

СРОКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Контракты (Кредитные договоры), требующие постановки на учет

Контракт должен быть поставлен на учет в Банке, если сумма обязательств равна или превышает эквивалент **п. 4.2 Инструкции № 181-И¹**:

- для **импортных** контрактов и кредитных договоров - **3 млн. рублей**;
- для **экспортных** контрактов - **10 млн. рублей**.

Для постановки контракта/кредитного договора на учет в Банк необходимо предоставить надлежащего качества скан подписанного договора (при необходимости дополнительной информации - дополнительные соглашения, спецификации/приложения) и заполненное заявление. В течение 2-х рабочих дней с даты получения документов Банк рассматривает данный комплект, присваивает уникальный номер контракту/кредитному договору (далее - УНК), формирует и направляет по банк-клиенту I раздел ВБК. В рамках поставленного на учет контракта/кредитного договора все платежи осуществляются с обязательным предоставлением информации об УНК с последующим предоставлением (в случаях, предусмотренных Инструкцией № 181-И) подтверждающих документов и справки о подтверждающих документах (далее - СПД).

Определение суммы обязательств:

Сумма обязательств по контракту (кредитному договору) определяется по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату его заключения либо, в случае изменения суммы обязательств по нему - на дату заключения последних изменений (дополнений), предусматривающих изменение суммы **п. 5.7.4 Инструкции № 181-И**.

¹ Инструкция Банка России от 16 августа 2017 г. N 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"

Сроки постановки на учет по импортным контрактам

Если сумма по импортному контракту определена и превышает пороговое значение, его необходимо поставить на учет не позднее:

- даты предоставления распоряжения о списании денежных средств;
- не позднее даты подачи декларации на товары или иного документа, используемого в качестве декларации на товары;
- не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором было осуществлено списание иностранной валюты или валюты РФ, со счета резидента, открытого в банке-нерезиденте;
- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (при импорте товара, не подлежащему таможенному декларированию (со странами Таможенного союза));
- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (при выполнении работ, оказании услуг, передачи информации и 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, требующие оформления СПД, либо в иные сроки, установленные Инструкцией № 181-И (при исполнении обязательств иными способами).

Если сумма обязательств экспортного/импортного контракта/кредитного договора не определена:

- не позднее срока предоставления резидентом документов, связанных с проведением операции, при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов по импортному контракту/кредитному договору будет равна или превысит 3 млн рублей, а по экспортному контракту будет равна или превысит 10 млн. рублей.;
- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы, в связи с оформлением которых сумма обязательств по импортному контракту / кредитному договору равна или превысит в эквиваленте 3 млн рублей, а по экспортному контракту равна или превысит 10 млн. рублей (при выполнении работ,

оказании услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них);

- не позднее даты подачи ДТ/документа, используемого в качестве декларации на товары, в результате подачи которых стоимость товара по импортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн рублей, а по экспортному контракту будет равна или превысит 10 млн. рублей. Сумма рассчитывается по курсу иностранных валют к рублю на дату заключения контракта, либо в случае изменения суммы обязательств по контракту на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту, предусматривающих такое изменение (при импорте/экспорте товара, подлежащему таможенному декларированию).

Сроки постановки на учет по экспортным контрактам

Если сумма экспортного контракта определена и превышает пороговое значение, его необходимо поставить на учет:

- не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ, на счет резидента, открытый в уполномоченном Банке;
- не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором было осуществлено зачисление иностранной валюты или валюты РФ, на счет резидента, открытый в банке-нерезиденте.
- не позднее даты подачи декларации на товары или иного документа, используемого в качестве декларации на товары;
- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (при экспорте товара, не подлежащему таможенному декларированию (со странами Таможенного союза));
- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (при выполнении работ, оказании услуг, передачи информации и 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, требующие оформления СПД, либо в иные сроки, установленные Инструкцией № 181-И (при исполнении обязательств иными способами).

Если на учете стоят экспортные контракты, сумма обязательств которых не равна и не превышает 6 млн. рублей и увеличение суммы не планируется, могут быть сняты с учёта по пункту 6.1.6 Инструкции № 181-И. В данном случае можно снять контракт с учёта, предоставив в Банк заявление с указанием уникального номера контракта и основания - п. 6.1.6. Инструкции № 181-И. В одном заявлении можно указать несколько контрактов (период обработки составляет **2 рабочих дня**).

Сроки постановки на учет по кредитным договорам

- не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ, на счет резидента, открытый в уполномоченном Банке;
- не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором было осуществлено зачисление иностранной валюты или валюты РФ, на счет резидента, открытый в банке-нерезиденте.
- не позднее срока предоставления резидентом документов, связанных с проведением операции, при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов по кредитному договору будет равна или превысит 3 млн рублей.

Для контрактов, переводимых из другого уполномоченного банка необходимо предоставить:

- заявление установленного образца и размещенное на официальном сайте Банка;
- скан копию договора (дополнительные соглашения, существенно изменившие I раздел ВБК);
- ВБК с отметкой другого банка о дате снятия с учета и пункта, на основании которого контракт был снят с учета;
- Период принятия на обслуживание составляет не более **5-7 рабочих дней**.

Контракты, не требующие постановки на учет

- контракт без пересечения границы РФ;
- сумма контракта/сумма платежей по контракту не превышает порогового значения указанного в п. 4.2 Инструкции № 181-И.
- контракты по аренде недвижимости (ранее зарегистрированные контракты можно снять с учета на основании заявления, указав уникальный номер контракт и п 6.1.6 инструкции 181-И) Исключение составляют контракты такие как лизинг и аренда с правом выкупа.
- взнос в уставной капитал компании, выплата дивидендов;
- трудовой договор;
- покупка недвижимости за границей, покупка ценных бумаг.

Контракты, по платежам которых не требуется предоставление документов в Банк

Сумма обязательств контракта не превышает 600 тысяч рублей.

По таким операциям достаточно сообщить в Банк:

- Для платежных документов в рублях РФ необходимо указать код валютной операции в назначение платежа в соответствии с нормами Инструкции № 181-И;
- Для переводов в иностранной валюте и при идентификации денежных средств на транзитном счете код валютной операции указывается в Сведениях о валютной операции (далее - СВО).

Сроки предоставления справок о подтверждающих документах

СПД заполняется в одном экземпляре **п. 8.1 Инструкции № 181-И**.

- или по системе «банк-клиент» с отсканированными подтверждающими документами;
- или на бумажном носителе с подлинниками или заверенными копиями подтверждающих документов.

СПД и подтверждающие документы будут считаться своевременно поданными, если они были представлены в сроки (не позднее 15 рабочих дней после месяца оформления подтверждающих документов **п. 8.2.2 Инструкции**), а банк, в свою очередь, принял их после проверки **п. 16.7 Инструкции № 181-И**

Коды подтверждающих документов:

Вывоз из России (ввоз в Россию) товара, если требуется таможенное декларирование <u>п. 8.8 Инструкции</u>	декларация на товары (код вида подтверждающего документа - 01_3, 01_4)
Вывоз из России (ввоз в Россию) товара, если не требуется таможенное декларирование <u>п. 8.1.2 Инструкции</u> Таможенное декларирование не требуется при вывозе товаров из России в страны ЕАЭС и ввозе товаров в Россию из стран ЕАЭС <u>подп. 5 п. 1 ст. 25 Договора о ЕАЭС</u>	Товарно-транспортные, коммерческие документы (код ПД 02_3, 02_4)
Оказание услуг/ Выполнение работ/Передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них <u>п. 8.1.3 Инструкции</u>	Акт приема-передачи, счет, счет-фактура и иные коммерческие документы, оформленные в рамках контракта или в соответствии с обычаями делового оборота (код ПД 03_3, 03_4, 04_3, 04_4)

<p>Иное исполнение обязательств по контракту <u>п. 8.1.4 Инструкции</u> - возврат резидентом (нерезидентом) ранее полученных товаров/удержанием комиссии банком-корреспондентом. Самостоятельное отражение банком сведений об удержанной комиссии в ВБК <u>п. 8.6 Инструкции</u></p>	<p>Документы, подтверждающие иное исполнение обязательств (код ПД 13_3, 13_4, 16_3)</p>
<p>Изменение суммы обязательств, прекращение обязательств, перемена лица в обязательстве <u>п. 8.1.4 Инструкции</u></p>	<p>Документы, подтверждающие изменение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве (код ПД 10_3, 10_4, 13_3, 13_4)</p>

СПД предоставляются:

- одновременно с подтверждающими документами (кроме Деклараций на товар (ДТ), поступающими в Банк от ФТС РФ).
- при изменении сведений в ранее оформленную СПД она предоставляется одновременно с документами, подтверждающими изменения.

Сроки по предоставлению СПД

Подтверждающий документ	Срок предоставления
Декларация на товары (ДТ) предоставляется только с признаком поставки в СПД «2» или «3» (ввоз или вывоз) *	Не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором на документах проставлена отметка таможенного органа о дате выпуска
Документы, используемые в качестве ДТ (Заявление на выпуск)	
Документы на ввоз или ввоз товара без оформления ДТ (для государств-членов Таможенного союза ЕАЭС -Беларусь, Казахстан, Армения, Киргизия)	Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором оформлены подтверждающие документы
Документы, подтверждающие факт выполнения работ, оказания услуг	
Иное исполнение обязательств по контракту (кредитному договору)	
Изменение сведений, содержащихся в ранее принятой СПД	15 рабочих дней после даты оформления документа-основания корректировки

*Признак 2: Отсрочка по экспортному контракту (ДТ оформлена до поступления выручки от нерезидента).

Признак 3: Аванс по импортному контракту (оплата нерезиденту произведена до того, как получен товар/оформлена ДТ).

- Банк проверяет СПД в следующие сроки, если СПД предоставлена в отношении таможенной декларации— 10 рабочих дней с даты подачи справки в банк;
- в остальных случаях — 3 рабочих дня со дня представления СПД.

Получив СПД, Банк проверят корректность оформления и соответствие указанной в ней информации (в том числе код вида подтверждающего документа) сведениям в приложенных документах **п. 16.1.3 Инструкции № 181-И**.

Непринятую СПД, Банк направляет клиенту в срок, установленный для проверки, с указанием даты и причины возврата.

Сроки предоставления СВО

Вид операции	Срок предоставления
Зачисление иностранной валюты на транзитный счет	Не позднее 15 рабочих дней с даты зачисления на счет резидента (п.2.1, п.2.23 Инструкции № 181-И)
Зачисление российских рублей на расчетный счет	
Списание иностранной валюты с расчетного счета	Не позднее проведения платежного поручения (п.2.5, п.2.13 Инструкции № 181-И)
Списание российских рублей с расчетного счета	
Списание – при исполнении аккредитива	15 рабочих дней, следующих за месяцем, в котором совершена операция (п.14.2, п.10.11 Инструкции № 181-И)
Списание – по банковской карте (только если расчеты по контракту, требующему или поставленному на учет)	
Зачисление при исполнении аккредитива, открытого нерезидентом	Не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления средств резиденту
Расчёты по аккредитиву, открытого резидентом не в банке УК	Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были проведены расчёты по аккредитиву

Корректировка ранее предоставленной информации	15 рабочих дней с даты оформления документа – основания корректировки. (п.2.20 Инструкции № 181-И)
Операции по счету за рубежом	30 рабочих дней, после последнего дня месяца, в котором были осуществлены операции (п.5.7.3 Инструкции № 181-И)
Операции осуществляемые 3-им лицом резидентом в разных уполномоченных банках	Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были осуществлена операция третьим лицом (п.10.5 Инструкции № 181-И)
Операции осуществляемые 3-им лицом резидентом в одном уполномоченном банке	Документы в банк могут не представляться

Документы и основания для снятия контракта/кредитного договора с учета клиентом

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.
Исполнение сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору)	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по п. 6.1.2
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.
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. (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) СПД (при исполнении нерезидентом обязательств по договору полной уступки требования нерезиденту способом, отличным от расчетов)
Исполнение обязательств по контракту (кредитному договору) по иным основаниям	СПД Документы, подтверждающие исполнение обязательств по иным основаниям.

	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по п. 6.1.5.
Прекращение оснований постановки на учет контракта (кредитного договора), в том числе, 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

Ограничение ответственности

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее «Банк») является юридическим лицом и кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации с местом нахождения по адресу: Россия, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36.

Данное письмо используется в качестве информационного материала, имеющего исключительно справочный характер и предназначен только для его использования конкретным получателем. Суждения, оценки и прочая информация, предоставленные в данном письме, выражают мнение Банка на момент его подготовки и могут быть изменены без дополнительного уведомления получателя. Информация, представленная в данном письме, не является полным и исчерпывающим описанием каких-либо финансовых инструментов, сделок или услуг и связанных с ними рисков, не должна подменять собой собственное суждение получателя данного письма и результаты их оценки со стороны получателя. Предоставленная в настоящем письме информация не содержит управленческие или инвестиционные решения и не является основанием для их принятия, она не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, не должна рассматриваться в качестве рекламы, побуждения к получению финансовых услуг, а также предложения о совершении (согласия на совершение) какой-либо сделки.

Банк не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо сделок, упомянутых в данном письме, и не рекомендует использовать данное письмо в качестве единственного источника информации при принятии управленческих или инвестиционных решений. Банк не является (и не претендует на то, чтобы являться) консультантом получателя данного письма по юридическим вопросам, вопросам налогообложения и/или бухгалтерского учета в отношении любых юрисдикций, а также инвестиционным и финансовым советником. Данное письмо не должно воспроизводиться, распространяться и/или публиковаться в любых целях без предварительного письменного согласия Банка.