

Уважаемые клиенты!

В соответствии с действующим валютным законодательством РФ **следующие операции**, в частности, **отнесены к валютным**:

- Расчеты в иностранной валюте между резидентами;
- Расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации (рублях) между резидентами и нерезидентами;
- Расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации (рублях) между нерезидентами.

На банки, как на агентов валютного контроля, возложена обязанность *осуществлять контроль* за соблюдением их клиентами (резидентами и нерезидентами) требований актов валютного законодательства при проведении валютных операций. В этих целях банк имеет право запрашивать и получать от клиентов документы, связанные с проведением валютных операций (договоры, таможенные декларации, паспорт сделки и пр.). При этом в ряде случаев банк *отказывает* в совершении валютной операции (при нарушении клиентами установленных требований).

С 01 октября 2012 года в связи с вступлением в силу Инструкции Банка России от 04.06.2012г №138-И установлены следующие требования по оформлению и осуществлению валютных операций:

Порядок оформления паспорта сделки при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами

Паспорт сделки оформляется на следующие договоры:

- договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие вывоз с территории Российской Федерации или ввоз на территорию Российской Федерации товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме (далее - контракт);
- 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);
- договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (далее - контракт);
- договоры, предусматривающие передачу недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга) (далее - контракт);
- 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)

Паспорт сделки не оформляется на контракты (кредитные договоры), если сумма обязательств по контракту (кредитному договору) не превышает в эквиваленте **50 тыс. долларов США по официальному курсу** иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора), или в случае если курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России (далее - курс иностранных валют по отношению к рублю), *либо* в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такие изменения.

По каждому контракту (кредитному договору) оформляется один ПС в одном банке.

Для оформления ПС в банк одновременно представляется:

- заполненная форма ПС,
- контракт (кредитный договор),
- иные документы и информация, на основании которой заполнена указанная форма

Документы для оформления ПС представляются, не позднее следующих сроков, в зависимости от того, какое из указанных ниже исполнений обязательств по контракту (кредитному договору) начнется раньше, включая срок их проверки банком (срок проверки банком 3 рабочих дня после представления документов и информации для оформления ПС):

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

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

- при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) от нерезидента на счет резидента, открытый в банке или в банке-нерезиденте, а также при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке или в банке-нерезиденте, 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) превысит в эквиваленте 50 тыс. долларов США по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта (кредитного договора), *либо* в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такие изменения;

- 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 таможенным органам товаров - не позднее даты подачи таможенной декларации;

- 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 таможенным органам 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 для представления резидентом справки о подтверждающих документах;

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

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

- 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 ПС первым резидентом.

Порядок представления клиентами в Банк документов и информации при осуществлении валютных операций

1. При зачислении на банковский счет в иностранной валюте (транзитный валютный счет), Клиент одновременно представляет в банк:

- Распоряжение на обязательную продажу;
- Справку о валютных операциях;
- Документы, связанные с проведением валютных операций, указанных в справке о валютных операциях.

Срок представления указанных документов - не позднее **15 рабочих дней** после даты зачисления иностранной валюты, указанной в уведомлении банка о ее зачислении на транзитный валютный счет.

2. При зачислении средств на банковский счет в Российских рублях от нерезидента по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, Клиент предоставляет в банк:

- Справку о валютных операциях;
- Документы, связанные с проведением валютных операций, указанных в справке о валютных операциях.

Срок представления Справки о валютных операциях - не позднее **15 рабочих дней, после даты ее зачисления**, указанной в выписке из расчетного счета Клиента.

3. При списании с банковского счета в иностранной валюте (текущего валютного счета), Клиент представляет в банк одновременно: Поручение на перевод, Справку о валютных операциях, документы, связанные с проведением валютных операций, указанных в справке о валютных операциях.

4. При списании в пользу нерезидента валюты Российской Федерации со своего счета в валюте Российской Федерации Клиент одновременно представляет в банк:

- расчетный документ с указанием перед текстовой частью в реквизите "Назначение платежа" кода вида валютной операции из Приложения 2 к Инструкции Банка России от 04.06.2012г. №138-И.

Информация о коде вида валютной операции должна иметь следующий вид:

{VOкод вида валютной операции}

Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются. Символ "VO", указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).

- Документы, связанные с проведением валютной операции, указанной в расчетном документе;

- Справку о валютных операциях (в случае осуществления расчетов по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС).

Клиент – нерезидент при осуществлении валютной операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего банковского счета, представляет в банк расчетный документ с указанием перед текстовой частью в реквизите "Назначение платежа" кода вида валютной операции, который соответствует назначению платежа.

Порядок предоставления подтверждающих документов

Документами, подтверждающих исполнение (прекращение, изменение) обязательств по контракту (кредитному договору), могут быть:

- таможенные декларации;

- транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы, статистическая форма 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).

Одновременно с подтверждающими документами Клиент представляет в банк Справку о подтверждающих документах.

Срок представления документов:

- не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной во второй части регистрационного номера таможенной декларации, или даты выпуска (условного выпуска) товаров, проставляемых должностным лицом таможенных органов в таможенной декларации, в зависимости от того, какая из дат является наиболее поздней.

- не позднее 15 рабочих дней после окончания месяца, в котором были оформлены остальные подтверждающие документы;

- одновременно с заявлением о закрытии ПС в случае исполнения (прекращения) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным основаниям чем уступка/перевод долга;

- при изменениях сведений, содержащихся в принятой банком справке о подтверждающих документах – не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения;

- одновременно с документами для открытия ПС, в случае его перевода на обслуживание из другого банка, в случае, если срок предоставления справки наступил в период между датой закрытия ПС и датой принятия ПС на обслуживание новым банком.

Кроме того, напоминаем:

*В соответствии со статьей 15.25 «Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001г. № 195-ФЗ, **нарушение** установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций:*

*не более чем на десять дней - влечет предупреждение или **наложение** административного **штрафа** на должностных лиц в размере от пятисот до одной тысячи рублей; **на юридических лиц - от 5 000 руб. до 15 000 руб.;***

*более чем на десять, но не более чем на тридцать дней - влечет **наложение** административного **штрафа** на должностных лиц в размере от двух тысяч до трех тысяч рублей; **на юридических лиц - от 20 000 руб. до 30 000 руб.;***

*более чем на тридцать дней - влечет **наложение** административного **штрафа** на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; **на юридических лиц - от 40 000 руб. до 50 000 руб. за каждое выявленное нарушение.***

***Невыполнение** резидентом в установленный срок **обязанности по получению** на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, - влечет **наложение** административного **штрафа** на должностных лиц и юридических лиц в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств и (или) в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках.*

***Невыполнение** резидентом в установленный срок **обязанности по возврату** в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации (не полученные на таможенной территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за переданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, - влечет **наложение** административного*

штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не возвращенных в Российскую Федерацию.

Применение соответствующих санкций может отразиться на финансово-хозяйственной деятельности и деловой репутации Вашей компании.

Все бланки, необходимые для проведения валютных операций, можно найти на сайте банка www.mtsbank.ru в разделе «Корпоративным клиентам/Все услуги/Валютный контроль».

Корпоративным клиентам –все услуги—валютный контроль-типовые формы

**По всем вопросам обращайтесь в Отдел валютного контроля
по тел.: 8 (495) 921-28-11.**