руснарбанк

НОВОЕ
в ВАЛЮТНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ
для резидентов РФ
(юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

***

ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ и ИНФОРМАЦИЕЙ
между резидентами и банком

(май 2022)

РЕЗИДЕНТ РФ заключил с **НЕРЕЗИДЕНТОМ:**
ЭКСПОРТНЫЙ КОНТРАКТ на сумму свыше **10 млн. рублей**
или
ИМПОРТНЫЙ КОНТРАКТ / КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР
на сумму свыше **3 млн. рублей**
(в эквиваленте)

РЕЗИДЕНТУ НУЖНО ПОСТАВИТЬ
КОНТРАКТ (КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР)
НА УЧЕТ
В УПОЛНОМОЧЕННОМ БАНКЕ

Резидент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Требования о постановке на учет распространяются на следующие договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами (проекты договоров, направленные резидентами нерезидентам или нерезидентами резидентам для заключения), которые предусматривают осуществление расчетов через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках, и (или) через счета резидентов, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации:

1. 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, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме (далее – **контракт**).

2. 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 (далее – **контракт**).

3. Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, за исключением договоров, указанных в пунктах 1, 2 и 4 настоящего перечня, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (далее – **контракт**).

4. Договоры аренды с условием о выкупе арендованного имущества, за исключением договоров аренды недвижимого имущества, договоры финансовой аренды (лизинга), предусматривающие приобретение предмета лизинга в собственность (далее – **контракт**).

5. Договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров (контрактов (соглашений), признаваемых законодательством Российской Федерации разновидностью займа или приравненных к займу) (далее – **кредитный договор**).

ПОРЯДОК ПОСТАНОВКИ НА УЧЕТ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)

Для постановки контракта (кредитного договора) на учет
резиденту нужно представить в банк одновременно:

Контракт (кредитный договор) либо выписку из него, содержащую информацию, необходимую банку для постановки на учет и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле", и иную информацию, необходимую для формирования банком раздела I ведомости банковского контроля (далее – **ВБК**).

При этом **для постановки на учет экспортного контракта** в банк могут быть представлены только Сведения об экспортном контракте. В этом случае экспортный контракт и информация должны быть представлены резидентом в банк в течение 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет по Сведениям об экспортном контракте.

Для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление резидентом нерезиденту займа, резидент дополнительно предоставляет в банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты РФ (суммы займа и процентов).

При постановке на учет в связи с уступкой требования (переводом долга) по контракту (кредитному договору) резидент дополнительно представляет в банк информацию о ранее присвоенном уникальном номере контракта (кредитного договора) (далее – **УНК(КД)**), раздел I ВБК и документ, подтверждающий уступку требования (перевод долга).

Сроки представления документов в банк для постановки на учет контракта (кредитного договора)
(в зависимости от того, какое из указанных ниже исполнений обязательств
по контракту (кредитному договору) начнется раньше, включая срок их проверки банком):

1. Списание денежных средств	Не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств
2. Зачисление денежных средств	Не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления
3. Зачисление/списание денежных средств через счета в банке-нерезиденте	Не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена операция
4. Ввоз/вывоз товара при наличии требования о декларировании товара	Не позднее даты подачи таможенной декларации
5.Ввоз/вывоз товара при отсутствии требования о декларировании товара. Выполнение работ/услуг. Исполнение обязательств иным способом	Не позднее срока представления Справки о подтверждающих документах (далее – **СПД**)
6. Исполнение обязательств по контракту (кредитному договору), по которому не определена сумма обязательств	Не позднее срока постановки контракта (кредитного договора) на учет по тому документу, с учетом которого сумма расчетов или подтверждающих документов достигла 10 млн. руб. по экспортным контрактам или 3 млн. руб. по импортным контрактам и кредитным договорам

ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗДЕЛ I ВБК, ПРИНЯТИЯ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) НА ОБСЛУЖИВАНИЕ, СНЯТИЕ С УЧЕТА

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), резиденту нужно представить в банк одновременно:

Заявление о внесение изменений в раздел I ВБК

и

документы и информацию, которые являются основанием для внесения таких изменений

Указанные документы представляются резидентом в банк в срок:

- **не позднее 15 рабочих дней** после даты оформления документов и информации, которые являются основанием для внесения изменений в раздел I ВБК;
- **не позднее 30 рабочих дней** после даты внесения иных, но не связанных с адресом резидента изменений в ЕГРЮЛ, либо в ЕГРИП, либо в реестр нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен, либо в реестр адвокатов субъекта РФ (в этом случае в банк представляется только заявление);
- **не позднее 15 рабочих дней** после даты завершения исполнения обязательств, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, по бессрочному контракту или контракту с автопролонгацией (в этом случае в банк представляется только заявление).

При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в банк
из другого уполномоченного банка резиденту нужно представить в банк одновременно:

1. Информацию об УНК(КД), о дате постановки на учет контракта (кредитного договора), дате снятия с учета контракта (кредитного договора) и регистрационном номере предыдущего банка [*данную информацию рекомендуется представлять в банк в виде ВБК, полученной после снятия договора с учета в предыдущем уполномоченном банке*].
2. Контракт (кредитный договор) либо выписку из него, содержащую информацию, необходимую банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле".

Указанные документы представляются резидентом в банк в срок **не позднее 30 рабочих дней** после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем уполномоченной банке.

Для снятия с учета контракта (кредитного договора)
резиденту нужно представить в банк одновременно:

Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)

и

документы и информацию для оснований, указанных в п.п.6.1.3 – 6.1.6 Инструкции № 181-И

В случае уступки резидентом требования нерезиденту резидент вправе снять контракт (кредитный договор) с учета только после получения от нерезидента в полном объеме денежных средств, причитающихся ему в соответствии с условиями договора об уступке требования (п.10.8 Инструкции № 181-И).

В случае исполнения нерезидентом своих обязательств путем передачи ценных бумаг (в том числе векселя), резидент вправе снять с учета контракт только после получения от нерезидента денежных средств в качестве оплаты этих ценных бумаг (п.10.12 Инструкции Банка России № 181-И).

Действия резидента
ПРИ СОВЕРШЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
в иностранной валюте и в валюте РФ

По поставленному на учет контракту (кредитному договору)

резиденту нужно представить в банк одновременно:

- информацию о коде вида операции (далее - **КВО**);
- информацию об УНК(КД);
- информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И при осуществлении авансовых платежей;
- документы и информацию, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы (если они не представлялись в банк ранее);
- иную информацию, необходимую для целей валютного контроля, в том числе представляемую по запросу банка.

в следующие сроки:

при списании иностранной валюты и валюты РФ	**одновременно** с расчетным документом
при зачислении иностранной валюты	не позднее **15 рабочих дней** после даты зачисления
при зачислении валюты РФ	не позднее **15 рабочих дней** после даты зачисления

При списании валюты РФ со счета резидента ***в расчетном документе указывается код вида операции*** *в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И. Информация о коде вида операции указывается* ***в поле "Назначение платежа"*** *перед текстовой частью, заключается в фигурные скобки и имеет следующий вид:* ***{VO<код валютной операции>}***

По договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей*

резиденту нужно представить в банк информацию о КВО в следующие сроки:

при списании иностранной валюты и валюты РФ	**одновременно** с расчетным документом
при зачислении иностранной валюты	не позднее **15 рабочих дней** после даты зачисления

* ***Сумма обязательств по договору определяется*** *на дату заключения договора либо в случае изменения суммы обязательств по договору на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих такое изменение суммы.* ***Сумма обязательств по договору рассчитывается*** *по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, или в случае, если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России.*

По договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей, не требующем постановки на учет

резиденту нужно представить в банк одновременно:

- информацию о КВО;
- документы и информацию, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы (если они не представлялись в банк ранее);
- иную информацию, необходимую для целей валютного контроля, в том числе представляемую по запросу банка

в следующие сроки:

при списании иностранной валюты и валюты РФ	**одновременно** с расчетным документом
при зачислении иностранной валюты	не позднее **15 рабочих дней** после даты зачисления

ДЕЙСТВИЯ РЕЗИДЕНТА
ПРИ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
по контракту (кредитному договору),
поставленному на учет в банке

В случае вывоза (ввоза) товара с территории (на территорию) РФ
с подачей ДЕКЛАРАЦИИ НА ТОВАРЫ
резиденту нужно представить в банк
в срок **не позднее 15 рабочих дней**
после месяца, в котором зарегистрированы декларации на товары, ТОЛЬКО

Справку о подтверждающих документах,
в которую включаются декларации на товары, зарегистрированные в течение отчетного месяца, и ТОЛЬКО при наличии следующих условий:

- вывоз товаров с территории РФ осуществляется на условиях предоставления нерезиденту коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты;
- ввоз товаров на территорию РФ осуществляется на условиях предоставления нерезиденту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа).

Во всех остальных случаях при исполнении (изменении, прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору),
резиденту нужно представить в банк одновременно:

Справку о подтверждающих документах
и
документы, подтверждающие
исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) в виде расчетов, или документы, подтверждающие изменение обязательств по контракту (кредитному договору).

Указанные документы представляются резидентом в банк в срок **не позднее 15 рабочих дней** после окончания месяца, в котором были оформлены документы, подтверждающие:

- вывоз товаров с территории РФ (ввоз товаров на территорию РФ) без оформления таможенной декларации;
- выполнение работ, оказание услуг, передача информации или результатов интеллектуальной деятельности;
- иное исполнение (изменение, прекращение) обязательств.

При осуществлении периодических фиксированных платежей (по контрактам, предусматривающим последующую передачу в собственность движимого имущества, предоставленного по договорам аренды или финансовой аренды (лизинга), оказание услуг связи, страхование, определены платежи, которые осуществляются (будут осуществляться) с периодичностью по времени, зафиксированной в условиях контракта), резидент не представляет в банк СПД и подтверждающие документы. В случае осуществления по данным договорам иных платежей резидент представляет в банк СПД и подтверждающие документы.

В случае наличия у банка информации об удержании банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), который принят на учет банком, банк с согласия резидента вправе самостоятельно на основании имеющейся у него информации отразить сведения об удержании банковской комиссии в разделе III ВБК. В этом случае резидент вправе не представлять в банк СПД и подтверждающие документы.

ПОРЯДОК ДОКУМЕНТООБОРОТА

Обмен между банком и резидентом документами и информацией осуществляется в соответствии с требованиями **Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И,** а также в порядке, установленном **Правилами предоставления платежных услуг АО КБ «РУСНАРБАНК»** (Приложение к Договору комплексного обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой).

Обмен между резидентом и банком документами и информацией может осуществляться **в электронном виде** с использованием системы ДБО и/или **на бумажных носителях** через структурные подразделения банка.

Банк принимает от резидентов подтверждающие документы и информацию, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Все документы должны быть действительными на день представления в банк. При этом:

- если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, то резидентом может быть представлена заверенная выписка из него;
- документы, составленные полностью или частично на иностранном языке, принимаются банком с нотариально заверенным переводом на русский язык.

Для целей валютного контроля банк принимает о резидентов следующие **формы документов**:

- Сведения об экспортном контракте,
- Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля,
- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора),
- Справка о подтверждающих документах,
- Сведения об операциях.

Датой представления резидентом в банк документов и информации является:

- для документов, представленных на бумажном носителе – дата, зафиксированная в регистрационном штампе банка или в предназначенном для этих целей поле документа;
- для документов, представленных в электронном виде – дата поступления документа по системе ДБО.

При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде в системе ДБО, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе (далее – **скан-копия**) - в виде вложений.

Скан-копии документов должны отвечать всем следующим условиям:

- сформированы в графических форматах хранения изображений, определяемых установками системы ДБО (PDF, TIF/TIFF, JPG/JPEG, в том числе допускается вложение архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов со скан-копиями документов),
- надлежащего качества (с разрешением не ниже 300 DPI, с отражением без искажений всех элементов оригинального документа и доступны для чтения без использования специальных устройств).

Банк вправе отказать резиденту в принятии документов в случае представления скан-копий ненадлежащего качества и/или не отвечающим требованиям формата.

Банк вправе запросить у резидента подлинники документов, первоначально представленных в электронном виде или в виде надлежащим образом заверенных копий.

Проверка документов и информации, связанных с проведением операций, подтверждающих документов **осуществляется банком** в следующие **сроки:**

✓ при списании со счета или зачислении на счет денежных средств - в срок не позднее рабочего дня после даты представления соответствующих документов и информации;

✓ при представлении резидентом СПД – в срок не позднее **трех рабочих дней** после даты представления СПД, а в отношении СПД, оформленной на зарегистрированные таможенные декларации - в срок не позднее **десяти рабочих дней** после даты представления СПД;

✓ при представлении документов в целях постановки на учет контракта (кредитного договора) – в срок не позднее **следующего рабочего дня** после представления документов, сведений и информации, необходимой для постановки на учет контракта (кредитного договора);

✓ при представлении заявления и документов/информации в целях внесения изменений в раздел I ВБК или в целях снятии с учета контракта (кредитного договора) – в срок не позднее **двух рабочих дней** после даты представления заявления и документов/информации, которые подтверждают основания для внесения соответствующих изменений в раздел I ВБК или снятия с учета контракта (кредитного договора);

✓ при представлении документов в целях принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) из другого уполномоченного банка – в срок не позднее **двух рабочих дней** после даты получения ВБК от Банка России;

✓ при представлении документов и информации, в целях изменения сведений, содержавшихся в ранее представленных документах и информации, в том числе о коде вида операции, информации об ожидаемых сроках репатриации - в срок не позднее **двух рабочих дней** после даты представления резидентом в Банк информации и документов, подтверждающих вышеуказанные изменения.

При положительном результате проверки документов и информации, СПД, расчетного документа **банк принимает** представленные документы и **совершает действия**, установленные для данного типа документа, в том числе:

- исполняет расчетный документ,
- принимает на учет (на обслуживание) контракт (кредитный договор),
- вносит изменения в раздел I ВБК,
- снимает с учета контракт (кредитный договор),
- принимает Сведения об операциях,
- принимает СПД,
- вносит изменения в ранее представленную информацию;
- принимает документы и информацию,
- направляет резиденту документы и т.п.

При отрицательном результате проверки документов и информации, расчетного документа банк проставляет на документах и/или на сопроводительных письмах **дату возврата и причину отказа** в принятии документов. В этом случае банк возвращает все представленные документы резиденту не позднее сроков, установленных для проверки таких документов.

В случае отказа в принятии банком предоставленных резидентом документов и информации резидент должен устранить замечания банка и вправе, после устранения выявленных недостатков, повторно направить их в банк не позднее срока, установленного Инструкцией № 181-И для представления соответствующих документов и информации.

Банк отказывает в осуществлении валютной операции в случае:

- если проведение такой операции нарушит положения статьи 9, и/или статьи 12, и/или статьи 14 Федерального закона № 173-ФЗ, положения других актов валютного законодательства РФ (со ссылкой на соответствующее положение акта валютного законодательства РФ, которому проведение такой операции противоречит);
- непредставления резидентом документов, либо представления им недостоверных документов, либо представления им документов, не соответствующих требованиям Федерального закона № 173-ФЗ.

Решение об отказе в осуществлении валютной операции банк направляет резиденту в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения решения об отказе.

Банк направляет резиденту документы и информацию, СПД (в том числе принятые и не принятые банком), а также ВБК/раздел I ВБК, письма (запросы), копии документов из досье валютного контроля и т.п. **одним из следующих способов** (выбор способа направления резиденту документов осуществляется банком самостоятельно, если конкретный способ не указан резидентом в запросе на выдачу документов):

- на бумажном носителе – непосредственно Клиенту или его представителю;
- на бумажном носителе посредством почтовой связи - заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- в электронном виде - по системе ДБО.

Датой направления банком резиденту документов и информации, а также СПД, ВБК/раздела I ВБК, писем (запросов), копий документов из досье валютного контроля и т.п. является:

- на бумажном носителе – дата окончания срока для проведения банком проверки соответствующих документов и информации, СПД или дата окончания срока для выполнения банком иных действий, предусмотренных Инструкцией № 181-И;
- в электронном виде – дата отправки или дата изменения статуса документа в системе ДБО на положительный или отрицательный.

При необходимости получения резидентом от банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля, резидент направляет в банк запрос (письмо) в произвольной форме с перечислением требуемых документов с указанием способа выдачи копий документов (в электронном виде по системе ДБО или на бумажном носителе через структурное подразделение банка). В случае если в запросе (письме) не указан способ выдачи копий документов из досье валютного контроля, банк направляет копии документов тем же способом, каким получен запрос (письмо). Банк выдает из досье валютного контроля копии документов не позднее **двух рабочих дней** после даты получения запроса (письма) резидента.

Для получения консультации по применению валютного законодательства РФ, порядку оформления и представления документов в банк просим обращаться к сотрудникам отдела валютного контроля АО КБ «РУСНАРБАНК» по телефону

+7 (495) 664-88-00 (Москва)
+7 (4722) 23-12-23 (Белгород)

доб.**1252**, **1253**