

Памятка

по представлению документов в Банк при осуществлении валютных операций

Основными нормативными актами, регламентирующими порядок осуществления валютных операций по внешнеторговым контрактам, заключенным между резидентом и нерезидентом являются:

- **Федеральный закон** от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее Закон 173-ФЗ);
- **Федеральный закон** от 30.12.2001 № 195-ФЗ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее КоАП);
- **Инструкция Банка России** от 04.06.2012 № 138-И «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» (далее Инструкция 138-И).
- **Инструкция Банка России** от 30.04.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

Важно!!

В соответствии со ст.24 Закона 173-ФЗ, на Клиента возложена обязанность предоставлять в Банк документы и информацию, связанную с осуществлением внешнеторговой деятельности:

При экспорте – об ожидаемых максимальных сроках получения от нерезидентов денежных средств при предоставлении нерезиденту отсрочки платежа.

При импорте - об ожидаемых максимальных сроках исполнения нерезидентами обязательств при авансовых платежах.

В соответствии со ст.24 Закона 173-ФЗ при осуществлении внешнеторговой деятельности клиент-резидент, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, обязан в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами), обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

2) возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за невезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Так же обращаем Ваше внимание, что несвоевременное представление документов валютного контроля является нарушением валютного законодательства РФ и влечет ответственность Клиентов в соответствии со статьей 15.25 Кодекса РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ «Об административных правонарушениях».

1. Для Клиентов–резидентов (юридических лиц, физических лиц - индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

1.1. Паспорт сделки

В соответствии с вышеуказанными нормативными актами по валютному законодательству РФ в целях реализации контракта Клиент-резидент обязан оформить в Банке Паспорт сделки (далее ПС).

ПС оформляется по форме и в порядке, предусмотренном Инструкцией 138-И в случае, если **общая сумма обязательств по внешнеэкономической сделке равна или превышает сумму, эквивалентную 50 000 долларов США** по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта и предусматривает:

- экспорт/импорт товаров (в т.ч. агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения)¹;
- выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности (в т.ч. агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения);
- предоставление/получение кредитов/займов²;
- 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 средств³;
- передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга)

1.2. Для оформления ПС необходимо представить в Банк следующие документы⁴:

- 1 экземпляр ПС, заполненного в соответствии с Приложением 4 (по форме 1 при осуществлении валютных операций по контракту и по форме 2 при осуществлении валютных операций по кредитному договору) к Инструкции 138-И;
- Копию контракта (рекомендации по порядку оформления контракта приведены в Приложении 1 к Инструкции 138-И);
- Выписку из ЕГРЮЛ(ЕГРИП);
- Уведомление об открытии (закрытии) счета (вклада), об изменении реквизитов 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 ПС, через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте.
- **При переводе** контракта из другого уполномоченного банка (в срок не позднее 30 рабочих дней после даты закрытия ПС) – вышеуказанные обосновывающие документы: копия контракта, выписка из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), 1 экземпляр ПС и 1 экземпляр ведомости банковского контроля на бумажных носителях и ПС и ведомость банковского контроля в электронном виде, полученные резидентом в другом банке.

Все документы должны быть действительными на день представления органам и агентам валютного контроля.

¹ Исключение – вывоз (ввоз) ценных бумаг в документарной форме.

² Исключение – договоры, признаваемые законодательством РФ разновидностью займа или приравненных к ним (выдача векселя, вклад, депозит).

³ Исключение – запасные части и оборудование.

⁴ Копии документов должны быть заверены печатью и первой подписью Клиента строго согласно банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Оформление ПС осуществляется, в зависимости от того, какое из указанных ниже исполнение обязательств по контракту (кредитному договору) начнется раньше, включая срок их проверки Банком, установленный п.6.7 и 6.11 Инструкции № 138-И, **не позднее следующих сроков:**

- **при зачислении/списании денежных средств** - не позднее срока представления Справки о валютных операциях;
- **при зачислении/списании денежных средств по контракту (кредитному договору), по которому не определена сумма обязательств** - не позднее срока представления Справки о валютных операциях по валютной операции, в результате которой сумма расчетов равна или превысит в эквиваленте 50 000 долларов США (по курсу ЦБ РФ);
- **при ввозе/вывозе товаров при наличии требования о декларировании** - не позднее даты подачи таможенной декларации;
- **при ввозе/вывозе товаров при отсутствии требования о декларировании, при выполнении работ, оказании услуг, при исполнении обязательств иным способом** - не позднее срока представления справки о подтверждающих документах.
- в случае, если один договор (контракт, соглашение), заключенный между резидентом и нерезидентом, одновременно содержит элементы как контракта, так и кредитного договора, указанных в [пункте 5.1](#) Инструкции № 138-И, то на соответствующие части такого договора (контракта, соглашения) резидентом оформляется ПС по [форме 1](#) и ПС по [форме 2](#) в соответствии с [приложением 4](#) к Инструкции № 138-И.
- в случае если условиями одного кредитного договора, заключенного между резидентом и нерезидентом, одновременно предусмотрено как предоставление кредита (займа), так и его получение, то резидентом оформляются два ПС по [форме 2](#) к Инструкции № 138-И

По сделкам, по которым в Банке оформлен ПС, Клиентам-резидентам необходимо **представлять документы, подтверждающие факт выполнения обязательств по контракту (договору)**, за исключением случая, когда контрактом предусмотрены периодические фиксированные платежи, в частности связанные с передачей движимого и /или недвижимого имущества по договору аренды, финансовой арендой (лизингом), оказанием услуг связи, страхованием - Клиент-резидент **не представляет** в Банк справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы.

1.3. Виды подтверждающих документов и сроки представления в Банк:

Обязательства по контракту	Вид подтверждающего документа, на который оформляется СОПД	Сроки представления в Банк не позднее
ввоз/вывоз товара (при наличии требования о декларировании)	<p>Таможенная декларация (ТД), (за исключением сведений о временной декларации на товары, транзитной декларации на товары, итоговой декларации на товары (в графе 7 которой указывается буквенный код "ЗПК") , при наличии условий :</p> <p>вывоз товара с территории РФ в соответствии с контрактом осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты;</p> <p>ввоз товара на территорию РФ в соответствии с контрактом осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа).</p> <p>Документы, используемые в качестве декларации на товары, предусмотренные пунктом 4 статьи 180 Таможенного кодекса Таможенного союза, заявление на условный выпуск (заявление на выпуск компонента вывозимого товара), предусмотренное статьей 215 Федерального закона от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации"</p>	15 рабочих дней после месяца, в котором зарегистрированы декларации на товары
ввоз/вывоз товаров (при отсутствии требования о декларировании)	Транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы, статистическая форма учета перемещения товаров *, др.	15 рабочих дней после окончания месяца, в котором оформлены ПД
выполнение работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительных прав на них	Акты приема-передачи, счета, счета-фактуры и (или) иные коммерческие документы	<p>15 рабочих дней после окончания месяца, в котором оформлены ПД</p> <p>датой оформления ПД является:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дата подписания или • дата вступления в силу или • дата составления (в случае отсутствия первых двух дат) либо • дата, свидетельствующая о ввозе на территорию РФ (получении, поставке, приеме, перемещении) или вывозе с территории РФ товара (отгрузке, передаче, перемещении), <p>указанная в подтверждающем документе.</p>
иное исполнение (изменение, прекращение) обязательств	Документы, подтверждающие иное исполнение (изменение, прекращение) обязательств	
оказание услуг, выполнение работ, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в связи с вывозом (ввозом) с территории (на территорию) Российской Федерации	Таможенная декларация (ТД)	не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором зарегистрированы декларации, представляют только справку о подтверждающих документах без представления подтверждающих документов

продуктов переработки (продуктов переработки) на переработку)		
<p>* Утверждена постановлением Правительства РФ от 29.01.2011 №40</p> <p>Статистическая <u>форма</u> учета перемещения товаров представляется резидентом в банк ПС после ее оформления и представления в таможенные органы без представления справки о подтверждающих документах. Если статистическая <u>форма</u> учета перемещения товаров представляется резидентом в банк ПС одновременно со справкой о подтверждающих документах и другими подтверждающими документами, указанными в <u>абзацах первом</u> и втором настоящего подпункта, резидент заполняет справку о подтверждающих документах на основании других подтверждающих документов</p>		

1.4. Банк закрывает ПС на основании заявления от Клиента-резидента.

В заявлении о закрытии ПС должна быть указана дата подписания и проставлена подпись Клиента-резидента согласно карточки образцов подписей.

В одном заявлении о закрытии ПС можно указать информацию о закрытии нескольких ПС. Заявление о закрытии ПС может быть оформлено по форме установленной Банком и размещенной на сайте Банка <http://www.bank-kansky.ru>.

1.5. Порядок представления Клиентами - резидентами документов и информации при осуществлении валютных операций в иностранной валюте

При осуществлении валютных операций в иностранной валюте Клиент–резидент представляет следующие документы:

а) при ЗАЧИСЛЕНИИ денежных средств на ТРАНЗИТНЫЙ валютный счет в иностранной валюте (не позднее 15 рабочих дней со дня зачисления):

- 1 экземпляр справки о валютных операциях, оформленной в соответствии с Приложением 1 к Инструкции 138-И;
- Распоряжение на продажу части валютной выручки;
- Копии документов, являющихся основанием для проведения валютной операции (в случае если валютная операция проведена по контракту, по которому открыт ПС, повторное предоставление копии контракта не требуется).

б) при СПИСАНИИ денежных средств с ТЕКУЩЕГО счета в иностранной валюте:

- 1 экземпляр справки о валютных операциях, оформленной в соответствии с Приложением 1 к Инструкции 138-И и заполненной на основании расчетного документа (заявления на перевод);
- заявление на перевод иностранной валюты с указанием в 70 поле «Назначение платежа» экономического смысла проводимой операции, номера и даты договора, инвойса или иного документа, согласно которого осуществляется перевод денежных средств;
- Копии документов, являющихся основанием для проведения валютной операции (в случае если валютная операция проведена по контракту, по которому открыт ПС, повторное предоставление копии контракта не требуется)

При осуществлении оплаты без подписания контракта с иностранным контрагентом, следует предоставить документ, являющийся основанием для осуществления валютной операции.

При осуществлении валютной операции в качестве предоплаты по контракту требуется предоставление счета (инвойса) на предоплату, с указанием номера и даты контракта, согласно которого осуществляется перевод.

При осуществлении оплаты за услуги, Клиент-резидент обязан предоставить в банк информацию об уплате НДС в качестве налогового агента (п.4 ст.174 ч.2 Налоговый кодекс Российской Федерации). Данная информация заполняется в заявлении на перевод в поле 72 «Дополнительные инструкции для банков»:

- если обязанность по уплате НДС есть, указывается следующая информация - Обязанность по уплате НДС в качестве налогового агента в соответствии с Федеральным законом № 163-ФЗ от 08.12.2003 исполнена пл.пор. № ____ от дд.мм.гггг;

- если обязанности по уплате НДС нет, указывается следующая информация – Обязанности по уплате НДС в качестве налогового агента в соответствии с Федеральным законом № 163-ФЗ от 08.12.2003 нет.

При осуществлении перевода на свой счет, открытый в банке, за пределами территории РФ Клиент-резидент при первом переводе одновременно с расчетным документом (п/п, заявлением на перевод) должен представить Уведомление налогового органа об открытии счета за пределами РФ в соответствии со ст. 12.п.2 Закона 173-ФЗ.

1.6. Порядок представления Клиентами-резидентами документов и информации при осуществлении валютных операций в валюте РФ

При осуществлении валютных операций в валюте РФ, Клиент-резидент представляет следующие документы:

а) при ЗАЧИСЛЕНИИ денежных средств на расчетный счет в валюте РФ от нерезидента:

- 1 экземпляр справки о валютных операциях в случае осуществления валютных операций по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС;
- Копии документов, связанные с проведением валютных операций, указанных в справке о валютных операциях.

Справка о валютных операциях и документы, связанные с проведением указанных в ней валютных операций, **представляются Клиентом-резидентом в срок не позднее 15 рабочих дней** после даты зачисления валюты РФ на расчетный счет клиента

б) при СПИСАНИИ в пользу нерезидента денежных средств с расчетного счета в валюте РФ:

- Платежное поручение, оформленное с учетом особенностей его составления, предусмотренного п. 3.2 Инструкции 138-И, с указанием в поле «Назначение платежа» кода вида валютной операции⁵ (например: {VO21200}) Информация, заключенная в фигурные скобки, указывается без отступов и пробелов внутри скобок, а также с указанием экономического смысла проводимой операции.
- Копии документов, являющихся основанием для осуществления валютной операции (контракты, договоры, счета и т.п.). В случае если операция проведена по контракту, по которому оформлен ПС, повторное предоставление копии контракта не требуется.
- 1 экземпляр справки о валютных операциях, в случае осуществления валютных операций, связанных со списанием с расчетного счета в валюте РФ валюты РФ в пользу нерезидента по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС.

Справка о валютных операциях и документы, связанные с проведением указанных в ней валютных операций, представляются Клиентом-резидентом в Банк при списании валюты РФ с расчетного счета в валюте РФ - **одновременно с платежным поручением.**

⁵ Перечень кодов видов валютных операций и иных операций резидентов и нерезидентов содержится в Приложении 2 к Инструкции 138-И.

ВНИМАНИЕ:

Справка о валютных операциях представляется Клиентом-резидентом в случаях осуществления валютных операций в рамках ПС, связанных:

- с расчетами с использованием банковской карты (списание средств в иностранной валюте и валюте РФ);
- с расчетами в иностранной валюте через счет резидента, открытый в банке-нерезиденте (п.2.6 и п.3.11 Инструкции 138-И);
- с расчетами по ПС третьим лицом-резидентом (гл. 12 Инструкции 138-И);
- с проведением расчетов по аккредитиву (гл.16 Инструкции 138-И) (при отсутствии у банка информации для самостоятельного заполнения).

Операция	Срок представления СВО
при зачислении иностранной валюты	15 рабочих дней от даты зачисления
при списании иностранной валюты	до совершения операции (одновременное распоряжение о переводе)
при зачислении валюты РФ	15 рабочих дней от даты зачисления
при списании валюты РФ	до совершения операции (одновременное распоряжение о переводе, только для операций по ПС)
при проведении операций через счета за рубежом	30 рабочих дней после окончания месяца, в котором совершена операция
при проведении операций по банковской карте по ПС	15 р.д. после месяца, в котором совершена операция по карте
при проведении ВО по ПС третьим лицом	15 р.д. после даты принятия СВО банком третьего лица
при исполнении обязательств по импортному аккредитиву	СВО может не представляться (в случае наличия у Банка необходимых сведений)
при полной уступке требования нерезиденту (и закрытии ПС)	не позднее 15 рабочих дней после получения от нерезидента в полном объеме денежных средств, причитающихся резиденту в соответствии с условиями договора/иного документа об уступке требования, заключенного резидентом с нерезидентом (договора полной уступки требования нерезиденту)*
при изменении сведений	не позднее 15 р.д. от даты документа

* одновременно с заявлением о закрытии ПС и копией договора полной уступки требования нерезиденту

Справка о валютных операциях не представляется Клиентом-резидентом в Банк в следующих случаях, предусмотренных Инструкцией 138-И:

- при взыскании с Клиента-резидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ (в т.ч. по исполнительным документам);
- если договором между Клиентом-резидентом и Банком предусмотрено списание средств путем прямого дебетования с согласия Клиента-резидента (акцепт, в т.ч. заранее данный акцепт);

- при осуществлении валютных операций между Клиентом-резидентом и Банком, в котором открыт счет;
- при списании со счета Клиента-резидента иностранной валюты и ее зачислении на счет другого резидента, открытый в одном банке;
- при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте в пользу физического лица - нерезидента, связанным с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством о пенсионном обеспечении и страховании.

ВНИМАНИЕ:

Для клиентов, предоставляющих документы валютного контроля в адрес ОВК по системе Клиент-Банк:

Документы, связанные с проведением валютных операций представляются в сканированном образе надлежащего качества.

2. Для клиентов - нерезидентов (юридических лиц)

При осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств со счета в иностранной валюте в Банк представляется Заявление на перевод в иностранной валюте. **Операция проводится без прохождения валютного контроля.**

При осуществлении валютной операции, связанной со списанием валюты РФ со своего счета в валюте РФ представляется платежное поручение, оформленное с учетом особенностей его составления, предусмотренного п. 3.2 Инструкции 138-И, с указанием в поле «Назначение платежа» кода вида валютной операции⁶ (например: {**VO10200**} информация, заключенная в фигурные скобки, указывается без отступов и пробелов внутри скобок, а также с указанием экономического смысла проводимой операции).

Всю необходимую информацию о формах и инструкциях по заполнению документов, упомянутых в памятке, Вы сможете найти на сайте Банка, либо по телефону

⁶ Перечень кодов видов валютных операций и иных операций резидентов и нерезидентов содержится в Приложении 2 к Инструкции 138-И.

Рекомендации по порядку оформления контракта

Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности" содержит основные определения, связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности (в частности, определения: внешнеторговая деятельность, внешняя торговля товарами, внешняя торговля услугами, экспорт, импорт и т.п.)

В соответствии с ГК РФ внешнеторговый контракт должен быть оформлен в виде письменного документа, содержащего основные условия, вытекающие из договоренности сторон по сделке.

Минимальные требования, предъявляемые к подобным внешнеторговым контрактам в целях обеспечения защиты государственных интересов и соблюдения норм международного права, изложены в "Рекомендациях по минимальным требованиям к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов" (утв. МВЭС РФ 29.02.1996), приведенных в письме Банка России от 15.07.1996 № 300, которое размещено в информационных базах «Гарант», «Консультант» и на сайте КБ «Канский» ООО (<http://www.bank-kansky.ru>).

Дополнительно обращаем Ваше внимание на целесообразность указывать во внешнеторговом контракте следующие реквизиты:

- **Номер и дата контракта**
- **Полные официальные наименования сторон, заключивших Контракт, с указанием стран их местонахождения**
- **Предмет контракт**

В данном разделе определяется, что является предметом внешнеторгового контракта: товар и/или работы/услуги, а также приводится либо конкретный перечень поставляемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг по внешнеторговому контракту, либо дается ссылка на соответствующее приложение к внешнеторговому контракту, в котором содержится спецификация.

В случае если предметом внешнеторгового контракта является выполнение работ/оказание услуг, дополнительно указывается страна места выполнения работ/оказания услуг.

- **Цена**

В данном разделе указывается общая сумма внешнеторгового контракта в валюте цены в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Если предметом внешнеторгового контракта является купля-продажа товаров, стоимость товаров определяется исходя из условий поставки товаров, которые желательно определять в соответствии с "Инкотермс - 2010", публикация Международной торговой палаты №715.

Если предметом внешнеторгового контракта является выполнение работ/оказание услуг нерезидентом в пользу резидента на территории РФ, во внешнеторговом контракте необходимо указать, входит ли сумма НДС в стоимость работ/услуг или данный налог будет оплачиваться отдельно.

- **Условия платежа**

В данном разделе определяется порядок проведения расчетов, в том числе указывается валюта, в которой будут производиться расчеты по внешнеторговому контракту, в соответствии с Общероссийским классификатором валют. При несовпадении валюты цены контракта с валютой платежа необходимо указать порядок пересчета стоимостных показателей, выраженных в валюте цены, в валюту платежа.

Указываются сроки осуществления платежей относительно исполнения иных обязательств по внешнеторговому контракту: поставки товаров, выполнения работ/оказание услуг, а также форма осуществления расчетов: банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив.

Во избежание нарушения требований ст. 19 Закона 173-ФЗ в случае оплаты банковских комиссий за счет Клиента - резидента необходимо данное условие отразить в тексте Контракта.

- **Сроки поставки товаров/выполнения работ/оказания услуг (далее сроки исполнения обязательств)**

Указываются либо конкретные сроки исполнения обязательств, например, определенные в графиках поставок, либо сроки поставок могут быть определены относительно дат осуществленных за них платежей.

В случае если во внешнеторговом контракте нет прямого указания на то, что товар пересекает таможенную границу РФ – требуется письменное подтверждение от резидента о том, что товар будет ввезен (при импорте)/ вывезен (при экспорте – только при условии поставки EXW) на территорию РФ/за пределы территории РФ.

- **Срок действия договора**

Указывается срок, в течение которого должны быть завершены поставки товаров и взаимные расчеты по внешнеторговому контракту.

- **Адреса и банковские реквизиты сторон**

Указывается:

- адрес места нахождения юридического лица - резидента либо адрес места жительства в Российской Федерации физического лица - индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

- контактные телефоны;

- банковские реквизиты сторон – номер счета Клиента - резидента в КБ «Канский» ООО в обязательном порядке, в противном случае Клиент - резидент должен представить письмо, что все расчеты по контракту будут производиться по счету, открытому в КБ «Канский» ООО.