



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 24.05.2024 № 02-05/560

*Касательно ряда практических
вопросов, возникающих при
осуществлении валютных операций*

**Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)**

**Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля**

Шабле Б.А.

Посредством Личного кабинета

Уважаемый Богдан Александрович!

Члены Ассоциации «Россия» обращаются с просьбой рассмотреть и дать разъяснения на ряд практических вопросов, возникших в работе при осуществлении валютных операций:

1) Какой код вида валютной операции применим к валютной операции в случае переноса балансов со счетов клиентов в закрываемом филиале банка на счета клиентов в головной организации банка (транзитный валютный счет резидента, текущий валютный счет резидента, расчетный счет нерезидента)?

2) В случае закрытия филиала банка и переноса остатков с транзитного валютного счета резидента на транзитный валютный счет этого резидента в головной организации банка следует ли головной организации направить уведомление клиенту о зачислении средств в иностранной валюте в соответствии с пунктом 3.1 Инструкции №111-И¹?

3) Какой тип нарушения необходимо фиксировать банку при выявлении со стороны клиентов – экспортеров следующих нарушений:

- не предоставление документов резидентом-экспортером;
- отсутствие обязательной продажи валютной выручки или продажа выручки в меньшем размере;
- сроков репатриации экспортной выручки?

¹Инструкция ЦБР от 30 марта 2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

4) Просьба пояснить, заполняется ли подраздел «Сведения о третьем лице, которым осуществлен (в пользу которого осуществлен) платеж или иное исполнение обязательств по контракту» 1 Раздела ВБК² в случае, если получателем/отправителем средств является нерезидент, не являющийся стороной по договору и наименование которого не указано в подразделе «Реквизиты нерезидента (нерезидентов)»? Обязан ли резидент внести изменения в подраздел «Сведения о третьем лице, которым осуществлен (в пользу которого осуществлен) платеж или иное исполнение обязательств по контракту» 1 Раздела ВБК в соответствии с п.7.1 Инструкции № 181-И³ до осуществления платежа третьему лицу, идентификации поступивших средств от третьего лица, до представления в банк СПД⁴, заполненной на документ, подтверждающий иное исполнение обязательств по контракту третьим лицом? На основании каких документов производится внесение изменений?

5) В соответствии с Порядком заполнения ВБК (приложение 4 к Инструкции № 181-И) в случае отсутствия требования о предоставлении СПД (абзац 6 пункта 8.8 Инструкции № 181-И) указывается признак поставки 5 в графе 9 раздела 3 ВБК. На основании каких сведений банком проставляется этот признак? Правильно понимать, что в случае отмены требований репатриации по экспортному договору сроки исполнения обязательств нерезидентом не должны быть представлены резидентом для отражения в ВБК (пункт 1.4 Приложения 3 к Инструкции № 181-И)?

6) Введен новый код вида подтверждающего документа 23_4 «Об изменении суммы обязательств (увеличении задолженности) нерезидента перед резидентом по кредитному договору в случае причисления суммы накопленных процентов к сумме основного долга». Просим пояснить, указывается ли признак «П» в примечании СПД с кодом вида подтверждающего документа 23_4 в случае капитализации процентов по кредитному договору с типом 5 (выдача резидентом займа нерезиденту)?

²ВБК - ведомость банковского контроля.

³Инструкция Банка России от 16 августа 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».

⁴Справка о подтверждающих документах.

7) Указанием № 6663-У⁵ (вступило в силу с 01.04.2024) расширена информация, отражаемая в форме ВБК. В частности, в графе 4 раздела 2 ВБК «Сведения о платежах» после кода вида валютной операции через разделитель указывается код вида работ, услуг, передачи информации, результатов интеллектуальной деятельности в соответствии с формой отчетности 0409402⁶.

Каким образом следует отразить в разделе 2 «Сведения о платежах» операцию по оплате, например, 100 USD с кодом вида услуг 865, если платеж был возвращен с удержанием комиссии банком-корреспондентом в размере 10 USD в связи с невозможностью исполнения платежа?

Правильно понимать, что возвращенная сумма 90 USD отражается с тем же кодом вида услуг, а именно 865?

Будет ли необходимость разделить исходящий платеж на две суммы: 90 USD с кодом вида услуг 865 и 10 USD с кодом вида услуг 811 (на сумму удержанной комиссии, вид услуг 811 «Финансовые услуги»)? Может ли банк самостоятельно разделить операцию в базе данных валютных операций или необходимо предоставление корректировочных сведений от резидента одновременно с идентификацией входящего перевода?

Просим направить ответы на представленные вопросы в адрес Ассоциации «Россия» для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Вице – Президент



А.А. Войлуков

Туркина Анна Евгеньевна
+7 (499) 678-3016, доб. 152
turkina@asros.ru

⁵Указание Банка России от 9 января 2024 г. № 6663-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И».

⁶«Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации».