

Документы и информация, предоставляемые в Банк при осуществлении валютной операции резидентами

- При зачислении денежных средств

Сумма обязательств по контракту	Иностранной валюта	Рубли РФ
<i>Равна или не превышает 1 млн. рублей *</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Сведения о валютных операциях (далее – СВО); - Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты 	
<i>Более 1 млн. рублей, но менее 3 млн. рублей (для кредитных договоров) / 10 млн. рублей (для экспортных контрактов)*</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Контракт (в случае, если не предоставлялся в Банк ранее), либо СВО (в случае, если контракт будет предоставлен не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления ин.валюты); - Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты; - Документы, связанные с проведением валютной операции ** 	<ul style="list-style-type: none"> - Документы, связанные с проведением валютной операции, указанные в платежном поручении**, в том числе контракт (в случае, если не предоставлялся в Банк ранее)
<i>Более или равна 3 млн. рублей (для кредитных договоров) / 10 млн. рублей (для экспортных контрактов)*</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Контракт (в случае, если не предоставлялся в Банк ранее), либо Сведения о контракте (в случае, если контракт не стоит на учете в Банке); - СВО; - Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты; - Документы, связанные с проведением валютной операции *** 	<ul style="list-style-type: none"> - Контракт (в случае, если не предоставлялся в Банк ранее), либо Сведения о контракте (в случае, если контракт не стоит на учете в Банке); - СВО; - Документы, связанные с проведением валютной операции ***

- При списании денежных средств

Сумма обязательств по контракту	Иностранной валюта	Рубли РФ
Равна или не превышает 1 млн. рублей *	- Сведения о валютных операциях (далее – СВО); - Поручение на перевод иностранной валюты	- Платежное поручение с указанием кода вида операции
Более 1 млн. рублей, но менее 3 млн. рублей (для импортных контрактов и кредитных договоров) *	- Документы, связанные с проведением валютной операции**, в том числе контракт (в случае, если не предоставлялся в Банк ранее); - Поручение на перевод иностранной валюты	- Документы, связанные с проведением валютной операции**, в том числе контракт (в случае, если не предоставлялся в Банк ранее); - Платежное поручение с указанием кода вида операции
Более или равна 3 млн. рублей (для импортных контрактов и кредитных договоров) *	- Контракт (в случае, если не предоставлялся в Банк ранее); - СВО****; - Поручение на перевод иностранной валюты; - Документы, связанные с проведением валютной операции ***	- Контракт (в случае, если не предоставлялся в Банк ранее); - СВО****; - Платежное поручение с указанием кода вида операции; - Документы, связанные с проведением валютной операции ***

* Контракт должен быть поставлен на учет в Банке, если сумма обязательств по контракту равна или превышает эквивалент:

- для импортных контрактов и кредитных договоров - **3 млн. рублей;**

- для экспортных контрактов - **10 млн. рублей**

Эквивалент суммы обязательств по контракту в иностранной валюте рассчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (изменений (дополнений) к нему).

По некоторым видам контрактов сумма обязательств указывается следующим образом:

- по агентскому договору, договору комиссии, договору поручения, в том числе по договору о брокерском обслуживании — общая сумма обязательств, предусмотренная договором, в том числе связанных с выплатой вознаграждения агенту, комиссионеру, поверенному

(независимо от того, удерживается ли сумма вознаграждения либо подлежит перечислению) + иные денежные средства, которые перечисляются по условиям договора (возмещаемые расходы, средства, переводимые агентом, комиссионером, поверенным в пользу принципала (комитента, доверителя);

- по договору доверительного управления имуществом, договору об оказании клиринговых услуг — сумма вознаграждения доверительного управляющего, клиринговой организации;
- по договору страхования — сумма страховой премии (страховых взносов);
- по кредитному договору – сумма основного долга.

****** В случае, если в представленных резидентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для определения кода вида операции, Банк должен запросить у резидента и резидент должен представить дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании определить код вида операции соответствующий проводимой операции, в порядке и сроки, установленные Банком. Резидент вправе представить Банку без его запроса дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании определить соответствующий проводимой операции код вида операции (п. 2.21. Инструкции Банка России от 16.08.2017 г. № 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» (далее – Инструкция Банка России № 181-И)) .

В соответствии со статьей 23 Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» Банк имеет право запросить иную информацию и документы, которые связаны с проведением валютных операций.

******* Документы, связанные с проведением валютных операций, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», включая подтверждающие документы (со справкой о подтверждающих документах) при необходимости обоснования кода вида валютной операции, указанного в справке о валютных операциях, например, когда перевод производится после оказания услуги/поставки товара и т.п., в случаях, если они не были представлены ранее).

******** При списании резидентом иностранной валюты или валюты РФ, являющихся авансовыми платежами по договору принятому на учет Банком, резидент должен указать в СВО информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ. Ожидаемые сроки репатриации определяются резидентом самостоятельно на основании условий договора, принятого на учет Банком согласно Приложению 3 к Инструкции Банка России 181-И.

- Все документы, представляемые в Банк, должны быть действительны на день представления.
- 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 при ее наличии в карточке с образцами подписей и оттиска печати. 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 в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

- Копии документов должны быть заверены на каждой странице или прошиты и заверены на последнем листе. Копии документов должны быть хорошего качества и полностью читаемыми.

- 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 при ее наличии в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

- Расчетный документ по валютной операции не представляется:

- при взыскании в пользу нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;

- при прямом дебетовании расчетного счета с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);

- при осуществлении валютных операций с использованием банковских карт;

- при осуществлении валютных операций, связанных с расчетами по аккредитиву.

- Основания для отказа в принятии Банком расчетного документа Клиента по валютной операции.

Банк отказывает Клиенту в принятии расчетного документа по валютной операции в следующих случаях:

- представленный расчетный документ по валютной операции составлен с нарушением требований, установленных Инструкцией Банка России № 181-И (п. 2.13 Инструкции Банка России № 181-И);

- из представленных документов, связанных с проведением валютных операций следует несоответствие информации, указанной в расчетном документе по валютной операции, сведениям, содержащимся в представленных документах;

- непредставление, за исключением случаев, установленных Инструкцией Банка России № 181-И, одновременно с расчетным документом по валютной операции, документов, связанных с проведением валютных операций, либо представления неполного комплекта указанных документов.