

ПРОЕКТ
Постанова Правління
Національного банку України

Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України

I. Загальні положення

1. Це Положення встановлює структуру валютного ринку України, загальний порядок та умови торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України і на міжнародних валютних ринках.

2. Для цілей здійснення торгівлі іноземною валютою та банківськими металами терміни вживаються в таких значеннях:

1) арбітражні операції на умовах маржинальної торгівлі (далі – арбітражні операції) – безготівкові операції (для банківських металів – без фізичної поставки), які передбачають виконання двох зустрічних зобов'язань з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту (банківського металу за інший банківський метал/іноземну валюту) та здійснюються без їх реальної поставки на міжнародному валютному ринку з метою отримання прибутку від зміни валютного курсу або хеджування ризиків;

валютна операція на умовах “тод” – валютна операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції в день укладення договору;

валютна операція на умовах “том” – валютна операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції в перший робочий день після дня укладення договору;

валютні операції на умовах “своп” – валютні операції за договором, умови якого передбачають купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти/банківських металів зі зворотним її/їх продажем (купівлею, обміном) на певну дату в

майбутньому з фіксацією умов цих операцій (курсів, обсягів, дат валютування тощо) під час укладення договору;

валютна операція на умовах “спот” – валютна операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції на другий робочий день після дня укладення договору;

валютна операція на умовах “форвард” – валютна операція за форвардним договором, умови якого передбачають виконання цієї операції пізніше ніж на другий робочий день після дня укладення договору;

валютний ринок України – це сукупність відносин у сфері торгівлі валютними цінностями в Україні між суб’єктами валютного ринку України (далі – суб’єкти ринку), між суб’єктами ринку та їх клієнтами (у тому числі банками-нерезидентами), між суб’єктами ринку і Національним банком, а також Національним банком і його клієнтами;

визнані виробники – це афінажні компанії – визнані постачальники на Лондонський ринок дорогоцінних металів, які внесені до спеціального списку афінажних компаній, що зареєстровані Лондонською асоціацією ринку дорогоцінних металів (LBMA), або до списку афінажних компаній, які є учасниками Лондонського ринку платини та паладію (LPPM);

конкурентна заявка – заявка банку з визначенням обсягу купівлі (продажу) іноземної валюти на валютному аукціоні та курсу гривні до іноземної валюти;

купівля іноземної валюти/банківських металів – це операція з купівлі іноземної валюти/банківських металів за гривні;

курс відсікання – курс гривні до іноземної валюти, який визначається Національним банком як межа для обрання заявок банків для їх задоволення на валютному аукціоні;

ліцензія - ліцензія Національного банку на здійснення валютних операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, яка не втратила чинність після введення в дію Закону.;

міжнародний валютний ринок – це сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою та банківськими металами за межами України між банками та іноземними контрагентами, які за дорученням і за рахунок банків здійснюють торгівлю іноземною валютою та банківськими металами за межами України;

монети, вироблені з дорогоцінних металів (далі – монети):

вітчизняні монети та іноземні монети з пробами не нижче ніж: для золота – 900, для срібла – 925, для платини і паладію – 999;

інвестиційні монети України – монети з пробами для золота – 999,9, для срібла – 999,9, для платини – 999,5, які призначені для інвестування та накопичення;

неконкурентна заявка – заявка банку з визначенням обсягу купівлі (продажу) іноземної валюти на валютному аукціоні, у якій курс гривні до іноземної валюти не зазначається;

обмін іноземної валюти/банківського металу – це операція з купівлі (продажу) однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту, одного банківського металу в інший або в іноземну валюту;

операція сторно – операція з повернення клієнту відповідної суми коштів у національній або іноземній валюті в разі відмови клієнта від здійснення валютно-обмінної операції;

найвищі проби банківських металів у зливках і порошках – це проби не нижче ніж: для золота – 995, для срібла – 999, для платини і паладію – 999,5;

порошки банківських металів – це золото, срібло, платина і паладій у вигляді порошкоподібної субстанції (гранули, губка), що упаковані в скляні ампули, пластмасові банки або мішки з маркуванням визнаного виробника;

продаж іноземної валюти/банківських металів – це операція з продажу іноземної валюти/банківських металів за гривні;

пункт обміну іноземної валюти (далі – пункт обміну валюти) – структурна одиниця, яка відкривається банком, небанківською фінансовою установою, оператором поштового зв'язку з метою здійснення торгівлі валютними цінностями у готівковій формі, в тому числі та, що відкривається банком, небанківською фінансовою установою, оператором поштового зв'язку на підставі укладеного агентського договору з юридичною особою-резидентом.

середньозважений курс аукціону – курс гривні до іноземної валюти, розрахований Національним банком як середньозважений курс за всіма задоволеними під час валютного аукціону конкурентними заявками;

сертифікат якості банківських металів у зливках і порошках – офіційний штамп (клеймо, товарний знак) або письмовий документ визнаного виробника, українського виробника, що засвідчує пробу банківського металу та ідентифікує назву визнаного виробника або українського виробника;

Система підтвердження угод на валютному ринку України Національного банку України (далі – Система підтвердження угод) – це комплекс організаційно-технічних засобів, який забезпечує підтвердження договорів (угод) про купівлю-продаж іноземної валюти й банківських металів за гривні;

фізична поставка банківських металів – це операція, яка супроводжується фізичною поставкою банківських металів між учасниками операції;

форвардний договір – стандартний документ, який засвідчує зобов'язання особи придбати (продати) іноземну валюту/банківські метали у визначений час та на визначених умовах у майбутньому з фіксацією цін такого продажу під час укладення такого договору.

Інші терміни, які використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених у Законі, та інших законодавчих актах України і нормативно-правових актах Національного банку.

Дія цього положення розповсюджується на операції з похідними фінансовими інструментами (деривативами) базовим активом яких є іноземна валюта та банківські метали.

3. Норми цього положення не регулюють правовідносини з електронними грошима.

4. Суб'єктами валютного ринку України (далі – суб'єкти ринку) є:

- 1) банки, що отримали банківську ліцензію;
- 2) небанківські фінансові установи, що отримали ліцензію;
- 3) оператори поштового зв'язку, що отримали ліцензію.

5. Торгівлю іноземною валютою та/або банківськими металами на валютному ринку України, на міжнародному валютному ринку дозволяється здійснювати виключно Національному банку та суб'єктам ринку (або через таких суб'єктів).

Розділ II. Порядок здійснення Національним банком торгівлі іноземною валютою та банківськими металами

6. Національний банк здійснює торгівлю іноземною валютою та/або банківськими металами з метою забезпечення виконання функцій, покладених на нього законодавством України.

7. Національний банк здійснює валютні інтервенції на валютному ринку України у формі:

- 1) інтервенції за єдиним курсом;
- 2) валютного аукціону;
- 3) інтервенції за найкращим курсом;
- 4) адресної інтервенції.

Національний банк здійснює валютні інтервенції на міжбанківському валютному ринку України з використанням засобів Системи підтвердження угод та/або функціоналів торговельно-інформаційних систем (Bloomberg, Thomson Reuters тощо).

Порядок та умови здійснення валютних інтервенцій визначаються Національним банком окремим нормативно-правовим актом.

8. Національний банк може здійснювати операції з купівлі-продажу іноземної валюти на умовах “своп” з банками для регулювання ліквідності (рефінансування) банківської системи.

Порядок проведення Національним банком цих операцій визначається окремим нормативно-правовим актом Національного банку.

Національний банк може здійснювати операції з купівлі-продажу іноземної валюти на умовах “своп” з міжнародними фінансовими організаціями.

9. Національний банк здійснює купівлю та продаж інвестиційних монет України у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють організацію виготовлення та випуску в обіг інвестиційних монет України.

Розділ III. Порядок здійснення банками торгівлі безготівковою іноземною валютою та банківськими металами

10. Банки здійснюють купівлю, продаж, обмін іноземної валюти та/або банківських металів на валютному ринку України та/або на міжнародному валютному ринку.

11. Банки здійснюють власні операції з торгівлі іноземною валютою/банківськими металами в межах установлених лімітів відкритої валютної позиції.

12. Банк має право виступати на валютному ринку України як покупець та/або продавець кожного виду іноземної валюти.

13. Операції з банківськими металами та їх облік здійснюються окремо за кожним видом банківських металів.

14. Банки виконують операції з купівлі-продажу банківських металів за дорученням клієнтів (крім банків) за безготівкові гривні із використанням поточних металевих рахунків цих клієнтів.

15. Банки здійснюють операції з торгівлі банківськими металами на міжнародних ринках з визнаними виробниками (або їх представниками), юридичними особами, що здійснюють виготовлення (карбування) монет із дорогоцінних металів (або їх представниками) та банками-нерезидентами.

16. Банки здійснюють з іноземними контрагентами власні арбітражні операції та арбітражні операції за дорученням клієнтів. Банки здійснюють арбітражні операції з іноземними банками та/або іноземними небанківськими фінансовими установами, якщо така установа має право здійснювати торгівлю іноземною валютою відповідно до законодавства країни, де вона зареєстрована, та охоплюється наглядовою діяльністю відповідних органів нагляду за фінансовими установами іноземних держав.

Банки мають право здійснювати арбітражні операції на підставі договорів, що укладені з клієнтами. Умови проведення арбітражних операцій між банком та клієнтом визначаються у договорі про здійснення арбітражних операцій.

17. Банк здійснює за дорученням клієнта купівлю та/або продаж іноземної валюти, банківських металів в сумі та за курсом, які визначені клієнтом у його заяві або дорученні.

18. Банк здійснює операції на умовах “своп” на валютному ринку України з Національним банком, з іншими банками, з клієнтами банку та з міжнародними фінансовими організаціями.

Банки здійснюють операції на умовах “своп” на міжнародному валютному ринку між собою та з іншими фінансовими установами, якщо така установа має право здійснювати торгівлю іноземною валютою відповідно до законодавства країни, де вона зареєстрована, та охоплюється наглядовою діяльністю відповідних органів нагляду за фінансовими установами іноземних держав.

19. Банки при здійсненні торгівлі іноземною валютою/банківськими металами на валютному ринку України для підтвердження угод з купівлі, продажу, обміну іноземних валют/банківських металів (крім інвестиційних монет України), укладених з Національним банком та/або з іншими банками, самостійно приймають рішення щодо використання засобів Системи підтвердження угод.

Банки зобов'язані використовувати засоби Системи підтвердження угод у випадках, визначених Національним банком.

IV. Порядок здійснення суб'єктами ринку торгівлі іноземною валютою в готівковій формі та банківськими металами

20. Суб'єкти ринку здійснюють торгівлю валютними цінностями в готівковій формі (операції з банківськими металами в операційних касах та/або валютно-обмінні операції).

До валютно-обмінних операцій належать:

купівля у фізичних осіб – резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;

продаж фізичним особам – резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;

обмін готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави.

До операцій з банківськими металами належать:

купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів банківських металів за готівкові гривні;

продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам банківських металів за готівкові гривні;

обмін одного банківського металу в інший.

21. Банк здійснює валютно-обмінні операції та операції з банківськими металами на підставі банківської ліцензії.

22. Небанківські фінансові установи та оператори поштового зв'язку (далі – небанківські установи) здійснюють валютно-обмінні операції на підставі ліцензії.

23. Банки, небанківські установи мають право здійснювати валютно-обмінні операції у пунктах обміну валюти, що відкриваються банком, фінансовою установою на підставі укладених агентських договорів з юридичною особою-резидентом.

24. Банк, небанківська установа згідно з цим Положенням, вимогами законодавства України та з урахуванням переліку операцій, визначених пунктом 20 розділу IV цього Положення, зобов'язані розробити та затвердити внутрішні положення (інструкції) про організацію роботи зі здійснення валютно-обмінних операцій, операцій з банківськими металами, що мають містити:

1) порядок проведення валютно-обмінних операцій, операцій з банківськими металами;

2) порядок установлення курсів купівлі та продажу готівкових іноземних валют, банківських металів за гривні;

3) порядок оформлення та видачі документів, якими оформлюються валютно-обмінні операції, операції з банківськими металами;

4) порядок підкріплення готівковою іноземною валютою та готівковими гривнями відокремлених підрозділів, пунктів обміну валюти банку, небанківської установи;

5) опис бухгалтерської моделі обліку валютно-обмінних операцій, операцій з банківськими металами;

6) перелік відповідальних працівників, які мають право здійснювати валютно-обмінні операції, операції з банківськими металами;

7) порядок взаємодії між відокремленими підрозділами, пунктами обміну валют банку, небанківської установи під час проведення валютно-обмінних операцій, операцій з банківськими металами;

8) опис порядку здійснення внутрішнього контролю за проведенням валютно-обмінних операцій, операцій з банківськими металами.

25. Банк, небанківська установа під час здійснення валютно-обмінних операцій, операцій з банківськими металами зобов'язані:

1) здійснювати документальне оформлення кожної валютно-обмінної операції, операції з банківськими металами;

2) здійснювати своєчасне відображення валютно-обмінної операції, операції з банківськими металами у бухгалтерському обліку;

3) забезпечувати належний внутрішній контроль за валютно-обмінними операціями, операціями з банківськими металами;

4) створювати безпечні умови для роботи з готівкою та її зберігання.

26. Банк, небанківська установа зобов'язані забезпечити наявність програмних комплексів, функціональні можливості яких забезпечують здійснення контролю за обсягами проведення операцій в касах у межах банку – юридичної особи, небанківської установи.

27. Банк, небанківська установа мають право розпочинати роботу пункту обміну валюти після реєстрації реєстратора розрахункових операцій (далі – РРО)

в органі державної влади, що реалізує податкову та митну політику, та повідомлення Національного банку.

Повідомлення надсилається до Національного банку за 15 днів до початку здійснення валютно-обмінних операцій за формою, наведеною в додатку 1 до цього Положення.

У разі припинення, тимчасового зупинення чи відновлення роботи пункту обміну валюти банк, небанківська установа мають у триденний строк повідомити про це Національний банк.

28. Небанківська установа, її відокремлені підрозділи та пункти обміну валюти мають право розпочинати роботу та здійснювати валютно-обмінні операції:

1) після реєстрації РРО в органі державної влади, що реалізує податкову та митну політику;

2) за наявності документа, що підтверджує право власності на приміщення, в якому розміщені відокремлені підрозділи та пункти обміну валюти, або право оренди (суборенди) на це приміщення на строк не менше ніж один рік.

29. Під час використання небанківськими установами платіжних пристроїв для здійснення валютно-обмінних операцій такі пристрої повинні відповідати вимогам щодо РРО, установленим Законом України “Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг” та постановою Кабінету Міністрів України від 02 березня 2016 року № 149 “Про вимоги щодо реалізації фіскальних функцій реєстраторами розрахункових операцій для окремих сфер застосування”.

30. Банк, небанківська установа не мають права здійснювати валютно-обмінних операцій у касах небанківських установ, їх відокремлених підрозділів, пунктах обміну валюти банку, небанківської установи:

без застосування РРО;

в разі виходу з ладу РРО;

тимчасового відключення електроенергії.

Небанківські установи, їх відокремлені підрозділи, пункти обміну валюти банку, небанківської установи в разі виходу з ладу РРО або тимчасового відключення електроенергії мають право використовувати в касі резервний РРО. У такому разі складається акт за підписом керівника, який відповідає за роботу каси небанківської установи, її відокремлених підрозділів, пунктів обміну валюти, і представника сервісної організації. Будь-який заново встановлений РРО має бути зареєстрований у територіальному органі державної влади, що реалізує податкову та митну політику в порядку, установленому для первинної його реєстрації.

Вимоги пункту 30 розділу IV цього Положення поширюються на платіжні пристрої, які використовуються небанківськими установами для здійснення валютно-обмінних операцій.

31. Банк, небанківська установа з метою організації безперебійної роботи кас відокремлених підрозділів, пунктів обміну валюти мають право самостійно встановлювати для них розмір авансу в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях і до початку робочого дня, включаючи вихідні і святкові дні, забезпечувати їх коштами відповідно до встановлених обсягів.

Небанківські установи, які розпочинають свою діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, зобов'язані здійснювати підкріплення кас відокремлених підрозділів, пунктів обміну валюти іноземною валютою не пізніше десятого дня після початку здійснення валютних операцій відповідним відокремленим підрозділом, пунктом обміну валюти.

32. Банк, небанківська установа зобов'язані встановити максимальну суму залишків іноземної валюти та гривень у касах відокремленого підрозділу небанківської установи, пункту обміну валюти банку, небанківської установи в неробочий час в обсязі, що має забезпечити їх роботу протягом робочого дня. Залишки валютних цінностей можуть перевищувати встановлену максимальну суму у вихідні й святкові дні.

Залишки валютних цінностей, що перевищують установлену максимальну суму в робочий день, підлягають інкасації в цей день, а у вихідні й святкові дні – не пізніше наступного робочого дня банку, фінансової установи.

Якщо пункти обміну валюти працюють цілодобово, то закінченням робочого дня вважається початок операційного (робочого) дня банку, фінансової установи.

33. У касі відокремленого підрозділу банку, небанківської установи, пункті обміну іноземної валюти банку, небанківської установи мають зберігатися такі документи:

копія (витяг) наказу (розпорядження) небанківської установи про відкриття відокремленого підрозділу фінансової установи, про відкриття пункту обміну валюти банку, небанківської установи, підписаний керівником небанківської установи, банку, із зазначенням переліку операцій, які здійснюються в касі, ініціалів, прізвищ касових працівників, допущених до здійснення касових операцій,

копія документа, що підтверджує право власності на приміщення, в якому розміщений відокремлений підрозділ небанківської установи, пункт обміну валюти банку, небанківської установи, або право оренди (суборенди) цього приміщення.

копія наказу (витягу з наказу), іншого документа банку, небанківської установи, згідно з яким для відокремленого підрозділу банку, небанківської

установи, пункту обміну банку, небанківської установи валюти був установлений розмір авансу в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях; копія наказу (витягу з наказу), іншого документа небанківської установи, банку, згідно з яким для відокремленого підрозділу небанківської фінансової установи, пункту обміну валюти банку, небанківської установи була встановлена максимальна сума залишків готівкової іноземної валюти.

34. Банк, небанківська установа зобов'язані забезпечити відповідність приміщення каси банку, небанківської установи (крім національного оператора поштового зв'язку), їх відокремлених підрозділів, пункту обміну валюти вимогам нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації захисту приміщень.

35. Банк, небанківська установа зобов'язані забезпечити обладнання робочого місця касира таким чином, щоб клієнт міг спостерігати за перерахуванням готівки.

36. Касир каси відокремленого підрозділу небанківської установи, пункту обміну валюти на робочому місці повинен мати документ, що посвідчує його особу та/або службове посвідчення.

37. У касі банку, небанківської установи, їх відокремлених підрозділів, пункту обміну валюти в доступному для огляду клієнтами місці (на стенді або в іншому оформленні, крім меню платіжного пристрою) суб'єкт ринку зобов'язаний розмістити таку інформацію:

1) копія наказу (розпорядження) по банку, небанківській установі про встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют, банківських металів. Керівник відокремленого підрозділу банку/небанківської установи або уповноважена ним особа, касир пункту обміну валюти засвідчує копію такого наказу (розпорядження) власноручним підписом;

2) перелік валютно-обмінних операцій, операцій з банківськими металами, які здійснює каса банку, небанківської установи, відокремленого підрозділу, пункту обміну валюти;

3) повідомлення про обов'язковість здійснення касиром операції сторно протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі звернення клієнта з відмовою від здійсненої валютно-обмінної операції за умови наявності квитанції про здійснення валютно-обмінної операції/документа, який друкується РРО та застосовується для обліку та реєстрації валютно-обмінних операцій (далі – розрахунковий документ РРО);

4) витяг із наказу про встановлення тарифів комісійної винагороди за здійснення операції з обміну готівкової іноземної валюти, операцій з банківськими металами, що підписується керівником банку, небанківської установи;

5) повідомлення про ознаки платіжності та зношення банкнот іноземної валюти, які приймаються банками, небанківськими установами, пунктами обміну валюти на території України відповідно до додатку 2 цього Положення;

6) повідомлення про можливість банку не оформлювати фізичній особі примірник квитанції про здійснення валютно-обмінної операції або операцій з банківськими металами за її згодою;

7) повідомлення про касира каси, який здійснює валютно-обмінні операції, операції з банківськими металами (прізвище, ініціали);

8) копія банківської ліцензії або ліцензії або витягу з реєстру осіб, яким видано ліцензію на здійснення валютних операцій ліцензій на здійснення валютних операцій;

9) місцезнаходження каси банку, небанківської установи, їх відокремлених підрозділів, пункту обміну валюти.

Інформація, зазначена в пункті 37 розділу V цього Положення, може додатково розміщуватися на електронних пристроях і відповідати змісту рішень, прийнятих та оформлених у вигляді паперового або електронного документа.

38. Банкам, небанківським установам забороняється встановлювати обмеження щодо номіналу та року емісії банкнот іноземної валюти, які є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, з якою здійснюються валютно-обмінні операції.

Банки, небанківські установи зобов'язані приймати платіжні банкноти іноземної валюти з незначними ознаками зношення, наведеними в додатку 2 до цього Положення.

39. Банк, небанківська установа зобов'язані перевіряти ознаки платіжності та справжності банкнот іноземних держав з використанням приладів (детекторів), що забезпечують збільшення зображень, візуалізацію ультрафіолетового та інфрачервоного захисту та магнітний контроль.

Банк, небанківська установа мають право здійснювати обмін зношених банкнот іноземних валют в порядку, передбаченому Інструкцією про ведення касових операцій банками в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103 (зі змінами).

52. Банкам, небанківським установам заборонено здійснювати валютно-обмінні операції з банкнотами (банківськими білетами) та монетами Центрального банку Російської Федерації із зображенням мап, символів, будівель, пам'ятників, пам'яток археології, архітектури, історії, краєвидів та будь-яких інших об'єктів, розташованих на окупованих Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиницях України, та/або які містять тексти, що пов'язані з окупацією Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиниць України.

53. Банки, небанківські установи мають право здійснювати валютно-обмінні операції з монетами іноземних держав за рішенням банку, небанківської установи.

54. Банкам, небанківським установам забороняється відмовляти в здійсненні операції сторно, а банкам у проведенні операцій з банківськими металами, які здійснюються в операційних касах.

55. Порушення вимог цього Положення тягне за собою відповідальність згідно із законодавством України.

Директор
Департаменту відкритих ринків

С. В. Пономаренко

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України
_____ О. Є. Чурій

(підпис)
“ _____ ” _____ 2018 року
(дата)

Додаток 1
до Положення про структуру
валютного ринку України,
умови та порядок торгівлі іноземною
валютою та банківськими металами на
валютному ринку України
(пункт 39 розділу IV)

(найменування банку/
небанківської фінансової установи/
оператора поштового зв'язку,
номер телефону)

Повідомлення про початок здійснення валютно-обмінних операцій у пункті
обміну іноземної валюти, припинення, тимчасове зупинення чи відновлення
роботи пункту обміну іноземної валюти

№ з/п	Назва реквізиту	Зміст
1	Місцезнаходження пункту обміну іноземної валюти	
2	Прізвище, ім'я, по батькові, телефон особи, відповідальної за роботу пунктів обміну іноземної валюти (не нижче керівника департаменту/управління)	
3	Дата початку роботи, припинення, тимчасового зупинення чи відновлення роботи пункту обміну іноземної валюти	

Керівник

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Додаток 2
до Положення про структуру
валютного ринку України,
умови та порядок торгівлі іноземною
валютою та банківськими металами на
валютному ринку України
(пункт 50 розділу IV)

Ознаки платіжності та зношення банкнот іноземної валюти, які приймаються банками, небанківськими фінансовими установами, операторами поштового зв'язку, пунктами обміну іноземної валюти на території України

Банкноти іноземних держав визнаються платіжними в разі повної відповідності встановленим банком-емітентом зразкам, якщо вони зберегли ознаки платіжності, а саме: найменування банку-емітента, номер і серію, номінал цифрами та літерами, основні зображення лицьового та зворотного боків, елементи захисту – водяний знак, магнітні мітки, захисні стрічку і волокна, мікро- та макротексти, голограму, у тому числі банкноти із незначними ознаками зношення:

із потертостями та із загальними забрудненнями (уключаючи забруднення, що спричиняють локальну люмінесценцію паперу в ультрафіолетових променях);

із невеликими масними та іншими плямами, написами, відбитками штампів (за винятком штампів, які свідчать про те, що банкнота є неплатіжною), що перекривають одну з ознак платіжності не більше ніж на 20%;

надірвані і заклесні в будь-який спосіб, якщо кожний із надривів не перевищує однієї четвертої частини ширини банкноти та місце склеювання не заважає визначити ознаки платіжності;

з проколами та отворами діаметром до 0,5 мм.