**Перечень документов валютного контроля для представления в АО БАНК «ЕРМАК» в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И от 16.08.2017г «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 ИХПРЕДСТАВЛЕНИЯ» (С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ ПО 6062-У от 25.01.2022 с 31.05.2022, 6663-У от 09.01.2024)**

**- по операциям** физических лиц - резидентов при осуществлении ими расчетов по сделкам (операциям) **с цифровой валютой**:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование операции клиента | Кто представляет документ | Документы, обязательные для представления клиентом | Срок представления документов | Порядок оформления документа | Действия банка и сроки принятия документов валютного контроля |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Операции по зачислению иностранной валюты или валюты РФ на банковский счет в иностранной валюте или валюте РФ | Физическое лицо - Резидент при осуществлении им расчетов по сделкам (операциям) с цифровой валютой | - CВО с кодом вида VO  - СВО (в случае изменения кода вида VO) | -не позднее тридцати рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ на банковский счет  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения | Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в документы дня (Досье валютного контроля) в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом СВО в банк. |
| 2 | Операции списания иностран-ной валюты или валюты РФ с банковского счета в иностранной валюте или валюте РФ | Физическое лицо - Резидент при осуществлении им расчетов по сделкам (операциям) с цифровой валютой | - CВО с кодом вида VO  - СВО (в случае изменения кода вида VO) | - в день совершения операции  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения | Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в документы дня (Досье валютного контроля) в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом СВО в банк |

**- операции резидентов по расчетам наличными денежными средствами с нерезидентами в случаях, предусмотренных специальными экономическими мерами:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование операции клиента | Кто представляет документ | Документы, обязательные для представления клиентом | Срок представления документов | Порядок оформления документа | Действия банка и сроки принятия документов валютного контроля |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Внесение резидентом на счет в **БАНКЕ УК** наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) полученных от нерезидента при предоставлении и возврате займов | Резидент при внесении резидентом на счет в **БАНКЕ УК** наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) полученных от нерезидента при предоставлении и возврате займов | - CВО с кодом вида VO в зависимости от экономического содержания операции,  - СВО (в случае изменения кода вида VO)  а) документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме;  б) документы, подтверждающие передачу товаров, выполнение нерезидентом работ, оказание нерезидентом услуг, передачу нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (в случае, если внешнеторговым договором (контрактом) предусмотрены авансовые платежи и срок поставки товаров, выполнения нерезидентом работ, оказания нерезидентом услуг, передачи нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по условиям указанных договоров (контрактов) превышает 45 рабочих дней после дня осуществления расчетов в наличной форме, - 45-дневный срок исчисляется с даты оформления соответствующих подтверждающих документов);  в) информацию (при наличии) о декларациях на товары, поданных в отношении ввезенных в РФ наличных денежных средств. | - не позднее 45-го рабочего дня после дня осуществления расчетов с нерезидентом в наличной иностранной валюте и (или) валюте РФ  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения  - не позднее 45-го рабочего дня после дня осуществления расчетов с нерезидентом в наличной иностранной валюте и (или) валюте РФ (для а), б), в)) | Документы по формам, установленным банком  Документы, принятые правилами делового оборота (напр. Акты приема/передачи, расписки с указанием всех необходимых реквизитов сторон и данных лиц, осуществивших прием/передачу) | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в документы дня (Досье валютного контроля) в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом СВО в банк.  При внесении резидентом наличных денежных средств, полученных от нерезидента в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, **поставленного на учет**, ***на счет в банке УК*** - банк вносит информацию о получении резидентом указанных денежных средств, включая информацию о дате их получения, как в БД, так и в ВБК (по контракту или по кредитному договору. |
| 2 | Внесение резидентом на счет, **ОТЛИЧНЫЙ ОТ** **БАНКА УК** наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) полученных от нерезидента при предоставлении и возврате займов | Резидент при внесении резидентом на счет **ОТЛИЧНЫЙ ОТ** **БАНКА УК** наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) полученных от нерезидента при предоставлении и возврате займов | **РЕЗИДЕНТ – В БАНК ЗАЧИСЛЕНИЯ НА СЧЕТ**  - CВО с кодом вида VO в зависимости от экономического содержания операции,  - СВО (в случае изменения кода вида VO)  **РЕЗИДЕНТ - В БАНК УК**  - CВО с кодом вида VO в зависимости от экономического содержания операции и номером УНК, - выписку по счету по операции зачисления наличных денежных средств на счет (или любой другой документ с отметкой об исполнении и датой зачисления наличных денежных средств на счет резидента)  а) документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме;  б) документы, подтверждающие передачу товаров, выполнение нерезидентом работ, оказание нерезидентом услуг, передачу нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (в случае, если внешнеторговым договором (контрактом) предусмотрены авансовые платежи и срок поставки товаров, выполнения нерезидентом работ, оказания нерезидентом услуг, передачи нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по условиям указанных договоров (контрактов) превышает 45 рабочих дней после дня осуществления расчетов в наличной форме, - 45-дневный срок исчисляется с даты оформления соответствующих подтверждающих документов);  в) информацию (при наличии) о декларациях на товары, поданных в отношении ввезенных в РФ наличных денежных средств. | - не позднее 45-го рабочего дня после дня осуществления расчетов с нерезидентом в наличной иностранной валюте и (или) валюте РФ    - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после дня внесения таких денежных средств на счет в банк, ОТЛИЧНЫЙ ОТ БАНКА УК  - не позднее 45-го рабочего дня после дня осуществления расчетов с нерезидентом в наличной иностранной валюте и (или) валюте РФ (для а), б),в)) | Документы по формам, установленным банком  Документы по формам, установленным банком  Документы, принятые правилами делового оборота (напр. Акты приема/передачи, расписки с указанием всех необходимых реквизитов сторон и данных лиц, осуществивших прием/передачу) | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в документы дня (Досье валютного контроля) в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом СВО в банк.  При внесении резидентом наличных денежных средств, полученных от нерезидента в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, **поставленного на учет**, **ОТЛИЧНЫЙ ОТ** **БАНКА УК** - банк вносит информацию о получении резидентом указанных денежных средств, включая информацию о дате их получения в БД.  БАНК УК отражает информацию о получении резидентом указанных денежных средств, включая информацию о дате их получения, в ВБК по контракту или ВБК по кредитному договору (**без отражения** указанной информации в БД). |
| 3 | **ПРИ ПОСТАНОВКЕ НА УЧЕТ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)**  Получение и **НЕВНЕСЕНИЕ** резидентом на счет в уполномоченном **БАНКЕ (любом)** наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) полученных от нерезидента при предоставлении и возврате займов | Резидент при получении и **НЕВНЕСЕНИИ** резидентом на счет наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) полученных от нерезидента при предоставлении и возврате займов - предоставляет в **БАНК УК** | - CВО с кодом вида VO в зависимости от экономического содержания операции,  - СВО (в случае изменения кода вида VO)  а) документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме;  б) документы, подтверждающие передачу товаров, выполнение нерезидентом работ, оказание нерезидентом услуг, передачу нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (в случае, если внешнеторговым договором (контрактом) предусмотрены авансовые платежи и срок поставки товаров, выполнения нерезидентом работ, оказания нерезидентом услуг, передачи нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по условиям указанных договоров (контрактов) превышает 45 рабочих дней после дня осуществления расчетов в наличной форме, - 45-дневный срок исчисляется с даты оформления соответствующих подтверждающих документов);  в) информацию (при наличии) о декларациях на товары, поданных в отношении ввезенных в РФ наличных денежных средств. | - не позднее 45-го рабочего дня после дня осуществления расчетов с нерезидентом в наличной иностранной валюте и (или) валюте РФ  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения  - не позднее 45-го рабочего дня после дня осуществления расчетов с нерезидентом в наличной иностранной валюте и (или) валюте РФ (для а), б), в)) | Документы по формам, установленным банком  Документы, принятые правилами делового оборота (напр. Акты приема/передачи, расписки с указанием всех необходимых реквизитов сторон и данных лиц, осуществивших прием/передачу) | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в документы дня (Досье валютного контроля) в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом СВО в банк.  При получении и **НЕВНЕСЕНИИ** на счет резидентом наличных денежных средств, полученных от нерезидента в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, **поставленного на учет**, ***на счет в банке УК*** - банк вносит информацию о получении резидентом указанных денежных средств, включая информацию о дате их получения, как в БД, так и в ВБК (по контракту или по кредитному договору. |
| 44 | **БЕЗ ПОСТАНОВКИ НА УЧЕТ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)**  Получение и **НЕВНЕСЕНИ**Е резидентом на счет в уполномоченном **БАНКЕ (любом)** наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) полученных от нерезидента при предоставлении и возврате займов | Резидент при получении и **НЕВНЕСЕНИИ** резидентом на счет наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) полученных от нерезидента при предоставлении и возврате займов - предоставляет в **ЛЮБОЙ БАНК** | а) документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме;  б) документы, подтверждающие передачу товаров, выполнение нерезидентом работ, оказание нерезидентом услуг, передачу нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (в случае, если внешнеторговым договором (контрактом) предусмотрены авансовые платежи и срок поставки товаров, выполнения нерезидентом работ, оказания нерезидентом услуг, передачи нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по условиям указанных договоров (контрактов) превышает 45 рабочих дней после дня осуществления расчетов в наличной форме, - 45-дневный срок исчисляется с даты оформления соответствующих подтверждающих документов);  в) информацию (при наличии) о декларациях на товары, поданных в отношении ввезенных в РФ наличных денежных средств. | - не позднее 45-го рабочего дня после дня осуществления расчетов с нерезидентом в наличной иностранной валюте и (или) валюте РФ (для а), б), в)) | Документы, принятые правилами делового оборота (напр. Акты приема/передачи, расписки с указанием всех необходимых реквизитов сторон и данных лиц, осуществивших прием/передачу) | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение ТОЛЬКО в БД в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом документов в банк |
| 5 | При **ПЕРЕДАЧЕ** наличных денежных средств **резидентом** нерезиденту при исполнении обязательств резидентом по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию РФ, выполнение нерезидентом работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и **НЕ подлежащему постановке на учет** | Резидент при передаче наличных денежных средств нерезиденту при исполнении обязательств резидентом по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию РФ, выполнение нерезидентом работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них | а) документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме;  б) документы, подтверждающие передачу товаров, выполнение нерезидентом работ, оказание нерезидентом услуг, передачу нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (в случае, если внешнеторговым договором (контрактом) предусмотрены авансовые платежи и срок поставки товаров, выполнения нерезидентом работ, оказания нерезидентом услуг, передачи нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по условиям указанных договоров (контрактов) превышает 45 рабочих дней после дня осуществления расчетов в наличной форме, - 45-дневный срок исчисляется с даты оформления соответствующих подтверждающих документов);  в) информацию (при наличии) о декларациях на товары, поданных в отношении ввезенных в РФ наличных денежных средств. | - не позднее 45-го рабочего дня после дня осуществления расчетов с нерезидентом в наличной иностранной валюте и (или) валюте РФ (для а), б), в)) | Документы, принятые правилами делового оборота (напр. Акты приема/передачи, расписки с указанием всех необходимых реквизитов сторон и данных лиц, осуществивших прием/передачу) | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение ТОЛЬКО в БД в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом документов в банк |
| 6 | При **ПЕРЕДАЧЕ** наличных денежных средств **резидентом** нерезиденту при исполнении обязательств резидентом по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию РФ, выполнение нерезидентом работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и **подлежащему постановке на учет** | Резидент в **БАНК УК** при **ПЕРЕДАЧЕ** наличных денежных средств нерезиденту при исполнении обязательств резидентом по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию РФ, выполнение нерезидентом работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них | - CВО с кодом вида VO в зависимости от экономического содержания операции,  - СВО (в случае изменения кода вида VO)  а) документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме;  б) документы, подтверждающие передачу товаров, выполнение нерезидентом работ, оказание нерезидентом услуг, передачу нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (в случае, если внешнеторговым договором (контрактом) предусмотрены авансовые платежи и срок поставки товаров, выполнения нерезидентом работ, оказания нерезидентом услуг, передачи нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по условиям указанных договоров (контрактов) превышает 45 рабочих дней после дня осуществления расчетов в наличной форме, - 45-дневный срок исчисляется с даты оформления соответствующих подтверждающих документов);  в) информацию (при наличии) о декларациях на товары, поданных в отношении ввезенных в РФ наличных денежных средств. | - не позднее 45-го рабочего дня после дня осуществления расчетов с нерезидентом в наличной иностранной валюте и (или) валюте РФ  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения  - не позднее 45-го рабочего дня после дня осуществления расчетов с нерезидентом в наличной иностранной валюте и (или) валюте РФ (для а), б), в)) | Документы по формам, установленным банком    Документы, принятые правилами делового оборота (напр. Акты приема/передачи, расписки с указанием всех необходимых реквизитов сторон и данных лиц, осуществивших прием/передачу) | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Банк УК вносит информацию о **ПЕРЕДАЧЕ** резидентом указанных денежных средств, включая информацию о дате их получения, как в БД, так и в ВБК (по контракту или по кредитному договору. |

**- по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 млн рублей:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование операции клиента | Кто представляет документ | Документы, обязательные для представления клиентом | Срок представления документов | Порядок оформления документа | Действия банка и сроки принятия документов валютного контроля |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет | Резидент при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет | - CВО с кодом вида VO  -СВО (в случае изменения кода вида VO) | -не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в уведомлении уполномоченного банка о ее зачислении на транзитный валютный счет  - не позднее тридцати рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция в случае зачисления иностранной валюты на счет, открытый в банке-нерезиденте | Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в документы дня (Досье валютного контроля) в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом СВО в банк. |
| 2 | Операции списания иностран-ной валюты с расчетного счета в иностранной валюте | Резидент при списании иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте | -Заявление на перевод с указанием кода VO  -СВО (в случае изменения кода вида VO) | - в день совершения операции  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения | Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в документы дня (Досье валютного контроля) в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД информации об операции в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом заявления на перевод или СВО в банк. |
| 3 | Операции, связанные со списанием валюты РФ со своего расчетного счета в валюте РФ | Резидент, включая финансового агента (фактора) - резидента, указанного в [ч. 5 ст. 19](consultantplus://offline/ref=CEBBCF2782D6720E8FF8C4DDC995A2983D06A8500D2707688A7A9672BE346A87AE8788ACE8Q3S3G) 173-ФЗ | -Распоряжение о переводе денежных средств с указанием кода VO в формате {VOXXXXX}  -СВО (в случае изменения кода вида VO) | - в день совершения операции  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения, | Документы по формам, установленным банком.  Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в документы дня (Досье валютного контроля) в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД информации об операции в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом распоряжения о переводе или СВО в банк. |
| 4 | Операции зачисления валюты РФ на расчетный счет резидента в валюте РФ | Резидент при проведении операции по зачислению валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ | -СВО (в случае изменения кода вида VO, несогласия с кодом вида VO) | - в случае несогласия резидента с кодом VO (отсутствия, корректировки кода VO), указанном в расчетном документе по усмотрению резидента либо по запросу банка | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы) | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в документы дня (Досье валютного контроля) в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД информации об операции в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем зачисления на счет либо представления СВО. |

**- по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в экв. 1 млн. рублей и который не подлежит постановке на учет по 181-И:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование операции клиента | Кто представляет документ | Документы, обязательные для представления клиентом | Срок представления документов | Порядок оформления документа | Действия банка и сроки принятия документов валютного контроля |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет  Операции по зачислению иностранной валюты на банковский счет (вклад) | Резидент при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет  Физическое лицо - резидент при зачислении от нерезидента ино-странной валюты на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте, открытый в банке, по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа | -Контракт (ДСПО) + распоряжение о списании с транзитного валютного счета  ***-Распоряжение о списании с транзитного валютного счета + СВО***  - Договор займа с нерезидентом  - СВО либо код VO | -не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в уведомлении уполномоченного банка о ее зачислении на транзитный валютный счет  - не позднее тридцати рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция в случае зачисления иностранной валюты на счет, открытый в банке-нерезиденте  *-****до представления контракта (ДСПО), при условии представления резидентом в банк СВО***  - не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты на счет физического лица - резидента. | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом контракта (ДСПО) или СВО в банк. |
| 2 | Операции списания иностран-ной валюты с расчетного счета в иностранной валюте  Операции списания иностран-ной валюты с банковского счета (вклада) в иностран-ной валюте | Резидент при списании иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте  Физическое лицо - резидент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте, открытого в банке, при предоставле-нии займа нерезиденту по договору займа | -Контракт (ДСПО) + заявление на перевод с указанием кода VO  -СВО (в случае изменения кода вида VO) + *Д*СПО  - Договор займа с нерезидентом  -Заявление на перевод с указанием кода VO  -СВО (в случае изменения кода вида VO) | - в день совершения операции  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения,  - в день совершения операции  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления. Контроль сумм до достижения порога постановки на учет.  Внесение в БД информации об операции в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом контракта (ДСПО) в банк. |
| 3 | Операции, связанные со списанием валюты РФ со своего расчетного счета в валюте РФ  Операции списания валюты РФ с банковского счета (вклада) в валюте РФ | Резидент, включая финансового агента (фактора) - резидента, указанного в [ч. 5 ст. 19](consultantplus://offline/ref=CEBBCF2782D6720E8FF8C4DDC995A2983D06A8500D2707688A7A9672BE346A87AE8788ACE8Q3S3G) 173-ФЗ  Физическое лицо - резидент при списании в пользу нерезидента валюты РФ со своего банковского счета (вклада) в валюте РФ, открытого в банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа | -Распоряжение о переводе денежных средств с указанием кода VOв формате {VOXXXXX}  -Контракт (ДСПО)  - Договор займа с нерезидентом  -Заявление на перевод с указанием кода VO  -СВО (в случае изменения кода вида VO) | - в день совершения операции  - в день совершения операции  - в день совершения операции  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО,подтверждающих изменения | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления. Контроль сумм до достижения порога постановки на учет.  Внесение в БД информации об операции в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом контракта (ДСПО) в банк. |
| 4 | Операции зачисления валюты РФ на расчетный счет резидента в валюте РФ  Операции по зачислению валюты РФ на банковский счет (вклад) | Резидент при проведении операции по зачислению валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ  Физическое лицо - резидент при зачислении от нерезидента валюты РФ на свой банковский счет (вклад) в валюте РФ, открытый в банке, по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа | -Контракт (ДСПО)  -СВО  - Договор займа с нерезидентом  -СВО либо код VO | - по запросу и в срок, установленный банком  - в случае несогласия резидента с кодом VO (отсутствия, корректировки кода VO), указанном в расчетном документе одновременно с представлением контракта (ДСПО)  - не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления валюты РФ на счет физического лица - резидента. | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы).  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и соответствия кода VO контракту (ДСПО) в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления. Проверка необходимости постановки на учет.  Помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления. Контроль сумм до достижения порога постановки на учет.  Внесение (корректировка) в БД информации об операции в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем совершения операции либо представления контракта (ДСПО) либо СВО. |

**- по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 1 млн. рублей и который подлежит постановке на учет по 181-И (Сумма обязательств по контрактам (кредитным договорам), указанным в** [**пункте 4.1**](consultantplus://offline/ref=75EC71B52D521543183589F4DB32BC89CE6A22506A8B9C871B884066A8C4BA975DF93D558C64F281R0V0J)**181-И, должна быть равна или превышать эквивалент: для импортных контрактов или кредитных договоров - 3 млн. рублей;для экспортных контрактов - 10 млн. рублей. Сумма обязательств по контракту (кредитному договору), указанному в** [**пункте 4.1**](consultantplus://offline/ref=75EC71B52D521543183589F4DB32BC89CE6A22506A8B9C871B884066A8C4BA975DF93D558C64F281R0V0J)**181-И, определяется 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):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование операции клиента | Кто представляет документ | Документы, обязательные для представления клиентом | Срок представления документов | Порядок оформления документа | Действия банка и сроки принятия документов валютного контроля |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет в БАНК | Резидент при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет | -Контракт (ДСПО) + распоряжение о списании с транзитного валютного счета +СВО  ***-Распоряжение о списании с транзитного валютного счета + СВО***  -Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора).  -СВО (в случае изменения кода вида VO либо ожидаемого срока) + ДСПО | -не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в уведомлении уполномоченного банка о ее зачислении на транзитный валютный счет  - не позднее тридцати рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция в случае зачисления иностранной валюты на счет, открытый в банке-нерезиденте  *-****до представления контракта (ДСПО), при условии представления резидентом в банк СВО***  - не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на счет резидента, открытый в банке УК.  - не позднее тридцати рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена операция - при зачислении иностранной валюты от нерезидента на счет резидента, открытый в банке-нерезиденте  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД информации об операции в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом ДСПО или СВО в банк.  Не позднее следующего рабочего дня после дня представления резидентом-экспортером Заявления о постановке на учет и (или) контракта (ДСПО) принять на учет контракт, присвоить контракту уникальный номер и сформировать в электронном виде ВБК и заполнить [раздел I](consultantplus://offline/ref=BC229E339FED8F8F38FDF6FC088E40D2726A586F1490BF696777756EADA8DFB21086986F2CF48A0Ct361K) ВБК.  Не позднее двух рабочих дней после дня формирования (корректировки) данных по операциям внести данные об операции в ВБК по контракту.  Поместить скан контракта (ДСПО) в папку хранения досье валютного контроля в электронном виде.  Направить резиденту-экспортеру информацию об уникальном номере принятого на учет контракта не позднее одного рабочего дня после даты постановки контракта на учет. |
| 2 | Операции списания иностран-ной валюты с расчетного счета в иностранной валюте в БАНКЕ УК, со счета, открытого в уполномоченном банке, отличном от БАНКА УК | Резидент при списании иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте | -Контракт (ДСПО) + заявление на перевод с указанием кода VO  -СВО (в случае оплаты аванса по договору – указать ожидаемый срок)  -Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора).  -СВО (в случае изменения кода вида VO либо ожидаемого срока) + ДСПО | - в день совершения операции  - одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты  - одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты  - не позднее тридцати рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция в случае списания иностранной валюты со счета, открытого в банке-нерезиденте  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения, | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД информации об операции в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом ДСПО в банк.  Не позднее следующего рабочего дня после дня представления резидентом-импортером Заявления о постановке на учет и контракта (ДСПО), но не позднее дня представления распоряжения о списании денежных средств, принять на учет контракт, присвоить контракту уникальный номер и сформировать в электронном виде ВБК и заполнить [раздел I](consultantplus://offline/ref=BC229E339FED8F8F38FDF6FC088E40D2726A586F1490BF696777756EADA8DFB21086986F2CF48A0Ct361K) ВБК.  Не позднее двух рабочих дней после дня формирования (корректировки) данных по операциям внести данные об операции в ВБК по контракту.  Поместить скан контракта (ДСПО) в папку хранения досье валютного контроля в электронном виде.  Направить резиденту-импортеру информацию об уникальном номере принятого на учет контракта не позднее одного рабочего дня после даты постановки контракта на учет. |
| 3 | Операции, связанные со списанием валюты РФ со своего расчетного счета в валюте РФ, в БАНКЕ УК, со счета, открытого в уполномоченном банке, отличном от БАНКА УК | Резидент, включая финансового агента (фактора) - резидента, указанного в [ч. 5 ст. 19](consultantplus://offline/ref=CEBBCF2782D6720E8FF8C4DDC995A2983D06A8500D2707688A7A9672BE346A87AE8788ACE8Q3S3G) 173-ФЗ | -Распоряжение о переводе денежных средств с указанием кода VO в формате {VOXXXXX}  -контракт (ДСПО)  -СВО (в случае оплаты аванса по договору – указать ожидаемый срок)  -Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора).  -СВО (в случае изменения кода вида VO либо ожидаемого срока) + ДСПО | - в день совершения операции  - в день совершения операции  - одновременно с распоряжением о списании валюты РФ  - одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты  - не позднее тридцати рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция в случае списания валюты РФ со счета, открытого в банке-нерезиденте  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение в БД информации об операции в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления резидентом ДСПО в банк  Не позднее следующего рабочего дня после дня представления резидентом-импортером Заявления о постановке на учет и контракта (ДСПО), но не позднее дня представления распоряжения о списании денежных средств, принять на учет контракт, присвоить контракту уникальный номер и сформировать в электронном виде ВБК и заполнить [раздел I](consultantplus://offline/ref=BC229E339FED8F8F38FDF6FC088E40D2726A586F1490BF696777756EADA8DFB21086986F2CF48A0Ct361K) ВБК.  Не позднее двух рабочих дней после дней формирования (корректировки) данных по операциям внести данные об операции в ВБК по контракту.  Поместить скан контракта (ДСПО) в папку хранения досье валютного контроля в электронном виде.  Направить резиденту-импортеру информацию об уникальном номере принятого на учет контракта не позднее одного рабочего дня после даты постановки контракта на учет. |
| 4 | Операции зачисления валюты РФ на расчетный счет резидента в валюте РФ | Резидент при проведении операции по зачислению валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ | -Контракт (ДСПО)+ СВО  -Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора).  -СВО (в случае изменения кода вида VO либо ожидаемого срока) + ДСПО | - в день совершения операции  - одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты  - одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты  - не позднее тридцати рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция в случае списания иностранной валюты со счета, открытого в банке-нерезиденте  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления ДСПО, подтверждающих изменения, | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения и соответствия кода VO контракту (ДСПО) в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления. Проверка необходимости постановки на учет.  Помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внесение (корректировка) в БД информации об операции в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем совершения операции либо представления контракта (ДСПО) либо СВО.  Не позднее следующего рабочего дня после дня представления резидентом-экспортером Заявления о постановке на учет и контракта (ДСПО), принять на учет контракт, присвоить контракту уникальный номер и сформировать в электронном виде ВБК и заполнить [раздел I](consultantplus://offline/ref=BC229E339FED8F8F38FDF6FC088E40D2726A586F1490BF696777756EADA8DFB21086986F2CF48A0Ct361K) ВБК.  Не позднее двух рабочих дней после дня формирования (корректировки) данных по операциям внести данные об операции в ВБК по контракту.  Поместить скан контракта (ДСПО) в папку хранения досье валютного контроля в электронном виде.  Направить резиденту-экспортеру информацию об уникальном номере принятого на учет контракта не позднее одного рабочего дня после даты постановки контракта на учет. |
| 5 | При внесении изме-нений и (или) допол-нений в контракт (кредитный договор) | Резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор) | -Заявление о внесении изменений в [раздел I](consultantplus://offline/ref=671154CC00DEA1CFCE15BE40E5B6D91960AA94304555A35676A5F0E448C61BD719356F1B48645D13Y0H0N) ВБК + ДСПО | -в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления изменений | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения в срок, не превышающий двух рабочих дней после даты представления.  Внести изменения в ВБК по контракту не позднее двух рабочих дней после даты принятия.  Помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Поместить скан заявления и ДСПО в папку хранения досье валютного контроля в электронном виде.  Направить резиденту информацию об изменениях в ВБК по запросу резидента. |
| 6 | При внесении изменений в контракт (кредит-ный договор) о резиденте либо о его продлении без подписания дополнений | Резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор) | -Заявление о внесении изменений в [раздел I](consultantplus://offline/ref=671154CC00DEA1CFCE15BE40E5B6D91960AA94304555A35676A5F0E448C61BD719356F1B48645D13Y0H0N) ВБК + выписка из ЕГРЮЛ либо ЕГРИП | - не позднее тридцати рабочих дней после даты внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ, либо в ЕГРИП  - не позднее пятнадцати рабочих дней после даты, указанной в [графе 6 п. 3 раздела I](consultantplus://offline/ref=9EFB117315B69DE7B2FB7C411EC76811FE6DD9EC35B8BE2230F1E176CC71556556AADE70169326B6j1XBN) ВБК. | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения в срок, не превышающий двух рабочих дней после даты представления.  Внести изменения в ВБК по контракту не позднее двух рабочих дней после даты принятия.  Помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Поместить скан заявления и ДСПО в папку хранения досье валютного контроля в электронном виде.  Направить резиденту информацию об изменениях в ВБК по запросу резидента. |
| 7 | При испол-нении, прекращении обязательств, пере-мене лица в обяза-тельстве, изменении суммы обязательств по контракту (кре-дитному договору)  (кроме случаев, указанных в п.8.5 181-И) | Резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор) | -СПД + ПД  В случае неприменения требования о репатриации денежных средств, в том числе согласно специальным экономическим мерам, резидент **не представляет** в банк УК указанную в настоящем пункте справку о подтверждающих документах. | -в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца, в котором на документах, используемых в качестве таможенной декларации, заявлении на условный выпуск проставлена отметка о дате их выпуска (условного выпуска)  - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены ПД | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения в срок не позднее трех рабочих дней за днем представления.  Помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внести данные о СПД в ВБК по контракту не позднее двух рабочих дней после даты принятия.  Поместить скан СПД в папку хранения досье валютного контроля в электронном виде.  Направить резиденту принятую СПД не позднее следующего рабочего дня. |
| 8 | При вывозе товара с территории РФ на условиях пре-доставления рези-дентом нерезиденту коммерческого кре-дита в виде отсрочки оплаты или ввозе товара на террито-рию РФ на условиях предоставления резидентом нерези-денту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа) | Резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор) | -СПД + указать ожидаемый срок  (декларации и стат.форма должны приходить из ФТС автоматом)  В случае неприменения требования о репатриации денежных средств, в том числе согласно специальным экономическим мерам, резидент **не представляет** в банк УК указанную в настоящем пункте справку о подтверждающих документах. | -в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после месяца, в котором зарегистрированы декларации на товары  - при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также [Договором](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=472845&date=06.05.2024) о Союзе и законодательством РФ - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после месяца, в котором в таможенные органы подлежала представлению статистическая форма. | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения в срок не позднее трех рабочих дней за днем представления.  Помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внести данные о СПД в ВБК по контракту не позднее двух рабочих дней после даты принятия.  Поместить скан СПД в папку хранения досье валютного контроля в электронном виде.  Направить резиденту принятую СПД не позднее следующего рабочего дня. |
| 9 | При измене-нии сведений, содер-жащихся в принятой банком УК СПД | Резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор) | -СПД + ПД | - в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения | Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)  Документы по формам, установленным банком | Проверка достаточности информации, правильности заполнения в срок не позднее трех рабочих дней за днем представления.  Помещение в Досье валютного контроля в срок не позднее следующего рабочего дня за днем представления.  Внести данные о СПД в ВБК по контракту не позднее двух рабочих дней после даты принятия.  Поместить скан СПД в папку хранения досье валютного контроля в электронном виде.  Направить резиденту принятую СПД не позднее следующего рабочего дня. |
| 10 | Вывоз с территории РФ наличной иностранной валюты для проведения расчетов с нерезидентом по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию РФ и принятому на учет (допускается вывоз для расчетов только той валюты, которая была получена от нерезидента ранее в рамках расчетов по внешнеторговым контрактам) | Резидент перед вывозом с территории РФ – в БАНК УК | - Заявление, содержащее информацию об номере УНК и сумме предполагаемых к вывозу наличных денежных средств, в целях получения от банка УК письменного подтверждения информации о внешнеторговом договоре (контракте) для его представления в таможенные органы РФ. | Не позднее четырех рабочих дней перед предполагаемой датой вывоза наличной иностранной валюты | По форме, установленной Банком | Банк УК выдает письменное подтверждение в срок **не позднее трех рабочих дней** после дня получения от резидента заявления |

**Перечень терминов, указанных в сокращениях:**

**БД** – база данных по операциям в соответствии с [приложением 2](consultantplus://offline/ref=E88F0C8B57259A8E16545190D410F7CC2F5475E02A1875DE8E52F918A0BD00D44BE157A9342CB5BDc7f6K) 181-И.

**ВБК** - ведомость банковского контроля, порядок формирования и ведения которой установлен [главой 9](consultantplus://offline/ref=9379B84069FAF47CA16A6C6D756555D4ABAB9153731FABB61BB7F131C178A0E0BA169AF49526115C5FAFL) 181-И.

**ДСПО** – документы (в том числе контракты), связанные с проведением операций, установленные [частью 4 статьи 23](consultantplus://offline/ref=75D68FD642A71BE6EBAA84EC319913525A333CEABE50E1D9201F04CE4833AFBEB19F1E24EFAF07A057S0F) 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", с учетом требований к таким документам, установленных [частью 5 статьи 23](consultantplus://offline/ref=75D68FD642A71BE6EBAA84EC319913525A333CEABE50E1D9201F04CE4833AFBEB19F1E225ESFF), а также содержащие информацию в соответствии с [частями 1.1](consultantplus://offline/ref=75D68FD642A71BE6EBAA84EC319913525A333CEABE50E1D9201F04CE4833AFBEB19F1E205ESEF) и [1.2 статьи 19](consultantplus://offline/ref=75D68FD642A71BE6EBAA84EC319913525A333CEABE50E1D9201F04CE4833AFBEB19F1E205ESBF) 173-ФЗ - информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ.

**Код VO** – код вида операции, который соответствует наименованию вида операции, указанному в [приложении 1](consultantplus://offline/ref=6594EE72A644EDC330D177B432DDA89900A1AD6829CF008C84D957F1C67FF7EEBC02A145C3DC0EE8i2X6F) инструкции ЦБ РФ 181-И.

**Надлежащим образом заверенные копии документов (или их оригиналы)** – оригиналы, либо копии документов, заверенные лицами, указанными в карточке с образцами подписей, и заверенные печатью, либо в виде сканов оригиналов документов, направленные в банк на бумажном носителе либо с помощью системы Банк-Клиент.

**Ожидаемый срок** - информация в соответствии с [частями 1.1](consultantplus://offline/ref=75D68FD642A71BE6EBAA84EC319913525A333CEABE50E1D9201F04CE4833AFBEB19F1E205ESEF) и [1.2 статьи 19](consultantplus://offline/ref=75D68FD642A71BE6EBAA84EC319913525A333CEABE50E1D9201F04CE4833AFBEB19F1E205ESBF) 173-ФЗ об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ.

**ПД** – подтверждающие документы, указанные в п.8.1.181-И с учетом требований к таким документам, установленных [частью 5 статьи 23](consultantplus://offline/ref=75D68FD642A71BE6EBAA84EC319913525A333CEABE50E1D9201F04CE4833AFBEB19F1E225ESFF) 173-ФЗ.

**СВО** - сведения о валютной операции, содержащие сведения о коде вида операции, ДСПО, номере УК, ожидаемых сроках.

**СПД** - справка о подтверждающих документах, порядок и сроки представления которой установлены 181-И, является единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов.

**УК** – принятый банком на учет либо на обслуживание контракт (кредитный договор) в соответствии с требованиями 181-И.

**ПАМЯТКА ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ НАД ОПЕРАЦИЯМИ РЕЗИДЕНТОВ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ВАЛЮТЕ РФ:**

1. Резидент **не должен** представлять документы, связанные с проведением операций, в уполномоченный банк при осуществлении операций в иностранной валюте и валюте РФ в следующих случаях:

- при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ;

- при списании иностранной валюты или валюты РФ с расчетного счета резидента в иностранной валюте или валюте РФ путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между резидентом и уполномоченным банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;

- при осуществлении операций между резидентом и уполномоченным банком, в котором резиденту открыт расчетный счет в иностранной валюте;

- при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте и ее зачислении на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте, открытые в одном уполномоченном банке, при списании иностранной валюты со своего счета по депозиту, зачислении иностранной валюты на свой счет по депозиту в иностранной валюте, при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчетный счет (со своего расчетного счета) в иностранной валюте;

- при списании резидентом иностранной валюты или валюты РФ со своего расчетного счета в иностранной валюте или валюте РФ в пользу физического лица - нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании;

- при осуществлении резидентом операций, связанных со списанием иностранной валюты и валюты РФ с расчетного счета резидента в иностранной валюте или валюте РФ с использованием банковской карты, за исключением случая осуществления валютных операций по договору, принятому на учет уполномоченным банком в соответствии с [разделом II](consultantplus://offline/ref=6F03D78070BCEB1372CFAA645515B0DF79D0300AAB93D218FC08E6E2831693543352AEB7FB202789lDMFL) 181-И;

- при осуществлении резидентом операций, связанных с расчетами по аккредитиву, за исключением случаев, указанных в [главе 14](consultantplus://offline/ref=6F03D78070BCEB1372CFAA645515B0DF79D0300AAB93D218FC08E6E2831693543352AEB7FB20258ElDM9L) 181-И;

- при списании резидентом иностранной валюты со своего счета в иностранной валюте для перевода на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте в другом уполномоченном банке.

1. **Нерезидент** при осуществлении операции, связанной со списанием валюты РФсо своего банковского счета, открытого в банке в валюте РФ, должен представить в банк расчетный документ по операции с указанием в нем кода VO, который соответствует наименованию вида операции, указанному в [приложении 1](consultantplus://offline/ref=6F4BAF5E38F716BF7455FB5618AF0386BA6D0252627E08C233BBAF6589FBB56796F89D2D218C41A8F360L) к181-И, за исключением следующих случаев:

- при взыскании с нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ;

- при списании валюты РФ с банковского счета нерезидента в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между нерезидентом и уполномоченным банком в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе;

- при осуществлении операций в валюте РФ между нерезидентом и банком, в котором нерезиденту открыт банковский счет в валюте РФ;

- при переводе нерезидентом валюты РФ с банковского счета в валюте РФ на другой банковский счет нерезидента, счет по депозиту в валюте РФ нерезидента, открытые в одном уполномоченном банке, при переводе нерезидентом валюты РФсо счета по депозиту в валюте РФ на свой банковский счет;

- при переводе нерезидентом валюты РФ с банковского счета в валюте РФ с использованием банковской карты.

3. **Требования на постановку договора на учет** в банке распространяются на следующие договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами (проекты договоров), которые предусматривают осуществление расчетов через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках, и (или) через счета резидентов, открытые в банках за пределами территории РФ (далее - банк-нерезидент) , и (или) в наличной форме в соответствии с [главой 2(1)](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=473172&dst=469&field=134&date=03.05.2024) 181-И:

3.1. Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеторговой деятельности вывоз с территории РФ или ввоз на территорию РФ товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме.

3.2. Договоры, предусматривающие 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 (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.

3.3 Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, за исключением договоров, указанных в [подпунктах 3.1](#Par1), [3.2](#Par2) и [3.4](#Par4) настоящего пункта, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

3.4. Договоры, предусматривающие передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга), предусматривающие приобретение предмета лизинга в собственность.

3.5. 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 займом или приравненных к займу) (далее - кредитный договор).

4. Согласно ст.15.25 "Кодекса РФ об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ влекут наложение административных штрафов (в т.ч. на должностных лиц):

- Невыполнение резидентом в установленный [срок](consultantplus://offline/ref=6B3A508493302BFD7A85B7D4994ADC09056876BE458CAAB49285980A469AF11B691A6641AA6CB179E8VFL) обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности;

- Невыполнение резидентом в установленный [срок](consultantplus://offline/ref=CE6A74C5A5006C60A61574CD20560F6E719FB1D8930EC23B806C2919E8969B7ECEFDEF6632E39DEB3CWDL) обязанности по возврату в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные в РФ (не полученные в РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за непереданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности;

- Несоблюдение установленных [порядка](consultantplus://offline/ref=4F0D60BC28AC7722F847210639DEE7DB874E01F48FEBF07AF6A633FD86f2X7L)и сроков представления [форм учета](consultantplus://offline/ref=4F0D60BC28AC7722F847210639DEE7DB874E01F48FEBF07AF6A633FD8627338041B2CCCD0CACEE9Af1X7L) и отчетности по валютным операциям.

5. Обращаем внимание, что **с 14.05.2018г** в ст.19 173-ФЗ вносится требование о наличии в договорах с нерезидентами **сроков исполнения сторонами обязательств** по договорам (контрактам). При предъявлении в банк договоров (ДСПО) без указания сроков исполнения сторонами обязательств банк должен **отказать** в совершении валютной операции по данному договору на основании ст.23 ч.5 173-ФЗ.

6.  Часть 1 ст.19 173-ФЗ (требования о репатриации валютной выручки, возврате авансов, в т.ч. при предоставлении/возврате кредитов и займов, указании ожидаемых сроков) **не применяется** при осуществлении ВЭД и (или) предоставлении и возврате займов российскими ЮЛ и ИП, до внесения изменений в 173-ФЗ (Указ Президента №529 от 08.08.2022), но обязательства по контрактам должны быть исполнены другими разрешенными законодательством способами).

Тел. для справок: отдел внешнеэкономической деятельности АО Банк «Ермак», (3466)495042, 495041