

# ПАМЯТКА ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

**Основной** нормативной базой в части Валютного контроля являются:

- 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 (далее – Закон 173-ФЗ)
- 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.» от 16.08.2017 (далее – Инструкция 181-И)
- 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 30.03.2004 (далее – Инструкция 111-И)

## **Меры по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков**

- Указ Президента Российской Федерации №79 от 28.02.2022
- Указ Президента Российской Федерации №81 от 01.03.2022
- Указ Президента Российской Федерации №95 от 05.03.2022
- Указ Президента Российской Федерации №100 от 08.03.2022
- Указ Президента Российской Федерации №126 от 18.03.2022
- Указ Президента Российской Федерации №179 от 01.04.2022
- Указ Президента Российской Федерации №252 от 03.05.2022
- Указ Президента Российской Федерации №254 от 04.05.2022
- Указ Президента Российской Федерации №322 от 27.05.2022
- Указ Президента Российской Федерации №430 от 05.07.2022
- Указ Президента Российской Федерации №520 от 05.08.2022
- Указ Президента Российской Федерации №529 от 08.08.2022
- Указ Президента Российской Федерации №618 от 08.09.2022
- Указ Президента Российской Федерации №737 от 15.10.2022
- Указ Президента Российской Федерации №72 от 06.02.2023

А также Информационные письма Банка России и Постановления Правительства Российской Федерации

## ПОСТАНОВКА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) НА УЧЕТ В БАНКЕ

Резидент, являющийся стороной по экспортному / импортному контракту либо по кредитному договору, должен осуществить его постановку на учет в уполномоченном банке. Вышеуказанное требование 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 (далее - РФ):

- Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеэкономической деятельности вывоз с территории РФ или ввоз на территорию РФ товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме.
- Договоры, предусматривающие 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.
- Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения.
- Договоры аренды с условием о выкупе арендованного имущества, за исключением договоров аренды недвижимого имущества, договоры финансовой аренды (лизинга), предусматривающие приобретение предмета лизинга в собственность.
- 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 займом или приравненных к займу) (далее - кредитный договор).

## 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 - 10 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.

## 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) недеклаируемых 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>В случае если контрактом (кредитным договором) не определена сумма обязательств.</p> <p>Достижение/превышение суммы платежей и/или иных обязательств по контракту (кредитному договору), сумма обязательств которого не определена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для импортных контрактов и кредитных договоров - 3 млн. рублей;</li> <li>- для экспортных контрактов - 10 млн. рублей.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Не позднее срока, установленного для представления документов по операции списания/зачисления</li> <li>- Не позднее даты подачи ДТ при ввозе/вывозе товара, если требуется декларирование</li> <li>- Не позднее срока представления справки о подтверждающих документах при ином исполнении обязательств</li> </ul>
<p>Перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого банка, 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 / заявления на перевод (при списании) и не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления денежных средств на счет резидента</p>

## 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 Ведомости банковского контроля (далее – ВБК) по принятому на учет контракту (кредитному договору), резидент должен направить в Банк:

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

Резидент должен предоставить в Банк только заявление, без предоставления обосновывающих документов, 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 Инструкции 181-И
Исполнение сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору)	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по п. 6.1.2 Инструкции 181-И
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 Инструкции 181-И
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 Инструкции 181-И (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 Инструкции 181-И
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 Инструкции 181-И
Через 90 дней после даты завершения исполнения обязательств по контракту	Заявление не требуется, Банк самостоятельно снимает контракт (кредитный договор) с учета.

## СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ

Сведения о валютных операциях – это документы и информация, предоставляемые резидентом в Банк, при совершении операций, подлежащих валютному контролю.

Информация включает в себя:

код вида операции, уникальный номер контракта, номер и дата документа-основания, ожидаемые сроки репатриации (авансовые платежи) и иная информация для отражения операции в ВБК.

Информация предоставляется по форме Банка – сведения о валютных операциях.

### КОГДА НЕОБХОДИМО ПРЕДОСТАВИТЬ СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ:

- операции в иностранной валюте
- операции с нерезидентом в рублях РФ по контракту, принятому на учет
- расчеты по контракту, принятому на учет, через счета за рубежом/с использованием банковской карты/с использованием аккредитива
- расчеты третьего лица – резидента (другого лица –резидента) через счет, открытый в другом уполномоченном банке, по контракту, принятому на учет в Банке
- операции, если резидент является третьим лицом – резидентом (другим лицом - резидентом) и осуществляет расчеты через свой счет, открытый в Банке, по контракту, поставленному на учет в другом уполномоченном банке
- изменение сведений по ранее осуществленным операциям
- несогласие с кодом вида операции, указанным уполномоченным банком

Комплект представляемых документов и состав информации по валютной операции определяется в зависимости от вида операции и общей суммы контракта.

### СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ

Вид операции	Срок предоставления
Зачисление иностранной валюты на транзитный счет	Не позднее 15 рабочего дня с даты зачисления
Зачисление рублей РФ на расчетный счет (по УНК/в связи с несогласием с кодом ВО)	
Списание иностранной валюты	Одновременно с документом на списание
Списание рублей РФ (по УНК)	
Списание при использовании банковской карты (по УНК)	Не позднее 15 рабочего дня, после месяца, в котором совершена операция
Списание при исполнении аккредитива	
Операции, проводимые третьим лицом – резидентом (по УНК)	Не позднее 30 рабочего дня, после месяца, в котором совершена операция
Операции, проводимые по счету, открытому за пределами территории РФ (по УНК)	
Корректировка ранее представленной информации	Не позднее 15 рабочего дня с даты подписания документа – основания

## 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 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.

### СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СПРАВКИ О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ И ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ

Событие	Срок и условия подачи документов в Банк
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	Не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором зарегистрированы 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).
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	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)
Ввоз (вывоз) товара на территорию РФ (с территории РФ) при отсутствии требования о декларировании таможенным органам товаров	Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы
Выполнение работ, оказание услуг, передача результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них	Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы
Иное исполнение обязательств (изменение суммы обязательств, прекращение обязательств, перемена лица в обязательстве)	Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы
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

## ОБЩИЙ ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ В БАНК



Все документы, представляемые Клиентом, должны быть действительны на день представления в Банк. Предоставлению подлежит контракт со всеми дополнениями (при их наличии), а также документы, на которые имеется ссылка в контракте (спецификации, счета, коносаменты, акты и пр.). Контракт должен быть составлен должным образом, иметь понятные и прозрачные условия, не содержать опечаток и противоречащих положений. Все предоставляемые дополнительные документы (спецификации, счета, коносаменты, акты и пр.) должны относиться к одному контракту, в рамках которого проводится оплата.

Дополнительно Банк может запросить сведения о контрагенте (информация о том, чем обусловлен выбор контрагента, наличие сайта контрагента, иная информация) и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств (информация, как правило, запрашивается в отношении новых компаний и/или в случае, если из назначений платежа поступающих на счет Клиента денежных средств Банку не удалось установить, за что именно поступают денежные средства, которые в дальнейшем переводятся Клиентом в рамках контрактов ВЭД), а также попросить предоставить иные документы при необходимости.

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

При обмене документами и информацией в электронном виде Клиентом могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе (скан-копии).

Электронный документ валютного контроля направляемый Клиентом с использованием Системы ДБО принимается Банком без их последующего представления на бумажном носителе (если иное не предусмотрено валютным законодательством Российской Федерации) при исполнении следующих условий:

- электронный документ, для которого Банком установлен определенный формат, не может быть передан в свободном формате
- электронный документ в формате, установленном Банком, должен быть подписан корректной электронной подписью Уполномоченного лица Клиента и соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе требованиям нормативных актов Банка России в области валютного контроля
- электронный документ свободного формата может быть передан вложением в электронный документ валютного контроля/письмо для валютного контроля, оформленном в формате, установленном Банком
- файл, содержащий электронный документ свободного формата, формируется Клиентом в графическом формате хранения изображений PDF с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого» (зарплатные реестры в формате Excel)
- направляемый в Банк файл электронного документа свободного формата, помещенный в одно отправляемое сообщение, или архивный файл, содержащий один или несколько файлов с ЭД ВК, не должен превышать размера, установленного в Системе ДБО.

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.

Документы валютного контроля, 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).

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.

Документы, запрашиваемые Банком в целях исполнения им требований законодательства по ПОД/ФТ, необходимы Банку для подтверждения обычного характера операций, в т.ч. их соответствия осуществляемой Клиентом хозяйственной деятельности. В случае отсутствия такого подтверждения, Банк будет вынужден:

- отказать в совершении операции Клиента, по которой не предоставлены документы;
- в соответствии с договором банковского счета прекратить прием платежей по системе дистанционного банковского обслуживания.