



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

от 19.04.2018 № 02-05/529

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля

Ю.А. Полупанову

Уважаемый Юрий Алексеевич!

В Ассоциацию «Россия» поступило обращение от региональной кредитной организации с просьбой высказать позицию и дать разъяснения в части применения требований Инструкции № 181-И¹.

Согласно пункту 5.1 Инструкции № 181-И «*Резидент, являющийся стороной по экспортному контракту (далее - резидент-экспортер), по импортному контракту (далее - резидент-импортер) либо по кредитному договору, указанному в главе 4 настоящей Инструкции, должен осуществить их постановку на учет в уполномоченном банке в порядке, установленном настоящей главой, и проводить расчеты по контракту (кредитному договору) только через свои счета, открытые в уполномоченном банке (головном офисе уполномоченного банка или филиале уполномоченного банка), принявшем на учет контракт (кредитный договор), либо в уполномоченном банке, принявшем на обслуживание контракт (кредитный договор) в соответствии с главами 11 - 13 настоящей Инструкции (далее - банк УК), и (или) через свой счет, открытый в банке-нерезиденте, за исключением случаев, указанных в абзаце втором настоящего пункта и главах 10 и 14 настоящей Инструкции*».

На практике возникают ситуации, когда резидент осуществляет постановку на учет нескольких контрактов, заключенных с иностранным контрагентом, в разных уполномоченных банках. Иностраный контрагент перечисляет денежные средства в иностранной валюте на счета резидентов, в результате чего денежные средства в иностранной валюте могут быть ошибочно направлены не в банк УК, а в иной уполномоченный банк, принявший на обслуживание иной контракт, заключенный между клиентом - резидентом и иностранным контрагентом (далее - уполномоченный банк).

¹Инструкция Банка России от 16.08.2017 №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».

На основании вышеизложенного просим Вас разъяснить:

1). Возможно ли отражение банком УК в разделе II ведомости банковского контроля сведений о поступлении денежных средств в иностранной валюте с кодом вида операции, исходя из существа обязательства и вида контракта, в случае если клиент-резидент перевел из уполномоченного банка поступившие денежные средства в иностранной валюте в банк УК, предоставляет в банк УК сведения об операции и SWIFT-сообщение, подтверждающее поступление денежных средств от иностранного контрагента с отметкой уполномоченного банка?

2). Какой иной порядок действий рекомендуется осуществлять банку УК в обозначенной в вопросе 1 ситуации?

3). Может ли банк УК при выполнении клиентом-резидентом вышеуказанных условий не фиксировать нарушение пункта 5.1 Инструкции № 181-И и не направлять информацию о нарушении в уполномоченный орган, основываясь на факте перечисления денежных средств клиентом-резидентом в банк УК?

с уважением,



Г.И. Лунтовский