

ПАМЯТКА ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

ПОСТАНОВКА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) НА УЧЕТ В БАНКЕ

При проведении валютных операций (и в рублях, и в иностранной валюте), связанных с расчетами через счета в Банках РФ и в Банках-нерезидентах, резидент должен поставить контракт на учет в Банке по следующим договорам (соглашениям, проектам договоров), заключенным с нерезидентом:

- внешнеторговым контрактам (в том числе агентским, договорам комиссии, поручения), предусматривающим ввоз/вывоз товаров с/на территорию РФ;
- контрактам (в том числе агентским, договорам комиссии, поручения) на выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности);
- договорам, предусматривающим выдачу и получение кредитов и займов;
- договорам, предусматривающим 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 (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки;
- договорам, предусматривающим передачу движимого и (или) недвижимого имущества в аренду, договорам финансовой аренды (лизинга).

СУММА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА), ТРЕБУЮЩЕГО ПОСТАНОВКИ НА УЧЕТ В БАНКЕ

Контракт должен быть поставлен на учет в Банке, если сумма обязательств равна или превышает эквивалент:

- для импортных контрактов и кредитных договоров - 3 млн. рублей;
- для экспортных контрактов - 6 млн. рублей.

Сумма обязательств по контракту (кредитному договору) определяется на дату его заключения либо, в случае изменения суммы обязательств по нему - на дату заключения последних изменений (дополнений), предусматривающих изменение суммы по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю.

По некоторым контрактам сумма обязательств указывается следующим образом:

- по агентскому договору, договору комиссии, договору поручения, в том числе по договору о брокерском обслуживании — общая сумма обязательств, предусмотренная договором, в том числе связанных с выплатой вознаграждения агенту, комиссионеру, поверенному (независимо от того, удерживается ли сумма вознаграждения либо подлежит перечислению) + иные денежные средства, которые перечисляются по условиям договора (возмещаемые расходы, средства, переводимые агентом, комиссионером, поверенным в пользу принципала (комитента, доверителя).
- по договору доверительного управления имуществом, договору об оказании клиринговых услуг — сумма вознаграждения доверительного управляющего, клиринговой организации;
- по договору страхования — сумма страховой премии (страховых взносов);
- по кредитному договору - сумма основного долга.

СРОКИ ПОСТАНОВКИ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) НА УЧЕТ В БАНКЕ

Событие	Срок подачи документов в Банк
Списание денежных средств со счета резидента в Банке	Не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств
Зачисление денежных средств на счет резидента в Банке	Не позднее 15 рабочих дней с даты поступления средств
Расчет через счет резидента в банке-нерезиденте	Не позднее 30 рабочих дней после окончания месяца, в котором средства списаны с такого счета или зачислены на него
Ввоз (вывоз) декларируемых товаров	Не позднее даты подачи декларации на товары
Ввоз (вывоз) недеклалируемых товаров	Не позднее срока представления резидентом справки о подтверждающих документах (15 рабочих дней после окончания месяца, в котором оформлены подтверждающие документы)
Выполнение работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности	Не позднее срока представления резидентом справки о подтверждающих документах (15 рабочих дней после окончания месяца, в котором оформлены подтверждающие документы)
<p>Достижение/превышение суммы платежей и/или иных обязательств по контракту (кредитному договору), сумма обязательств которого не определена:</p> <p>- для импортных контрактов и кредитных договоров - 3 млн. рублей;</p> <p>- для экспортных контрактов - 6 млн. рублей.</p>	<p>- Не позднее срока, установленного для представления документов по операции списания/зачисления</p> <p>- Не позднее даты подачи ДТ при ввозе/вывозе товара, если требуется декларирование</p> <p>- Не позднее срока представления СПД при ином исполнении обязательств</p>
<p>Перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из одного банка в другой, в т.ч. из банка, у которого отозвана лицензия</p> <p>Уступка прав требования/перевод долга по контракту (кредитному договору) на другого резидента</p>	<p>В течение 30 рабочих дней, если не было операций</p> <p>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</p> <p>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 /</p> <p>Заявления на перевод (при списании) и не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления денежных средств на счет резидента</p>

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ПОСТАНОВКИ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) НА УЧЕТ В БАНКЕ

Резидент-экспортер должен представить в Банк:

- либо «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)» и экспортный контракт (выписку из экспортного контракта)
- либо «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», в котором указываются сведения об экспортном контракте (вид контракта, дата, номер, валюта, сумма, дата завершения исполнения обязательств, реквизиты нерезидента: наименование, страна). Сам экспортный контракт резидент должен предоставить в Банк **не позднее 15 рабочих дней** после даты постановки экспортного контракта на учет Банком.

Резидент-импортер или резидент, являющийся стороной по кредитному договору, должен предоставить в Банк:

- «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)» и импортный контракт, кредитный договор (выписку из контракта (кредитного договора)).

В случае представления для постановки на учет проекта контракта (кредитного договор), резидент должен представить в Банк подписанный контракт (кредитный договор) **не позднее 15 рабочих дней** после даты его подписания сторонами. Датой подписания считается наиболее поздняя из следующих дат: составления, подписания, вступления в силу.

При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого Банка/при принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) из Банка, у которого отозвана лицензия необходимо предоставить:

- «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», в котором указывается уникальный номер контракта, ранее присвоенный другим Банком;
- дополнительную информацию, необходимую Банку для запроса ВБК в Банке России: дата постановки на учет контракта, дата снятия с учета контракта, номер пункта - основания снятия с учета контракта в предыдущем банке;
- контракт (кредитный договор)

В случае полной уступки прав требования/ перевода долга по контракту (кредитному договору) необходимо предоставить:

- «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», в котором указывается информация, содержащаяся в I разделе ВБК, полученной от резидента, уступившего права/который перевел долг;
- контракт (кредитный договор)
- договор уступки прав требования/перевода долга.

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), резидент должен направить в банк УК:

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

Резидент не предоставляет в Банк обосновывающие документы при внесении изменений в I раздел ВБК в следующих случаях:

- изменения сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор)
- 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.

СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В БАНК ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ ПРИ ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В I РАЗДЕЛ ВЕДОМОСТИ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ

- Документы, подтверждающие необходимость внесения изменений в I раздел ВБК, представляются в срок не позднее **15 рабочих дней** после даты их оформления;
- Информация, в случае изменения сведений о резиденте, путем подачи Заявления о внесении изменений в I раздел ВБК представляется в срок не позднее **30 рабочих дней** после даты внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ;
- Информация в случае наличия в контракте (кредитном договоре) условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений к нему, а также в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами своих обязательств, путем подачи Заявления о внесении изменений в I раздел ВБК представляется не позднее **15 рабочих дней** после даты, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК.

СНЯТИЕ С УЧЕТА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)

Основание	Документы, подаваемые в Банк
Перевод контракта (кредитного договора) в другой Банк/закрытие всех счетов в Банке	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по п. 6.1.1.
Исполнение сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору)	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по п. 6.1.2.
Уступка прав требование/перевод долга резидентом другому резиденту по контракту (кредитному договору)	Документы по уступке прав/перевода долга. Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по п. 6.1.3.
Уступка прав требование/перевод долга резидентом нерезиденту по контракту (кредитному договору)	Документы по уступке прав/перевода долга. Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по п. 6.1.4. (возможно только после получения от нерезидента в полном объеме денежных средств, причитающихся ему в соответствии с условиями договора об уступке требования по контракту (кредитному договору), поставленному на учет) Справка о подтверждающих документах (при исполнении нерезидентом обязательств по договору полной уступки требования нерезиденту способом, отличным от расчетов)

Исполнение обязательств по контракту (кредитному договору) по иным основаниям	Справка о подтверждающих документах Документы, подтверждающие исполнение обязательств по иным основаниям. Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по п. 6.1.5.
Прекращение оснований постановки на учет контракта (кредитного договора), в т.ч. если контракт (кредитный договор) был принят на учет ошибочно	Документы об отсутствии/прекращении обязательств. Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по п. 6.1.6.
Через 90 дней после даты завершения исполнения обязательств по контракту	Заявление не требуется, Банк самостоятельно снимает контракт (кредитный договор) с учета.

СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ И ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ

Клиентом в Банк предоставляется Справка о подтверждающих документах, оформленная в соответствии с порядком, приведенном в Приложении № 6 к Инструкции Банка России от 16.08.2017 г. № 181-И.

В случае вывоза (ввоза) товара с территории (на территорию) РФ при отсутствии требования о декларировании таможенным органам товаров подтверждающими документами являются: транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы. Датой оформления таких подтверждающих документов является наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу, либо в случае отсутствия этих дат, - дата его составления либо дата, свидетельствующая о ввозе на территорию РФ (получении, поставке, приеме, перемещении) или вывозе товара с территории РФ (отгрузке, передаче, перемещении), указанная в подтверждающем документе.

Справка о подтверждающих документах не представляется резидентом в Банк в следующих случаях:

- если контрактом, предусматривающим передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, финансовой аренды (лизинга), оказание услуг связи, страхование, определены периодические фиксированные платежи. В данном случае не представляются ни справка, ни сами подтверждающие документы.

СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СПРАВКИ О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ И ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ

Событие	Срок и условия подачи документов в Банк
<p>Ввоз (вывоз) товара на территорию РФ (с территории РФ) при наличии требования о декларировании таможенным органам товаров и осуществления их декларирования путем подачи декларации на товары</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором зарегистрированы декларации на товары.</p> <p>Справка о подтверждающих документах представляется при условии, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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).
<p>Ввоз (вывоз) товара на территорию РФ (с территории РФ) при наличии требования о декларировании таможенным органам товаров и осуществлении их декларирования способом, отличным от подачи таможенным органам декларации на товары</p> <p><i>(Заявление на условный выпуск/Заявление на выпуск компонента вывозимого товара)</i></p>	<p>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)</p>
<p>Ввоз (вывоз) товара на территорию РФ (с территории РФ) при отсутствии требования о декларировании таможенным органам товаров</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы</p>
<p>Выполнение работ, оказание услуг, передача результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы</p>
<p>Иное исполнение обязательств (изменение суммы обязательств, прекращение обязательств, перемена лица в обязательстве)</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы</p>

Исполнение (прекращение) обязательств по основаниям, предусмотренным законодательством РФ	Одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи исполнением (прекращением) обязательств по соответствующему основанию, предусмотренному законодательством РФ
Информация 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 последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (документы, подтверждающие удержание комиссии)
Исполнение обязательств, по которому срок представления справки наступает в период 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
Исполнение 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	Не позднее 15 рабочих дней после даты принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) в Банке
Изменение сведений в ранее принятой Банком справке	Не позднее 15 рабочих дней после оформления документов, подтверждающих такие изменения

• ПРИ ЗАЧИСЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ДОКУМЕНТЫ И ИНФОРМАЦИЯ, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ В БАНК

Сумма контракта	Инвалята		Рубли РФ
До 200 тыс. рублей включительно (без документов)	Сведения о валютных операциях (СВО) с кодом валютной операции (КВО); > Распоряжение. > Распоряжение с КВО - BSS и на бумажном носителе		
Более 200 тыс. рублей, но менее 3 млн.(экспорт)/6 млн.(импорт) рублей. (Без постановки контракта на учет)	<i>Контракт предоставляется</i>	<i>Контракт будет предоставлен позже</i>	
	> Контракт > Распоряжение	> Распоряжение > СВО с КВО	
Больше, либо равно 3 млн.(экспорт)/6 млн.(импорт) рублей. (Контракт ставится на учет)	> Контракт > Распоряжение ^ СВО с УНК	> Распоряжение > СВО с КВО и УНК > Проект контракта и/или выписка из контракта. > Заявление о регистрации контракта (кредитного договора)	> Контракт (для постановки на учет) > СВО с УНК В случае несогласия с КВО, либо в случае отсутствия КВО в п/п, клиент вправе указать в СВО КВО

УНК - уникальный номер контракта

СВО - сведения о валютной операции

КВО - код вида операции

ПРИ СПИСАНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Сумма контракта	Инвалюта		Рубли РФ
До 200 тыс. рублей включительно (без документов)	i2B	BSS / на бумажном носителе	
	> СВО с КВО Заявление на перевод	Заявление на перевод с заполненным КВО	П/П с КВО {VO....
Более 200 тыс. рублей, но менее 3 млн.(экспорт)/6 млн.(импорт) рублей. (Без постановки контракта на учет)	i2B	BSS / на бумажном носителе	
	Контракт Заявление на перевод	Контракт Заявление на перевод	П/П с КВО {VO.... Контракт
Больше, либо равно 3 млн.(экспорт)/6 млн.(импорт) рублей. (Контракт ставится на учет)	i2B	BCC / на бумажном носителе	
	> СВО с УНК и ожидаемым сроком (при авансовых платежах) Заявление на перевод	Заявление на перевод с заполненным УНК и ожидаемым сроком (при авансовых платежах)	П/П с КВО {VO..} СВО с УНК + ожидаемый срок (при авансовых платежах)

УНК - уникальный номер контракта

СВО - сведения о валютной операции

КВО - код вида операции

ОБЩИЙ ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ В БАНК

Все документы, представляемые в Банк, должны быть действительны на день представления.

Документы на бумажном носителе могут представляться резидентом в подлиннике или в виде копии, заверенной подписью лица, наделённого правом подписи (либо иным сотрудником такого юридического лица, наделённым юридическим лицом таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности), и оттиском печати юридического лица - резидента.

Документы, представляемые индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заверяются их подписью или подписью лица, действующего на основании соответствующей доверенности, и оттиском печати (при её наличии).

Копии документов должны быть заверены на каждой странице или прошиты и заверены на последнем листе.

Копии документов должны быть хорошего качества и полностью читаемыми.

В случае, если документы составлены на иностранном языке, резиденты обязаны представить в Банк перевод этих документов на русский язык, заверенный подписью лица, наделённого правом подписи (либо иным сотрудником такого юридического лица, наделённым юридическим лицом таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности), и печатью резидента.

В случае использования типовых форм документов (CMR, коносаменты, счета (инвойсы), акты и т.п.), составленных на иностранном языке, Банку может быть представлен перевод указанной типовой формы один раз в рамках контракта.

В случае представления подтверждающих документов, не позволяющих установить взаимосвязь между ними и/или идентифицировать их с конкретным контрактом, ответственное лицо вправе запросить дополнительные пояснения.

Банком могут быть запрошены оригиналы подтверждающих документов и их нотариальный перевод.

Документы, представленные юридическим лицом на бумажном носителе (Заявления, Справки), подписываются лицом, наделённым правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати. Документы, оформляемые юридическим лицом, могут быть подписаны иным сотрудником такого юридического лица, наделённым таким правом, на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе, документы, оформляемые физическим лицом - индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати (при её наличии).

Документы, направляемые в банк в электронном виде, подписываются электронной подписью.

Скан-копия контракта (кредитного договора), направляемого в Банк для постановки на учет (обслуживание), или копия изменений (дополнений) в контракт (кредитный договор), принятый на учет (обслуживание), должны быть сформированы в виде скан-копии соответствующего документа.

Обращаем Ваше внимание на то, что непредставление в установленные сроки документов и информации при осуществлении валютных операций влечёт за собой ответственность в соответствии со ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях РФ.