

Информация для физических лиц – резидентов

Обращаем Ваше внимание, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ, Инструкции Банка России от 15.06.2004 №117-И и Инструкции Банка России от 07.06.2004 №116-И при проведении валютных операций через свои счета, открытые в Филиале, Вы должны руководствоваться следующим:

При осуществлении валютных операций все расчеты (за исключением указанных в п.3 ст.14 Федерального Закона №173-ФЗ) Вы должны осуществлять только через банковские счета, открытые в уполномоченном банке.

Валютные операции с нерезидентами Вы вправе осуществлять без ограничений.

При осуществлении внешнеторговой деятельности Вы обязаны соблюдать требования о репатриации иностранной валюты и валюты РФ, установленные ст.19 Федерального Закона №173-ФЗ.

В срок 180 календарных дней со дня перевода денежных средств нерезиденту в качестве авансового платежа за оказываемые нерезидентом услуги, выполняемые работы, предоставляемые права на использование объектов интеллектуальной собственности, передаваемые исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, Вы обязаны получить встречное представление от нерезидента на всю сумму платежа.

Погашение полученного кредита, расчеты и переводы при уплате процентных (купонных) доходов, дивидендов по внешним и внутренним ценным бумагам, а также выплата доходов по инвестиционным паям паевых инвестиционных фондов резидентами и нерезидентами осуществляются с использованием Текущих счетов резидентов и нерезидентов.

Для осуществления валютных операций по кредитному договору (договору займа), заключенному с нерезидентом, и предусматривающему осуществление расчетов и переводов в иностранной валюте и/или в валюте РФ через Ваши счета в Филиале, Вы должны оформить в Филиале паспорт сделки (*далее – ПС*) в порядке, предусмотренном разделом II Инструкции №117-И. Оформление ПС не требуется, если общая сумма кредитного договора (договора займа) не превышает в эквиваленте 5000 долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения кредитного договора (с учетом внесения изменений и дополнений.) ПС должен быть оформлен не позднее осуществления первой валютной операции по кредитному договору (договору займа) либо иного исполнения обязательств по договору.

Вы вправе осуществлять с иными резидентами только те валютные операции, которые перечислены в ст.9 Федерального закона №173-ФЗ. Проведение иных валютных операций с резидентами запрещено.

При осуществлении платежа на свой счет, открытый за пределами территории РФ, при первом переводе в иностранной валюте Вы обязаны предоставить Уведомление налогового органа по месту Вашего учета об открытии счета в стране ОЭСР или ФАТФ с отметкой о принятии указанного уведомления (если платеж осуществляется на счет, открытый в стране ОЭСР или ФАТФ); либо документ о предварительной регистрации счета в налоговом органе по месту Вашего учета, если платеж осуществляется на счет, открытый не в стране ОЭСР и ФАТФ.

При первом переводе в валюте РФ - документ о предварительной регистрации счета в налоговом органе по месту Вашего учета.

При осуществлении валютных операций в валюте РФ (платежа нерезиденту, перевода средств на свой счет, открытый за пределами территории РФ) Вы должны указать в Заявлении на перевод код вида валютной операции в соответствии с Приложением 2 к Инструкции №117-И и номер ПС (если платеж осуществляется по ПС).

Согласно п.1 ст.23 и подпункту 1 п.2 ст.24 ФЗ №173-ФЗ Филиал в целях осуществления валютного контроля вправе запросить у Вас, а Вы обязаны предоставить, документ (либо комплект документов), являющийся основанием для проведения валютной операции (*далее – обосновывающие документы*), а также иные документы, указанные в п. 4 ст.23 ФЗ №173-ФЗ. Документы предоставляются в виде оригиналов или копий, заверенных Вами. Документ, составленный на иностранном языке, принимается вместе с переводом, который может быть заверен Вами.

Обосновывающие документы по операциям, требующим оформления ПС, должны быть представлены Вами в сроки, указанные для оформления ПС.

По входящим платежам в валюте РФ от нерезидента предоставление обосновывающих документов требуется только в случае, когда в расчетном документе указан код вида валютной операции группы 41, 43, 51, 54, либо код вида валютной операции отсутствует, либо указан несуществующий код, или код, не соответствующий содержанию операции, указанному в графе «Назначение платежа» расчетного документа.

Если входящий платеж осуществляется по обосновывающему документу, ранее предоставленному в Филиал, Вы обязаны в вышеуказанный срок идентифицировать платеж с указанием реквизитов обосновывающего документа, либо предоставив для идентификации Справку о поступлении валюты РФ по ПС, либо Справку о валютной операции по ПС.

По операциям, не превышающим сумму в эквиваленте 5000 долларов США по курсу иностранных валют к валюте РФ, установленному Банком России на дату принятия Филиалом Заявления на перевод или на дату зачисления средств на Ваш счет при входящем платеже, не требующим оформления ПС, в качестве обосновывающего документа Филиал вправе принять Ваше письменное Подтверждение о соблюдении Вами требований актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования при проведении операции, а также идентифицирующее содержание операции (при недостаточности сведений в расчетном документе).

При идентификации платежа рекомендуем указывать следующие сведения о проводимой операции:

- при трансграничных переводах - статус получателя (отправителя) средств (резидент, нерезидент);
при расчетах в иностранной валюте - наличие родственных отношений с отправителем (получателем средств);
- принадлежность Вам счета получателя (при исходящем платеже), отправителя (при входящем платеже);
- при исполнении обязательств по ценными бумагами - вид ценной бумаги (акция, облигация, вексель и т.п.), иные известные Вам характеристики ценной бумаги, характер операции;
- при получении кредита и займа от нерезидента - срок кредита (займа);

- при проведении операции, требующей внесения суммы резервирования до осуществления операции – реквизиты Заявления о внесении суммы резервирования, оформленного и выданного Вам Филиалом.

Если содержание операции, указанное Вами, допускает неоднозначную трактовку, либо код вида валютной операции или содержание операции позволяют усомниться в Вашем обязательстве, лицо, осуществляющее контроль за операцией, вправе запросить у Вас дополнительную информацию в письменном виде, либо обосновывающие документы.

При осуществлении операций, связанных с безвозмездной передачей средств, в графе «назначение платежа» Заявления рекомендуем использовать формулировки, прямо указывающие на безвозмездный характер операции : дар, материальная помощь, пожертвование и т.п. Использование формулировки "на текущие нужды", "на текущие расходы" допустимо только при платеже в иностранной валюте в адрес супруга , либо близкого родственника.

В целях учета валютных операций по оформленному Вами в Филиале ПС Вы должны своевременно предоставлять в Филиал следующие документы:

- Справку о расчетах через счета за рубежом при осуществлении валютных операций через счета, открытые в банке на территории иностранного государства в срок, не превышающий 45 календарных дней, следующих за месяцем, в течение которого были осуществлены валютные операции. Справка составляется по форме раздела II Ведомости банковского контроля, приведенной в Приложении 3 к Инструкции №117-И.
- Справку о поступлении валюты РФ по форме Приложения 2 к Положению Банка России от 01.06.2004 №258-П в срок, не превышающий 15 календарных дней, следующих за месяцем, в течение которого поступили средства в валюте РФ по ПС.
- В случае, если обязательства по ПС были исполнены способом, отличным от расчетов и переводов в иностранной валюте и в валюте РФ – документы, подтверждающие исполнение обязательств иным способом, в срок, не превышающий 15 календарных дней после окончания месяца, в течение которого обязательства были исполнены иным способом.

На основании Вашего письменного заявления, составленного в произвольной форме, Филиал не позднее рабочего дня, следующего за датой получения заявления, выдаст Вам на бумажном носителе Ведомость банковского контроля по ПС, оформленному Вами в Филиале.

Несоблюдение Вами требований валютного законодательства РФ и требований актов органов валютного регулирования может повлечь административную ответственность в соответствии со ст.15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях.