



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

Посредством Личного кабинета

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Руководителю Службы финансового мониторинга и валютного контроля

Шабле Б.А.

от 01.09.2025 № 02-05/1126

Уважаемый Богдан Александрович!

Кредитная организация – член Ассоциации банков России¹ обращается с просьбой оказать методологическую поддержку и разъяснить отдельные вопросы применения Инструкции 181-И².

1) Расчеты в рамках агентских договоров при осуществлении переводов денежных средств по внешнеторговым контрактам.

Для проведения расчетов клиента - резидента (покупателя) с нерезидентом в рамках внешнеторгового договора, поставленного на учет в банке, резидент (далее - принципал) представил агентский договор в соответствии с условиями которого принципал поручает, а нерезидент - агент (далее - агент) принимает на себя обязательство за вознаграждение осуществлять от своего имени либо с привлечением третьих лиц любые юридические и фактические действия, направленные на организацию исполнения обязательств принципала по проведению платежей по заключенному внешнеторговому договору. Сумма всех обязательств по агентскому договору состоит из суммы денежных средств в пользу нерезидента по внешнеторговому договору и суммы агентского вознаграждения, что в совокупности составляет больше 3 млн. рублей, при этом сумма самого агентского вознаграждения не превышает 3 млн. рублей.

Просим разъяснить, следует ли при принятии контракта на учет рассматривать сумму всех обязательств по агентскому договору или только агентское вознаграждение, и если вознаграждение меньше 3 млн. руб., то постановка контракта на учет не требуется.

2) Отражение операций с наличными денежными средствами.

В банке имеется агентское соглашение между резидентом-экспортером и агентом-резидентом, по которому за пределами территории Российской Федерации в рамках экспортного контракта агент-резидент предполагает получить наличные

¹Далее – Ассоциация.

²Инструкция 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».

денежные средства от нерезидента в полном объеме без ввоза на территорию Российской Федерации либо с ввозом 50% наличных денежных средств в иностранной валюте. Возможность зачисления денежных средств в зарубежном банке у агента-резидента отсутствует. Наличные денежные средства в иностранной валюте предусматривается расходовать на нужды представительства агента-резидента за рубежом.

По условиям агентского соглашения эквивалент экспортной выручки в российских рублях от агента-резидента зачисляется на расчетный счет резидента-экспортера. Получение агентом-резидентом наличных денежных средств от нерезидента будет подтверждено актом приема-передачи наличных денежных средств.

Просим разъяснить, каким образом банку правильно отразить операцию по получению экспортной выручки:

Вариант 1. Применить п.10.4 Инструкции 181-И, несмотря на то что расчеты по счету агента-резидента не проходят, в разделе II. «Сведения о платежах» ВБК резидента-экспортера должна быть отражена информация о платежах на основании представленной информации со стороны агента-резидента. При этом в Перечне данных по операциям, подлежащих формированию и ведению уполномоченными банками³ информация о передаче наличных денежных средств должна быть отражена со стороны агента-резидента с учетом требований п. 1⁴ Перечня данных.

Вариант 2. Отобразить получение наличных денежных средств в ВБК по экспортному контракту резидента-экспортера одним из следующих способов:

- в разделе III. «Сведения о подтверждающих документах» ВБК на основании справки о подтверждающих документах, представленной резидентом-экспортером, одновременно с актом приема-передачи наличных денежных средств по коду вида подтверждающего документа 13_3⁵. При этом в Перечне данных информация о передаче наличных денежных средств должна быть отражена со стороны агента-резидента с учетом требований п. 1 Перечня данных;

- в разделе II. «Сведения о платежах» ВБК на основании акта приема-передачи наличных денежных средств платежом в соответствии с Главой 2.1 Инструкции 181-И и п. 1 Перечня данных.

ВРИО

С уважением,



Д. Г. Липаев

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

³Приложение № 2 к Инструкции 181-И. Далее – Перечень данных

⁴Номер счета резидента, физического лица - резидента или нерезидента, на который зачислены (с которого списаны) денежные средства. Номер счета резидента, на который внесены (с которого сняты) наличные денежные средства. В случае представления резидентом документов и информации о получении наличных денежных средств от нерезидента без их внесения на счет резидента в уполномоченном банке номер счета не указывается.

⁵Об иных способах исполнения, прекращения обязательств, изменения суммы обязательств нерезидента перед резидентом по контракту (кредитному договору), включая возврат нерезидентом ранее полученных товаров, за исключением иных кодов видов подтверждающих документов, указанных в настоящей таблице.