физическому лицу документа, подтверждающего проведение валютно-обменной операции.

34. При проведении валютно-обменных операций с наличными денежными средствами кассир заполняет реестр купленной иностранной валюты по форме согласно приложению 2, реестр проданной иностранной валюты по форме согласно приложению 3, реестр конверсии (обмена) иностранной валюты по форме согласно приложению 4.

Банк определяет, в каком виде ведутся реестр купленной иностранной валюты, реестр проданной иностранной валюты, реестр конверсии (обмена) иностранной валюты: на бумажном носителе, в электронном виде (в форме документа в электронном виде, подтверждение целостности и подлинности которого осуществляется без применения сертифицированных средств электронной цифровой подписи) либо в виде электронного документа в соответствии с законодательством об электронном документе и электронной цифровой подписи.

Банки вправе включать в реестр купленной иностранной валюты, реестр проданной иностранной валюты, реестр конверсии (обмена) иностранной валюты иные графы, необходимые для исполнения законодательства о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

35. При проведении валютно-обменных операций с безналичными денежными средствами, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, формируется платежное поручение, документ, подтверждающий проведение валютно-обменной операции.

36. При проведении валютно-обменных операций с безналичными денежными средствами по поручению физического лица на торгах биржи через банк физическое лицо представляет в банк заявку на покупку, продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты по форме, установленной в локальном правовом акте банка.

При самостоятельном проведении валютно-обменных операций на торгах биржи физическое лицо представляет на биржу заявку на покупку, продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты по форме, установленной в локальном правовом акте биржи.

ГЛАВА 5 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

37. Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке проводятся юридическими лицами на основании заявки на покупку, продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты или платежного поручения на перевод с покупкой, продажей, конверсией (обменом) безналичной иностранной валюты, представляемых в банк.

Заявка на продажу безналичной иностранной валюты, платежное поручение на перевод с продажей безналичной иностранной валюты не представляются в случае покупки банком иностранной валюты с банковского счета, открытого в иностранной валюте, с направлением полученных после покупки иностранной валюты безналичных белорусских рублей на оплату вознаграждения (платы), взимаемого за совершение банковских и иных операций.

38. Банк в своем локальном правовом акте устанавливает формы заявок на покупку, продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты, которые содержат следующую информацию:

- наименование юридического лица;
- сумма покупки, продажи, конверсии (обмена) иностранной валюты;
- номер счета в белорусских рублях и (или) иностранной валюте, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции, а также наименование банка, в котором открыт данный счет, и банковский идентификационный код этого банка;
- номер счета в белорусских рублях и (или) иностранной валюте, на который зачисляются белорусские рубли и (или) иностранная валюта после покупки, продажи, конверсии (обмена) иностранной валюты, а также наименование банка, в котором открыт данный счет, и банковский идентификационный код этого банка;
- курс покупки, продажи, конверсии (обмена) иностранной валюты или согласие на обменный курс, складывающийся на биржевом валютном рынке (для валютно-обменных операций, проводимых на биржевом валютном рынке);
- курс покупки, продажи, конверсии (обмена) иностранной валюты или согласие на обменный курс, складывающийся на внебиржевом валютном рынке (для валютно-обменных операций, проводимых на внебиржевом валютном рынке).

В заявке на покупку, продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты обязательно наличие подписи и расшифровки подписи юридического лица (уполномоченного лица) или электронной цифровой подписи, позволяющей установить

подлинность электронного документа, либо отметки (записи), позволяющей установить подлинность документа в электронном виде, представленных посредством систем дистанционного банковского обслуживания с соблюдением процедур безопасности.

39. Юридические лица – резиденты в заявке на покупку безналичной иностранной валюты, в платежном поручении на перевод с покупкой безналичной иностранной валюты указывают направление использования покупаемой иностранной валюты. При покупке иностранной валюты для расчетов с нерезидентами по договорам, предусматривающим импорт товаров, указываются наименование товарной позиции и первые четыре цифры кода товара согласно единой Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза (если импортируемый товар неоднородный, допускается указывать код товара, имеющего наибольший удельный вес). При покупке безналичной иностранной валюты на иные цели указывается код направления использования покупаемой иностранной валюты согласно приложению 5.

Приобретенная безналичная иностранная валюта может быть использована на иные цели, отличающиеся от указанных в заявке на покупку безналичной иностранной валюты, в платежном поручении на перевод с покупкой безналичной иностранной валюты, в порядке, установленном законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

40. При проведении валютно-обменных операций по поручению юридического лица на торгах биржи юридическое лицо представляет в банк заявку на покупку, продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты.

41. При проведении валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке юридическое лицо представляет в банк заявку на покупку, продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты либо платежное поручение на перевод с покупкой, продажей, конверсией (обменом) безналичной иностранной валюты.

42. Продажа, конверсия (обмен) безналичной иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке могут осуществляться юридическим лицом банку, в котором открыт счет в белорусских рублях (иностранной валюте). Зачисление белорусских рублей (иностранной валюты) на такой счет проводится после осуществления банком операции по зачислению с покупкой, конверсией (обменом) безналичной иностранной валюты, поступившей юридическому лицу на основании договора, без оформления заявки на продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты.

43. При самостоятельном проведении валютно-обменных операций на торгах биржи юридическое лицо представляет на биржу заявку на покупку, продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты по форме, установленной в локальном правовом акте биржи.

Приложение 1
к Инструкции о порядке
проведения валютно-
обменных операций

Форма

(наименование банка)

**ЖУРНАЛ
установления обменных курсов**

по _____

(наименование банка, наименование (номер) филиала)

(номер обменного пункта (кассы), его адрес)

Дата	Время установления (изменения) обменного курса	Наименование обменного курса	Наименование (код иностранной валюты)	Значение обменного курса	Фамилия лица, получившего информацию об обменном курсе	Время получения информации об установлении обменного курса

Приложение 2
к Инструкции о порядке
проведения валютно-
обменных операций

Форма

(наименование банка)

**РЕЕСТР
купленной иностранной валюты**

за _____ г.

Время совершения операции	Наименование (код) иностранной валюты	Сумма иностранной валюты	Курс покупки	Сумма к выдаче, перечислению
Итого				

Кассир _____

(подпись*)

(инициалы, фамилия)

* При формировании реестра на бумажном носителе.

Приложение 3
к Инструкции о порядке
проведения валютно-
обменных операций

Форма

(наименование банка)

РЕЕСТР
проданной иностранной валюты
за _____ г.

Время совершения операции	Наименование (код) иностранной валюты	Сумма иностранной валюты	Курс продажи	Сумма к получению, перечислению
Итого				

Кассир

(подпись*)

(инициалы, фамилия)

* При формировании реестра на бумажном носителе.

Приложение 4
к Инструкции о порядке
проведения валютно-
обменных операций

Форма

_____ (наименование банка)

**РЕЕСТР
конверсии (обмена) иностранной валюты**

за _____ г.

Время совершения операции	Наименование (код) иностранной валюты	Сумма иностранной валюты	Курс конверсии (обмена)	Наименование (код) выдаваемой, перечисляемой иностранной валюты	Сумма иностранной валюты к выдаче, перечислению	Фактическая сумма выданной, перечисленной иностранной валюты	Сумма приобретенной иностранной валюты при конверсии (обмене)	Фактическая сумма выданных, перечисленных белорусских рублей
Итого								

Кассир

_____ (подпись*)

_____ (инициалы, фамилия)

* При формировании реестра на бумажном носителе.

Приложение 5
к Инструкции о порядке
проведения валютно-
обменных операций

КОДЫ

направления использования покупаемой иностранной валюты

Код	Наименование
10600	Осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим получение от нерезидента нераскрытой информации, исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, имущественных прав
10601	Осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим получение от нерезидента выполненных работ, оказанных услуг
10603	Осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим приобретение у нерезидента имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу
10604	Осуществление платежей нерезидентам по уплате налогов, сборов (пошлины) и других обязательных платежей, установленных законодательством иностранных государств
10605	Оплата нерезиденту дивидендов и процентов по имеющимся обязательствам (в форме акционерных вложений, ценных бумаг, кредитов, финансового лизинга и иных форм заимствования)
10701	Возврат нерезиденту средств, связанных с привлеченными ранее акционерными и приравненными к ним вложениями
10702	Осуществление платежей нерезидентам при погашении ценных бумаг (кроме акций)
10711	Погашение обязательств по кредитам для расчетов за газ, полученным от банка
10712	Погашение обязательств по кредитам (займам) для расчетов за газ, полученным от нерезидента
10721	Погашение обязательств по кредитам для расчетов за нефть и нефтепродукты, полученным от банка
10722	Погашение обязательств по кредитам (займам) для расчетов за нефть и нефтепродукты, полученным от нерезидента
10731	Погашение обязательств по прочим кредитам, полученным от банка
10732	Погашение обязательств по прочим кредитам (займам), полученным от нерезидента
10740	Погашение обязательств по договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным с нерезидентом
10750	Осуществление расчетов по прочим обязательствам, возникшим у юридического лица – резидента (кроме банка), в том числе являющегося поручителем, гарантом, перед нерезидентом на основании заключенного между ними договора поручительства, гарантии
10801	Осуществление инвестиций в акции (приравненные к ним вложения) нерезидентов
10811	Осуществление инвестиций в ценные бумаги Министерства финансов, Национального банка
10812	Осуществление инвестиций в ценные бумаги (кроме акций) нерезидентов
10820	Предоставление займов нерезидентам
10831	Размещение во вклады (депозиты) в банках
10832	Размещение во вклады (депозиты) в иностранных банках
10841	Осуществление расчетов с резидентом по прочим валютным операциям
10842	Осуществление расчетов с нерезидентом по прочим валютным операциям