

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ. ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА.

Основные нормативные документы Банка России, устанавливающие порядок осуществления валютных операций:

1. Федеральный закон Российской Федерации № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле»
2. Инструкция Банка России № 138-И от 04.06.2012 г. «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»
3. Инструкция Банка России № 111-И от 30.03.2004 г. «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»

Ответственность за нарушение валютного законодательства регулируется «Кодексом РФ об административных правонарушениях» от 30.12.2001 (№ 195-ФЗ Статья 15.25)

Осуществление валютной операции в валюте Российской Федерации без оформления Паспорта сделки

Резидент при осуществлении валютной операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, представляет в уполномоченный банк одновременно следующие документы:

- расчетный документ по валютной операции;
- документы, связанные с проведением валютной операции, указанной в расчетном документе по валютной операции.

В расчетном документе по валютной операции перед текстовой частью в реквизите "Назначение платежа" должен содержаться код вида операции из перечня валютных и иных операций резидентов и нерезидентов, который соответствует назначению платежа, а также сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах, связанных с проведением указанной валютной операции.

Информация о коде вида валютной операции 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}).

Нерезидент при осуществлении валютной операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего банковского счета, открытого в уполномоченном банке в валюте Российской Федерации, представляет в уполномоченный банк расчетный документ по валютной операции с указанием перед текстовой частью в реквизите «Назначение платежа» кода вида валютной операции, который соответствует назначению платежа.

Паспорт сделки -

документ валютного контроля, установленный Банком России и содержащий основные сведения о внешнеторговом или кредитном договоре (договоре займа), заключенном между резидентом и нерезидентом.

Оформляется резидентом на следующие договоры, сумма которых равна или превышает в эквиваленте **50 тысяч долларов США**:

- договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеторговой деятельности вывоз с территории Российской Федерации или ввоз на территорию Российской Федерации товаров;
- договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории Российской Федерации (за пределами территории Российской Федерации) 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;
- договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, за исключением договоров, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- договоры, предусматривающие передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга);
- договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), а также возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа).

Сумма обязательств по контракту (кредитному договору) определяется на дату заключения контракта (кредитного договора), по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России.

Для оформления паспорта сделки резидент представляет в уполномоченный банк одновременно:

- один экземпляр формы паспорта сделки;
- контракт (кредитный договор);
- иные документы и информацию, в том числе документы и информацию, которые содержат сведения (включая сведения, определенные (рассчитанные) резидентом самостоятельно), указанные резидентом в заполненной форме паспорта сделки;
- принятое налоговыми органами по месту учета резидента уведомление об открытии (закрытии) счета (вклада), о наличии счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, - в случае осуществления валютных операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору) по которому оформляется паспорт сделки, через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте.

Документы для оформления паспорта сделки, предоставляются в банк, включая срок проверки банком:

- при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) от нерезидента на счет резидента, открытый в уполномоченном банке или в банке-нерезиденте, - не позднее срока, установленного для представления резидентом справки о валютных операциях;

- при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в уполномоченном банке или в банке-нерезиденте, - не позднее срока, установленного для представления резидентом справки о валютных операциях;

- при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору), в котором не определена сумма обязательств, - не позднее срока, установленного для представления резидентом справки о валютных операциях при проведении той валютной операции, в результате которой сумма расчетов по контракту (кредитному договору) будет равна или превысит в эквиваленте 50 тыс. долларов США;

- при исполнении обязательств по контракту посредством вывоза с территории Российской Федерации или ввоза на территорию Российской Федерации товаров в случае наличия в нормативных правовых актах в области таможенного дела требования о декларировании таможенными органами товаров - не позднее даты подачи декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары, заявления на условный выпуск (заявления на выпуск компонента вывозимого товара);

- при исполнении обязательств по контракту посредством вывоза с территории Российской Федерации или ввоза на территорию Российской Федерации товаров в случае отсутствия в нормативных правовых актах в области таможенного дела требования о декларировании таможенными органами товаров - не позднее срока, установленного для представления резидентом справки о подтверждающих документах;

- при исполнении обязательств по контракту посредством выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, - не позднее срока, установленного Инструкцией 138-И для представления резидентом справки о подтверждающих документах;

- при исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) другим способом, - не позднее срока, установленного Инструкцией 138-И для представления резидентом справки о подтверждающих документах;

- в случае перевода паспорта сделки на обслуживание из другого уполномоченного банка – не позднее 30 рабочих дней после даты закрытия паспорта сделки;

- в случае полной передачи резидентом прав по контракту (кредитному договору) путем уступки требования или передачи долга другому резиденту – не позднее 30 рабочих дней после даты закрытия паспорта сделки первым резидентом.

Срок проверки банком документов для открытия Паспорта сделки – 3 рабочих дня после даты представления резидентом документов и информации, необходимых для оформления паспорта сделки.

В случае осуществления операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору), через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте, - 10 рабочих дней после даты представления резидентом документов и информации.

Закрытие Паспорта сделки

Резидент представляет в банк ПС заявление о закрытии ПС в следующих случаях:

- при переводе ПС из банка ПС в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк (в другой филиал этого уполномоченного банка, из головного офиса в филиал этого уполномоченного банка, из филиала в головной офис этого уполномоченного банка), а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в банке ПС;

- при исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом - резидентом (другим лицом - резидентом);

- при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо - резидента;

- при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) нерезиденту;

- при исполнении (прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

- при прекращении оснований, требующих в соответствии с настоящей Инструкцией оформления ПС, в том числе вследствие внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также в случае если ПС был ошибочно оформлен при отсутствии в контракте (кредитном договоре) оснований, требующих его оформления.

Срок проверки банком заявления о закрытии паспорта сделки - три рабочих дня после даты представления резидентом заявления о закрытии ПС и документов, которые необходимы для закрытия ПС.

Переоформление Паспорта сделки

При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), которые затрагивают сведения, содержащиеся в оформленном ПС, либо изменения иной информации, указанной в оформленном ПС (за исключением изменения информации о банке ПС), резидент направляет в банк ПС заявление о переоформлении ПС.

Одновременно с заявлением о переоформлении ПС резидент представляет в банк ПС документы и информацию, которые являются основанием внесения изменений в ПС.

Срок предоставления документов для переоформления паспорта сделки в банк:

- не позднее 15 рабочих дней после даты оформления соответствующих документов;

- при изменении сведений о резиденте - не позднее 30 рабочих дней после даты внесения соответствующих изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, либо в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, либо в реестр государственных нотариальных контор и контор нотариусов, занимающихся частной практикой, либо в реестр адвокатов субъекта Российской Федерации;

- в случае если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления (продлонгации) без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору), резидент для переоформления ПС в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной в графе 6 раздела 3 оформленного ПС, представляет в банк ПС только заявление о переоформлении ПС с указанием в нем новой даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору).

Срок проверки банком заявления о переоформлении паспорта сделки - три рабочих дня после даты представления резидентом заявления о переоформлении ПС и документов и информации, которые необходимы для переоформления ПС.

Справка о валютных операциях -

форма учета по валютным операциям, установленная Банком России и содержащая сведения об операции, осуществленной резидентом в иностранной валюте, а также об операции перевода средств в валюте Российской Федерации резидентом в пользу нерезидента (поступления средств в валюте Российской Федерации в пользу резидента от нерезидента) по внешнеторговому или кредитному Паспорту сделки.

Справка о валютных операциях в том числе представляется по операции, осуществленной резидентом в иностранной валюте или валюте Российской Федерации через его счет, открытый в банке-нерезиденте, в рамках внешнеторгового или кредитного Паспорта сделки.

Справка предоставляется в одном экземпляре одновременно с документами, связанными с проведением валютных операций в следующие сроки:

- при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет – не позднее 15 рабочих дней после даты ее зачисления, указанной в уведомлении уполномоченного банка о ее зачислении на транзитный валютный счет;

- при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте – одновременно с распоряжением о переводе иностранной валюты;

- при зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации – не позднее 15 рабочих дней после даты ее зачисления, указанной в выписке из расчетного счета клиента (по контрактам, по которым оформлен паспорт сделки);

- при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета в валюте Российской Федерации – одновременно с расчетным документом по валютной операции (по контрактам, по которым оформлен паспорт сделки);
- не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена соответствующая валютная операция в валюте РФ и иностранной валюте с использованием банковской карты, (по контрактам, по которым оформлен паспорт сделки);
- при изменении сведений содержащихся в принятой уполномоченным банком справке о валютных операциях по операциям в валюте РФ и иностранной валюте, не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения;
- в случае несогласия резидента с кодом вида валютной операции, указанным в поступившем от нерезидента расчетном документе по валютной операции, либо если в расчетном документе по валютной операции не был указан код вида валютной операции – не позднее 15 рабочих дней после даты ее зачисления, указанной в выписке, в справке указывает код вида валютной операции, соответствующий одновременно представленным им в уполномоченный банк документам, связанным с проведением такой валютной операции, в том числе (по усмотрению резидента) в случае зачисления на его расчетный счет в валюте Российской Федерации валюты Российской Федерации, поступившей от нерезидента, при осуществлении валютных операций, не предусматривающих оформления паспорта сделки;
- в случае осуществления валютных операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору) через счета, открытые в банке-нерезиденте – не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором были осуществлены такие валютные операции, резидент представляет в банк ПС справку о валютных операциях с приложением к ней копий выписок из счета, подтверждающих осуществление указанных в ней валютных операций по контракту (кредитному договору);
- в случае осуществления валютной операции по паспорту сделки третьим лицом – резидентом - не позднее 15 рабочих дней после даты принятия уполномоченным банком, в котором была осуществлена эта валютная операция, справки о валютных операциях третьего лица – резидента;
- в случае осуществления валютной операции по паспорту сделки третьим лицом – резидентом через счета, открытые в банке-нерезиденте – не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором были осуществлены такие валютные операции;
- одновременно с документами для открытия паспорта сделки, в случае его перевода на обслуживание из другого банка, если срок предоставления справки наступил в период между датой закрытия и датой принятия паспорта сделки на обслуживание новым банком;
- в случае платежа по аккредитиву по контракту, по которому открыт паспорт сделки в пользу нерезидента - не позднее 15 рабочих дней после окончания месяца, в котором был исполнен платеж по аккредитиву.

Справка не предоставляется

- при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;

- если договором либо иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе между резидентом и уполномоченным банком предусмотрено списание иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);
- при осуществлении валютных операций между резидентом и уполномоченным банком, в котором резиденту открыт расчетный счет в иностранной валюте;
- при списании в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации резидентом иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке, и ее зачислении на расчетный счет в иностранной валюте другого резидента, открытый в этом уполномоченном банке;
- при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте и ее зачислении на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте, открытые в одном уполномоченном банке, при списании иностранной валюты со своего счета по депозиту, зачислении иностранной валюты на свой счет по депозиту в иностранной валюте, при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчетный счет (со своего расчетного счета) в иностранной валюте;

Срок проверки банком справки о валютных операциях:

- при списании резидентом денежных средств – не позднее рабочего дня после даты представления в банк;
- при зачислении в пользу резидента денежных средств – не позднее трех рабочих дней после даты представления в банк.

Справка о подтверждающих документах –

форма учета по валютным операциям, установленная Банком России и содержащая основные сведения о подтверждающем документе, оформленном в рамках внешнеторгового или кредитного Паспорта сделки.

Справка предоставляется в одном экземпляре одновременно с документами, подтверждающими исполнение (прекращение, изменение) обязательств по контракту (кредитному договору):

- документы, используемые в качестве декларации на товары (пункт 4 статьи 180 Таможенного кодекса Таможенного союза), заявление на условный выпуск (заявление на выпуск компонента вывозимого товара (статья 215 Федерального закона от 27 ноября 2010 года № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации»). Таможенные декларации, оформленные с 01.10.2013 г. В банк не предоставляются;
- транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы, статистическую форму учета перемещения товаров, и (или) иные документы, содержащие сведения о вывозе товара с территории Российской Федерации (отгрузке, передаче, поставке, перемещении) или ввозе товара на территорию Российской Федерации (получении, поставке, приеме, перемещении) – при отсутствии требования о декларировании таможенным органом товаров;

- акты приема-передачи, счета, счета-фактуры и (или) иные коммерческие документы;
- иные документы, подтверждающие соответствующее исполнение (изменение, прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору).

Справка о подтверждающих документах предоставляется в следующие сроки:

- в срок не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором зарегистрированы декларации на товары. Предоставляется только справка о подтверждающих документах. В указанную справку о подтверждающих документах включаются сведения о декларациях на товары (за исключением сведений о временной декларации на товары, транзитной декларации на товары, итоговой декларации на товары), только при наличии следующих условий:

- вывоз товара с территории Российской Федерации в соответствии с контрактом осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты;
- ввоз товара на территорию Российской Федерации в соответствии с контрактом осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа).

- не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором на документах, используемых в качестве декларации на товары, заявлении на условный выпуск (заявлении на выпуск компонента вывозимого товара), должностным лицом таможенных органов проставлена отметка о дате их выпуска (условного выпуска), в т.ч. в случае исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) третьим лицом-резидентом либо третьим лицом-нерезидентом;

- одновременно с заявлением о закрытии ПС в случае исполнения (прекращения) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным основаниям (кроме исполнения сторонами всех обязательств, уступки/ перевода долга по контракту (кредитному договору));

- при изменении сведений, содержащихся в принятой банком ПС справке о подтверждающих документах (за исключением сведений об банке ПС или резиденте), резидент в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения;

- в случае если в период между датой закрытия ПС и датой принятия ПС на обслуживание новым банком ПС наступает срок предоставления справки о подтверждающих документах, резидент представляет в новый банк ПС справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы не позднее 3 рабочих дней.

Срок проверки банком Справки о подтверждающих документах

- 3 рабочих дня после даты представления в банк;
- 10 рабочих дней после даты представления в банк ПС, если в справке отражены сведения о декларациях на товары.

Требования к оформлению документов, связанных с проведением валютных операций:

- документы должны быть действительными на день представления в банк;
- по запросу банка документы, составленные на иностранном языке, представляются одновременно с заверенным переводом на русский язык;
- документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностраные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации;
- если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него;
- документы (выписка из документа) представляются в подлиннике или в форме копии, заверенной Клиентом или нотариально. Копия подтверждающего документа, выданного таможенным органом (декларация на товары, корректировка декларации на товары и др.), может быть заверена подписью должностного лица таможенного органа с проставлением оттиска личной номерной печати. Перевод документов на русский язык может быть заверен Клиентом или специализированным бюро переводов;