

ПАМЯТКА КЛИЕНТУ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМУ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

1. Порядок постановки на учет контракта (кредитного договора)

Клиенты - юридические лица и физические лица - индивидуальные предприниматели, являющиеся резидентами Российской Федерации в соответствии с валютным законодательством РФ (далее – резиденты) обязаны поставить на учет в Банке контракт (кредитный договор) по сделке, заключенной между резидентом и нерезидентом, предусматривающий:

- экспорт/импорт товаров (в т.ч. агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения);
- выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности (в т.ч. агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения);
- предоставление/получение кредитов/займов;
- продажу/приобретение и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории РФ (за пределами территории РФ) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров для эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств;
- передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга)

в случае если ОБЩАЯ сумма обязательств по контракту равна или превышает сумму, эквивалентную:

- для импортных контрактов или кредитных договоров¹ – 3 млн. рублей;
- для экспортных контрактов – 6 млн. рублей.

Сумма обязательств по контракту (кредитному договору) определяется на дату заключения контракта (кредитного договора) либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору), на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такое изменение суммы, по официальному курсу, установленному Банком России для иностранных валют по отношению к рублю.

Для постановки на учет контракта (кредитного договора) необходимо представить в Банк следующие документы:

- Копию контракта (кредитного договора), заверенную в установленном порядке;
- Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)².

Допускается постановка Банком на учет экспортного контракта только на основании предоставленного Клиентом заявления о постановке на учет контракта, содержащего данные, необходимые Банку для заполнения раздела I ведомости банковского контроля (далее – ВБК), без одновременного представления экспортного контракта. При этом копия поставленного на учет экспортного контракта должна быть представлена Клиентом в Банк в срок не позднее 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет. Если сведения, указанные в ранее представленном Клиентом заявлении о постановке на учет контракта, не соответствуют сведениям, содержащимся в представленном Клиентом экспортном контракте, Банк самостоятельно вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК.

¹ Для кредитных договоров рассматривается сумма основного долга.

² Банк рекомендует использовать электронную форму, реализованную в системе «Клиент-Банк», либо форму, размещенную на сайте Банка (при предоставлении заявления на бумажном носителе).

Указанные выше документы предоставляются и в случае постановки на учет контракта (кредитного договора) снятого с учета в другом уполномоченном банке. При этом контракт (кредитный договор) должен быть переведен на обслуживание в «новый» банк не позднее 30 рабочих дней после даты снятия контракта (кредитного договора) в «прежнем» банке.

При постановке контракта (кредитного договора) на учет Банк, который осуществляет постановку контракта (кредитного договора) на учет (далее – Банк УК), присваивает ему уникальный номер (далее - УНК), формирует I раздел ВБК и сообщает клиенту УНК и дату постановки контракта на учет.

Сроки (с учетом срока рассмотрения контракта Банком УК) для постановки на учет контракта (кредитного договора):

- **при списании иностранной валюты или валюты РФ** в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в Банке УК – не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств со счета;

- **при зачислении иностранной валюты или валюты РФ** от нерезидента на счет резидента, открытый в Банке УК – не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет резидента, открытый в Банке УК;

- при списании иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента со счета резидента, открытого **в банке-нерезиденте**, или при зачислении иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента на счет резидента, открытый **в банке-нерезиденте** – не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция;

- **при ввозе/вывозе товаров при наличии требования о декларировании** – не позднее даты подачи в таможенный орган таможенной декларации;

- **при ввозе/вывозе товаров при отсутствии требования о декларировании, при выполнении работ, оказании услуг, передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при исполнении обязательств иным способом** – не позднее срока представления справки о подтверждающих документах;

- **в случае если контрактом (кредитным договором) не определена сумма обязательств:**

- ✓ при списании денежных средств – не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств со счета при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 6 млн. рублей;
- ✓ при зачислении денежных средств – не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления средств при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 6 млн. рублей;
- ✓ при исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) посредством ввоза на территорию РФ/вывоза с территории РФ и при наличии требования о таможенном декларировании товаров – не позднее дня подачи той декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары, заявления на условный выпуск, в результате подачи которых стоимость товара будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 6 млн. рублей;
- ✓ при исполнении обязательств иным способом – не позднее срока представления справки о подтверждающих документах в связи с исполнением обязательств на сумму, равную или превышающую в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 6 млн. рублей;

- **при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банк из другого банка, в т.ч. из банка, у которого отозвана лицензия:**
 - ✓ в течение 30 рабочих дней, если не было операций;
 - ✓ если после снятия с учета контракта (кредитного договора) происходит операция по списанию/зачислению денежных средств по счету резидента – не позднее даты представления расчетного документа по операции / Заявления на перевод (при списании) и не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления денежных средств на счет резидента;
 - ✓ если в период между датой отзыва лицензии и датой принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) происходит операция по списанию/зачислению денежных средств по счету резидента – не позднее даты представления расчетного документа по операции/Заявления на перевод (при списании) и не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления денежных средств на счет резидента.

В случае если один договор, заключенный между резидентом и нерезидентом, одновременно содержит условия как экспортного контракта так и импортного контракта, по такому контракту формируется и ведется одна ВБК с указанием в ней одного уникального номера контракта. Такой контракт подлежит постановке на учет, если сумма обязательств по нему равна или превышает в эквиваленте 3 млн. рублей.

В случае если один договор, заключенный между резидентом и нерезидентом, одновременно содержит условия как контракта так и кредитного договора, либо условиями одного кредитного договора, заключенного между резидентом и нерезидентом, одновременно предусмотрено как предоставление кредита (займа), так и его получение, по такому договору Банком формируются и ведутся две ВБК с указанием в каждой из них самостоятельного уникального номера контракта (кредитного договора). При этом Клиент представляет ДВА заявления о постановке контракта (кредитного договора) на учет.

ВНИМАНИЕ: несвоевременное представление документов и информации для целей валютного контроля является нарушением валютного законодательства РФ и влечет ответственность, предусмотренную статьей 15.25 Кодекса РФ об административных нарушениях (от 30.12.2001 № 195-ФЗ).

2. Порядок снятия контракта (кредитного договора) с учета

Банк снимает с учета контракт (кредитный договор) на основании заявления Клиента³ по следующим основаниям (пункт 6.1 Инструкции 181-И⁴):

- при переводе из Банка УК контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк, а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в Банке УК – **подпункт 6.1.1.;**
- при исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом – **подпункт 6.1.2.;**
- при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу – резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента – **подпункт 6.1.3.;**

³ Банк рекомендует использовать электронную форму, реализованную в системе «Клиент-Банк», либо форму, размещенную на сайте Банка (при предоставлении заявления на бумажном носителе).

⁴ Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

- при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) нерезиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на нерезидента – **подпункт 6.1.4.**;
- при исполнении (прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в подпункте 6.1.2 основаниям, предусмотренным законодательством РФ – **подпункт 6.1.5.**;
- при прекращении оснований постановки на учет контракта (кредитного договора) в соответствии с Инструкцией № 181-И, в том числе вследствие внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также в случае, если контракт (кредитный договор) был ошибочно принят на учет при отсутствии в контракте (кредитном договоре) оснований его принятия на учет – **подпункт 6.1.6.**

3. Внесение изменений в I раздел ведомости банковского контроля

При внесении изменений и/или дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК по принятому на учет контракту (кредитному договору), Клиент не позднее **15 рабочих дней** после даты оформления документов, подтверждающих необходимость внесения изменений в I раздел ВБК, должен направить в Банк:

- Заявление о внесении изменений в I раздел ВБК⁵;
- документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в I раздел ВБК.

Клиент не представляет в Банк обосновывающие документы при внесении изменений в I раздел ВБК, а только Заявление о внесении изменений в I раздел ВБК в следующих случаях и сроки:

- при изменении сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор) не позднее **30 рабочих дней** после даты внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ;
- не позднее **15 рабочих дней** после даты, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений к нему (автопродлонгация), а также в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами своих обязательств.

4. Справка о подтверждающих документах и подтверждающие документы

Подтверждающие документы – документы, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по договору иным способом, отличным от исполнения обязательств в виде расчетов, или документы, подтверждающие изменение обязательств по договору:

- декларация на товары/иные документы, используемые в качестве таможенной декларации (за исключением временной таможенной декларации, транзитной таможенной декларации и итоговой таможенной декларации);
- транспортный (перевозочный, товаросопроводительный), коммерческий документ, документы, содержащие сведения о вывозе товара из Российской Федерации (отгрузке, передаче, поставке, перемещении) в Республику Беларусь/Республику Казахстан или ввозе товара в Российскую Федерацию (получении, поставке, приеме, перемещении) ИЗ Республики Беларусь/Республики Казахстан;
- акт о выполнении работ (оказании услуг, передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности), счет, счет-фактура;

⁵ Банк рекомендует использовать электронную форму, реализованную в системе «Клиент-Банк», либо форму, размещенную на сайте Банка (при предоставлении заявления на бумажном носителе).

- документ, подтверждающий исполнение обязательств по внешнеторговому или кредитному договору способом, отличным от способа исполнения обязательств в виде расчетов в иностранной валюте или валюте Российской Федерации и т.д.

Подтверждающие документы и Справка о подтверждающих документах, оформленная в соответствии с порядком, приведенным в Приложении № 6 к Инструкции 181-И, представляется клиентом в Банк в следующих случаях и сроки:

- не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором зарегистрированы декларации на товары, по которым осуществляется ввоз (вывоз) товара на территорию РФ (с территории РФ) при наличии требования о декларировании таможенным органом товаров и осуществления их декларирования путем подачи декларации на товары, Справка о подтверждающих документах представляется при условии, что:
 - ✓ вывоз товаров с территории РФ в соответствии с контрактом осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты;
 - ✓ ввоз товара на территорию РФ в соответствии с контрактом осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа).
- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором на документах, используемых в качестве подтверждающих документов, должностным лицом таможенных органов проставлена отметка о дате выпуска (условного выпуска) при ввозе (вывозе) товара на территорию РФ (с территории РФ) при наличии требования о декларировании таможенным органом товаров и осуществлении их декларирования способом, отличным от подачи таможенным органам декларации на товары;
- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы при ввозе (вывозе) товара на территорию РФ (с территории РФ) при отсутствии требования о декларировании таможенным органом товаров;
- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором оформлены подтверждающие документы при выполнении работ, оказании услуг, передачи результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, иное исполнение обязательств (изменение суммы обязательств, прекращение обязательств, перемена лица в обязательстве);
- не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документа-основания корректировки при изменении сведений, содержащихся в ранее принятой Справки о подтверждающих документах;
- одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи с исполнением (прекращением) обязательств по соответствующему основанию, предусмотренному законодательством РФ;
- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (документы, подтверждающие удержании комиссии) при наличии информации об удержании банком-корреспондентом комиссии за перевод из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), принятому на учет;
- не позднее 15 рабочих дней после даты принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) в Банке в случае исполнения обязательств, по которому срок представления справки наступает между датой снятия с учета контракта (кредитного договора) и датой его принятия на обслуживание в Банке;
- не позднее 15 рабочих дней после даты принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) в Банке в случае исполнения обязательств, по которому срок представления справки наступает в период между датой отзыва банковской

лицензии у уполномоченного банка и датой принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) в Банке.

5. Порядок представления сведений о валютных операциях в Банк

Порядок представления сведений в Банк зависит от суммы контракта.

Если сумма контракта **не превышает 200 тыс. рублей**, то в Банк нужно сообщить только код вида операции, соответствующий наименованию вида операции:

- при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет;
- при списании иностранной валюты с валютного счета по контракту с нерезидентом;
- при списании рублей с расчетного счета по контракту с нерезидентом. В этом случае код вида операции надо указать в расчетном документе, представляемом в Банк (п. п. 2.13, 2.15 Инструкции 181-И).

Указанная информация должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид:

{VO<код вида валютной операции>}

Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

Символ "VO" указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).

Если сумма контракта в эквиваленте **более 200 тыс. рублей, но менее: 3 млн. рублей** – для импортного контракта или кредитного договора; **6 млн. рублей** – для экспортного контракта, то в Банк представляются документы, связанные с проведением валютных операций:

- при поступлении валюты на транзитный валютный счет – не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления валюты;
- при списании иностранной валюты с валютного счета – одновременно с распоряжением о списании (заявлением на перевод) иностранной валюты с валютного счета;
- при списании рублей с расчетного счета по контракту с нерезидентом – одновременно с платежным поручением на перевод рублей в пользу нерезидента.

Для экспортных контрактов на суммы **6 млн. рублей и более**, для контрактов на импорт товаров, работ, услуг или кредитных договоров на сумму **3 млн. и более** предусмотрена процедура учета контракта (кредитного договора) в Банке.

По контрактам, поставленным на учет, при совершении валютных операций помимо представления в банк документов, связанных с проведением операций, и указания кода вида операции, нужно сообщить уникальный номер контракта.

6. Порядок обмена документами и информацией между резидентами и Банком

При обмене документами и информацией на бумажном носителе, документы, оформляемые в соответствии с настоящей Памяткой физическим лицом – резидентом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица – резидента (при ее наличии), образец которой заявлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые в соответствии с настоящей Памяткой юридическим лицом – резидентом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи (подписей), заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати юридического лица, образец которой заявлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

Документы, оформляемые в соответствии с настоящей Памяткой юридическим лицом – резидентом, могут быть подписаны иным сотрудником такого юридического лица, наделенным юридическим лицом таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента.