

## Уважаемые клиенты, участники внешнеэкономической деятельности!

I. Валютный контроль в ПАО «Норвик банк» (далее – Банк) за проведением валютных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее при совместном упоминании – резиденты) осуществляется в соответствии со следующими нормативными актами:

- 1. Федеральный Закон РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»** (далее – Федеральный закон №173-ФЗ);
- 2. Инструкция ЦБ РФ 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»;** (в ред. Указания Банка России №6062-У от 25.01.2022 г.) (далее – Инструкция №181-И)
- 3. Инструкция ЦБ РФ 30.03.2004 № 111- И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».**
- 4. Иные нормативные акты**

## II. Порядок и сроки представления документов

Документы, являющиеся основанием проведения валютной операции, представляются в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенных копий.

Документы, оформляемые в соответствии с Инструкцией 181-И **юридическим лицом-резидентом** и представляемые в банк **на бумажном носителе**, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом первой и (или) второй подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются печатью юридического лица (при наличии). Документы могут быть подписаны и иным сотрудником юридического лица, наделенным юридическим лицом таким правом, на основании доверенности.

Документы, оформляемые в соответствии с Инструкцией 181-И **физическим лицом-резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем** и представляемые в банк **на бумажном носителе**, подписываются этим лицом или его представителем и заверяются оттиском печати (при наличии). Документы, направляемые резидентом в уполномоченный банк **в электронном виде**, подписываются электронной подписью резидента.

Скан-копии указанных в настоящем пункте документов должны быть представлены в качестве, позволяющем полностью прочитать документ, проверить наличие на нем соответствующих печатей и подписей.

## 1. Представление документов по контрактам (кредитным договорам), подлежащим постановке на учет

### 1.1 Требование о постановке контракта (кредитного договора) на учет распространяется на:

- экспортные контракты, сумма обязательств по которым равна или превышает<sup>1</sup> в эквиваленте 10 миллионов рублей;

- импортные контракты и кредитные договоры<sup>2</sup>, сумма обязательств по которым равна или превышает в эквиваленте 3 миллиона рублей.

**Обосновывающие документы - контракт (кредитный договор, договор займа, агентский договор и пр..) с нерезидентом** в одном экземпляре и **Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)** в одном экземпляре – представляются в Банк на бумажном носителе либо в электронном виде по системе «Интернет-банк».

<sup>1</sup> Сумма обязательств по договору рассчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, или в случае если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России (далее – курс иностранных валют по отношению к рублю)

<sup>2</sup> По кредитным договорам рассматривается сумма основного долга

**Важно:** В контракте (кредитном договоре) должны быть указаны сроки исполнения сторонами обязательств, необходимых для выполнения резидентом требований статьи 19 Федерального закона №173-ФЗ.

Резидент должен осуществить постановку контракта (кредитного договора) на учет в следующие сроки (включая сроки проверки Банком) в зависимости от того, какое из событий наступит раньше:

Событие	Срок представления документов для постановки на учет контракта (кредитного договора)
Списание денежных средств со счета	Не позднее даты представления распоряжения о списании средств
Зачисление денежных средств на счет	Не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления средств на счет
Зачисление/списание средств по контракту (кредитному договору), в котором сумма обязательств не определена	Не позднее срока, установленного для представления документов: - по операции зачисления/ списания средств; - справки о подтверждающих документах (СПД) (при ином исполнении обязательств, способом, отличным от расчетов); - даты подачи декларации на товары (ДТ),  в результате чего сумма обязательств <sup>3</sup> станет $\geq$ 10 млн.руб. (экспорт) или 3 млн.руб. (импорт и кредитные договоры)
Ввоз/вывоз товаров, подлежащих декларированию	Не позднее даты подачи декларации на товары
Ввоз/вывоз товаров, не подлежащих декларированию, выполнение работ/услуг/передача результатов интеллектуальной деятельности	Не позднее срока представления СПД
-Снятие с учета для перевода в другой банк - Отзыв лицензии у уполномоченного банка, где был поставлен на учет контракт - Уступка требования/перевод долга на другого резидента	В течение 30 рабочих дней, если операций не было
- списание средств по импортному контракту, расчеты по которому осуществляются с использованием банковской карты (до исполнения резидентом обязательств по контракту способом, отличным от расчетов)	Не позднее даты представления распоряжения о списании средств;  Не позднее 30-ти рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция, в случае если списание валюты РФ или иностранной валюты в пользу нерезидента осуществлялось со счета, открытого в банке-нерезиденте
Проведение расчетов через счет резидента, открытый в банке-нерезиденте	Не позднее 30-ти рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена операция по списанию иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента или при зачислении иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента

Банк проверяет полученные документы и информацию в срок не позднее следующего рабочего дня после представления документов.

Для постановки на учет **экспортного** контракта (коды вида контракта – 1,3,9) до представления в Банк самого контракта резидент вправе представить в Банк только Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) с проставлением в нем отметки о подтверждении необходимости представления контракта. В этом случае не позднее 15-ти рабочих дней после постановки на учет контракта резидент обязан представить в Банк копию экспортного контракта в порядке, указанном в разделе II.

Для постановки на учет контракта/кредитного договора резидент вправе представить проект договора, направленный нерезидентом резиденту для ознакомления. В данном случае резидент направляет

<sup>3</sup> См. пункт 5.7.4 Инструкции №181-И

в Банк только Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора). При постановке на учет *на основании проекта кредитного договора* необходимо представить информационным письмом иные данные о кредитном договоре, необходимые для заполнения раздела I ВБК:

- сумма кредита/займа, зачисление которой предполагается на счета за рубежом (если применимо);
- сумма кредита/займа, погашение которой будет производиться за счет экспортной выручки, зачисленной на счет за рубежом (если применимо);
- информация о траншах в валюте кредита/займа (если применимо):
  - сумма транша;
  - ожидаемая дата поступления;
  - срок привлечения/предоставления;
- способ расчета процентов (процентная ставка);
- штрафы и иные платежи (кроме процентов и выплат основного долга) (если применимо);
- сумма задолженности на дату, предшествующую постановке на учет (если применимо);
- график по возврату основного долга и процентных платежей;
- информация о том, что стороны кредитного договора владеют не менее чем 10% долей, акций контрагента (если применимо).

Срок представления в Банк контракта (кредитного договора) взамен проекта – не позднее 15 рабочих дней после подписания контракта (кредитного договора).

Несоблюдение резидентом сроков представления в Банк экспортного контракта, контракта/кредитного договора взамен проекта является нарушением требований Инструкции №181-И.

## 1.2. Внесение изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК)

Событие	Документы, представляемые в Банк, Сроки представления документов
Изменение информации, содержащейся в разделе I ВБК	- <i>Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК</i> - <i>документы, являющиеся основанием для внесения изменений (доп. соглашения и пр.)</i>  Не позднее 15 рабочих дней с даты оформления/подписания документов
Изменение даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) при условии автоматической пролонгации контракта (кредитного договора)	- <i>Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК</i>  Не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной в графе 3.6 ВБК
Изменение сведений о резиденте (кроме изменения сведений об адресе резидента)	- <i>Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК</i>  Не позднее 30 рабочих дней после даты внесения изменений в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)

Банк проверяет полученные документы и информацию в срок не позднее двух рабочих дней после представления документов.

## 1.3 Снятие с учета контракта (кредитного договора)

Основание снятия с учета	Документы, представляемые в Банк
6.1.1 Перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк (включая перевод между филиалами Банка, из Головного офиса в филиал и из филиала в Головной офис).  Закрытие резидентом всех расчетных счетов в Банке.	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)
6.1.2 Исполнение сторонами всех обязательств по контракту	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)

	(кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом	(при условии, что сальдо расчетов по ведомости банковского контроля равно нулю)
6.1.3	Уступка требования (перевод долга) по контракту (кредитному договору) другому резиденту (на другого резидента)	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)  Документы, подтверждающие уступку требования (перевод долга) по контракту (кредитному договору) другому резиденту (на другого резидента)
6.1.4	Уступка резидентом требования (перевод долга) по контракту (кредитному договору) нерезиденту (на нерезидента)	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)  Справка о подтверждающих документах с приложением документов, подтверждающих уступку требования (перевод долга) по контракту (кредитному договору) нерезиденту (на нерезидента) (если справка не была представлена ранее)
6.1.5	Исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в подпункте 6.1.2 Инструкции №181-И, основаниям, предусмотренным законодательством РФ	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)  Справка о подтверждающих документах с приложением документов, содержащих сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в подпункте 6.1.2 Инструкции №181-И, основаниям (если справка не была представлена ранее)
6.1.6	Прекращение оснований постановки на учет контракта (кредитного договора) в соответствии с Инструкцией №181-И, в т.ч. вследствие внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также в случае контракт (кредитный договор) был ошибочно принят на учет при отсутствии в контракте (кредитном договоре) оснований его принятия на учет	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)  Документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих принятия на учет контракта (кредитного договора)

Банк проверяет полученные документы и информацию в срок не позднее двух рабочих дней после представления документов.

При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 Инструкции №181-И (см. таблицу), Банк в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) передает резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ведомости банковского контроля

Банк вправе самостоятельно снять контракт (кредитный договор) с учета в следующих случаях:

- по истечении девяноста календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств, указанной в ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору);
- после закрытия всех расчетных счетов без снятия с учета контракта (кредитного договора);
- при ликвидации юридического лица-резидента, прекращения деятельности индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой.

**1.4. Сроки представления документов и информации о коде вида валютной операции (Сведений о валютных операциях) при осуществлении расчетов с нерезидентами по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет в Банке**

Приводятся наиболее распространенные случаи; иные сроки указаны в Инструкции №181-И.

<b>Вид операции</b>	<b>Документы, представляемые в Банк Сроки представления документов</b>
Зачисление иностранной валюты на транзитный валютный счет	«Сведения о валютной операции»  Не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления, указанной в Уведомлении Банка о зачислении средств на транзитный валютный счет
Обязательная продажа иностранной валюты	«Распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета»  Не позднее сроков и в размере, установленных нормативными актами, действующих на момент зачисления средств в иностранной валюте на транзитный валютный счет резидента
Зачисление валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ	«Сведения о валютной операции»  Не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления, указанной в Извещении Банка о зачислении средств, поступивших от нерезидента, на расчетный счет
Списание иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте	«Заявление на перевод» одновременно с документом «Сведения о валютных операциях»
Списание валюты РФ с расчетного счета	«Сведения о валютных операциях»  Одновременно с платежным документом (см.п.3)
Расчеты по контракту с использованием банковской карты	«Сведения о валютной операции»
Операции по контракту, осуществляемые третьим лицом-резидентом	Не позднее 15 рабочих дней, следующих за месяцем проведения операции
Расчеты по контракту по счету, открытому в банке-нерезиденте	«Сведения о валютной операции»  Не позднее 30 рабочих дней, следующих за месяцем проведения операции
Корректировка ранее представленной информации	«Сведения о валютной операции» <i>Документы, являющиеся основанием корректировки</i>  Не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документа-основания корректировки

Банк проверяет полученные документы и информацию в срок не позднее следующего дня после представления документов.

**1.4 Представление справок о подтверждающих документах (СПД)**

Справки о подтверждающих документах представляются:

- вместе с подтверждающими документами (кроме деклараций на товары (далее – ДТ) – поступают в Банк от ФТС РФ);
- при изменении сведений в ранее представленной СПД – одновременно с документами, подтверждающими изменения;
- по контрактам на ввоз-вывоз товаров, подлежащих таможенному декларированию, в следующих случаях:

- отсрочка поступления выручки по экспортному контракту (ДТ оформлена до поступления выручки от нерезидента);
- при осуществлении авансового платежа по импортному контракту (оплата нерезиденту произведена до того, как получен товар/оформлена ДТ).

## Виды подтверждающих документов и сроки представления СПД в Банк

Приводятся наиболее распространенные случаи; иные сроки указаны в Инструкции №181-И.

Подтверждающий документ <sup>4</sup>	Срок представления
Декларация на товары Признак поставки в СПД «2»/«3» («вывоз»/«ввоз»)	Не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором зарегистрирована ДТ (дата в средней части номера ДТ)
Документы, используемые в качестве ДТ <sup>5</sup>	Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором оформлены подтверждающие документы
Документы на ввоз/вывоз товаров без ДТ для государств-членов Таможенного союза ЕАЭС	
Документы, подтверждающие факт выполнения работ, оказания услуг	
Иное исполнение обязательств, а также изменение суммы обязательств, их прекращение, перемена лица в обязательстве	
Аviso о зачислении средств в иностранной валюте с информацией о сумме комиссии, удержанной банком-корреспондентом	Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором зачислены на счет средства в иностранной валюте

Банк проверяет полученные документы и информацию в срок не позднее трех рабочих дней, по СПД на декларацию на товары – не позднее десяти рабочих после представления документов.

### 1.5 Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ

С 14.05.2018 **обязательно наличие в контракте сроков исполнения сторонами обязательств** по контракту (согласно Федеральному Закону №173-ФЗ).

Согласно Приложению 3 к Инструкции №181-И, ожидаемые сроки репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ определяются резидентами самостоятельно на основании условий договора, принятого на учет Банком, следующим образом:

1. При осуществлении резидентом авансовых платежей в пользу нерезидента:
  - При определении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ к сроку исполнения нерезидентом обязательств в счет авансового платежа к нему прибавляется срок, необходимый для ввоза товаров на территорию РФ, и срок для оформления документов, подтверждающих исполнение нерезидентом своих обязательств по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг
  - При определении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ учитывается срок возврата в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные в РФ товары, невыполненные работы, неоказанные услуги.
2. При передаче резидентом нерезиденту товаров, выполнении работ, оказании услуг, передаче информации на условиях отсрочки платежа нерезидента:
  - При определении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ к предусмотренному условиями договора сроку получения от нерезидента денежных средств в виде отсрочки оплаты прибавляется срок, необходимый для вывоза товаров с территории РФ и срок для оформления документов, подтверждающих исполнение резидентом обязательств путем передачи товаров, выполнения работ, оказания услуг.
3. При предоставлении резидентом, физическим лицом - резидентом нерезиденту займа:
  - При определении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ к предусмотренному условиями договора сроку (срокам) исполнения нерезидентом обязательств по возврату предоставленных ему резидентом, физическим лицом - резидентом займа и процентных платежей прибавляется срок (сроки) осуществления кредитными организациями перевода денежных средств.

<sup>4</sup> При наличии в подтверждающих документах нескольких дат срок, установленный для представления Справки о подтверждающих документах, исчисляется от наиболее поздней даты отметки о выпуске товаров, оформления документа, подписания акта выполненных работ и т.д.

<sup>5</sup> Документы, предусмотренные пунктом 6 статьи 105 Таможенного кодекса Евразийского экономического союза

**ВАЖНО:** Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ не может превышать дату завершения исполнения обязательств по договору.

## 2. Представление документов по контрактам (кредитным договорам) без постановки на учет в Банке.

2.1 Резидент имеет право не представлять документы, связанные с проведением операции, при осуществлении операции по договору, сумма обязательств по которому равна или не превышает<sup>6</sup> в эквиваленте 600 тыс. руб.<sup>7</sup>

### **Информация и документы, представляемые резидентом при осуществлении операции по договору до 600 тыс. рублей**

<b>Операция</b>	<b>Документы и информация</b>
Списание валюты РФ в пользу нерезидента	<i>Платежное поручение с кодом ВО<sup>8</sup> в формате {VO11100} (см.п.3) Заявление «Операция по договору до 600 тыс. рублей»</i>
Списание иностранной валюты в пользу нерезидента	<i>«Заявление на перевод» с заполненным блоком «Информация для валютного контроля» либо «Сведения о валютных операциях» с указанием в них кода ВО, номера и даты договора и признака представления документов «1»</i>
Зачисление валюты РФ от нерезидента <sup>9</sup>	<i>«Сведения о валютных операциях» с указанием в них кода ВО, номера и даты договора и признака представления документов «2»</i>
Зачисление иностранной валюты от нерезидента	<i>«Распоряжение о списании валюты с транзитного счета» с заполненным блоком «Информация для валютного контроля» либо «Сведения о валютных операциях» с указанием в них кода ВО, номера и даты договора и признака представления документов «1»</i>

2.2 При осуществлении операций с нерезидентами по договорам, не подлежащим постановке на учет, резиденты представляют в Банк:

<b>Операция</b>	<b>Документы и информация, представляемые в Банк</b>
Зачисление валюты РФ от нерезидента на счет резидента в валюте РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций</i> (контракты, договоры, счета и пр.)</li> <li>- <i>Подтверждающие документы</i> (декларации на товары, CMR, товарные накладные, акты выполненных работ и пр.);</li> <li>- <i>«Сведения о валютных операциях»</i> в случае несогласия резидента с кодом ВО, указанным в платежном поручении, либо если код ВО отсутствует</li> </ul> <p>Представляются в Банк в срок не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления валюты РФ на счет резидента</p>
Списание валюты РФ в пользу нерезидента со счета резидента в валюте РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций</i> (контракты, договоры, счета и пр.)</li> <li>- <i>Подтверждающие документы</i> (декларации на товары, CMR, товарные накладные, акты выполненных работ и пр.);</li> <li>- <i>Информация об ожидаемых сроках исполнения обязательств нерезидентом в счет осуществляемого резидентом <u>авансового платежа</u></i> по контракту;</li> </ul>

<sup>6</sup> Сумма обязательств по договору рассчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, или в случае если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России (далее – курс иностранных валют по отношению к рублю)

<sup>7</sup> По операции зачисления валюты РФ на расчетный счет от нерезидента резидент вправе не представлять документы по контрактам, сумма обязательств по которым не превышает в эквиваленте 200 тыс.рублей

<sup>8</sup> Код ВО – код валютной операции в соответствии с приложением 1 к Инструкции №181-И

<sup>9</sup> По операции зачисления валюты РФ на расчетный счет от нерезидента резидент вправе не представлять документы по контрактам, сумма обязательств по которым не превышает в эквиваленте 200 тыс.рублей

	Представляются в Банк одновременно с <i>платежным поручением (с кодом ВО в формате {VO11100} (см.п.4))</i> о перечислении средств нерезиденту
Зачисление иностранной валюты от нерезидента на транзитный валютный счет резидента	- <i>Документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций</i> (контракты, договоры, счета и пр.) - <i>Подтверждающие документы</i> (декларации на товары, CMR, товарные накладные, акты выполненных работ и пр.); - <i>«Сведения о валютных операциях»</i>  Представляются в Банк в срок не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления валюты РФ на счет резидента
Списание иностранной валюты РФ в пользу нерезидента со счета резидента в иностранной валюте	- <i>Документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций</i> (контракты, договоры, счета и пр.) - <i>Подтверждающие документы</i> (декларации на товары, CMR, товарные накладные, акты выполненных работ и пр.); - <i>Информация об ожидаемых сроках исполнения обязательств нерезидентом в счет осуществляемого резидентом <u>авансового платежа</u></i> по контракту;  Представляются в Банк одновременно с <i>Заявлением на перевод</i> о перечислении средств нерезиденту
Корректировка ранее представленных сведений	<i>«Сведения о валютных операциях»</i> <i>Документы, являющиеся основанием корректировки</i>  Не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документа-основания корректировки

**ВАЖНО:** при списании валюты РФ или иностранной валюты со счета резидента в пользу нерезидента по договорам, связанным с выполнением работ, оказанием услуг, резидент должен представить в Банк платежное поручение на уплату налога на добавленную стоимость (НДС) по данной операции в соответствии со ст.174 Налогового Кодекса РФ либо письменное уведомление об отсутствии обязанности по удержанию НДС в качестве налогового агента со ссылкой на статью Налогового кодекса

**В случае если в представленных резидентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для учета таких операций, Банк запрашивает у резидента и резидент должен представить дополнительные документы и (или) информацию в срок, не превышающий 7 рабочих дней с даты запроса.**

**Вне зависимости от суммы обосновывающих документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, в случае если сделка подпадает под сферу действующих на момент осуществления операции ограничительных правовых актов, устанавливающих особый порядок совершения (исполнения) операций, резиденты должны соблюдать установленный порядок совершения подобных сделок.**

### **3. Порядок оформления расчетных документов при платежах в валюте РФ**

При осуществлении валютных операций в валюте РФ по списанию денежных средств в пользу нерезидента резидент вместе с документами, связанными с проведением валютной операции, представляет в Банк расчетный документ, который должен содержать после обязательных реквизитов (при их наличии) перед текстовой частью в поле "Назначение платежа" следующую информацию:

код вида валютной операции в соответствии с **приложением 1** к Инструкции Банка России № 181-И.

Указанная информация должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид:

**{VO<код вида валютной операции>}**

Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

Символ "VO" указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).



III. Осуществление расчетов по внешнеторговым контрактам (кредитным договорам, заключенным с нерезидентами).

Допускается проведение расчетов по внешнеторговым контрактам/кредитным договорам (в т.ч. поставленным на учет в Банке) через счета, открытые в ином банке (в т.ч. отличном от банка, поставившего на учет (принявшего на обслуживание) контракт/кредитный договор) (далее – иной банк).

В случае осуществления расчетов через счета в ином банке по контракту/кредитному договору, поставленному на учет в Банке, резидент не позднее двух рабочих дней после принятия иным банком информации о коде вида валютных операций должен представить в Банк следующие документы и информацию:

- выписку по счету о проведенных расчетах в ином банке;
- заявление на перевод;
- СВО с целью идентификации средств на уникальный номер контракта/кредитного договора.

В случае осуществления расчетов по контракту/кредитному договору, поставленному на учет в ином банке, по счетам в Банке, резидент должен представить в Банк:

**По операциям зачисления средств на счет**

в срок не позднее 15 рабочих дней после зачисления:

- СВО;
- копию контракта, иные документы, являющиеся основанием проведения операции;
- ВБК на дату, не позднее даты, предшествующей дате представления в Банк информации о коде вида валютных операций (представления СВО) по операции зачисления средств на транзитный валютный счет/расчетный счет резидента.

**По исходящим платежам:**

одновременно с представлением заявления на перевод иностранной валюты (платежного поручения)

- СВО;
- копию контракта, иные документы, являющиеся основанием проведения операции;
- ВБК на дату, не позднее даты, предшествующей дате операции по списанию средств со счета резидента.

IV. Порядок внесения наличных денежных средств, полученных от продажи выставочных образцов ювелирных изделий на международных выставках, на счет резидента в рублях или иностранной валюте.

До осуществления операции внесения наличных денежных средств на счет резидент обязан представить в Банк информацию о ДТ на выставочные образцы, которые вывозились в режиме временного вывоза на выставку, об экспортных ДТ (если образцы были проданы на международной выставке) и о ДТ на ввоз в РФ полученных наличных денежных средств.

При внесении на счет наличных денежных средств, полученных от продажи выставочных образцов ювелирных изделий на международных выставках, резидент обязан проинформировать об этом Банк.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2021 №224-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» резидент обязан зачислить ввезенные наличные денежные средства на свой банковский счет в уполномоченном банке и представить в Банк информацию о ДТ (вместе с копиями ДТ) в срок не позднее 7 рабочих дней со дня ввоза на территорию РФ полученных наличных денежных средств.

V. Ответственность за нарушение резидентами валютного законодательства

Нарушение	Статья КоАП	Штраф для юр.лиц	Штраф для должностных лиц
Осуществление незаконных валютных операций	Ч.1 ст. 15.25	От 20 до 40% суммы незаконной валютной операции	От 20 до 40% суммы незаконной валютной операции, но не более 30 тысяч рублей
Представление резидентом в налоговый орган с нарушением срока и/или не по форме Уведомления об	Ч.2 ст. 15.25	50 000 – 100 000 руб.	5 000 – 10 000 руб.

открытии (закрытии, изменении реквизитов) счета (вклада) за пределами РФ			
Непредставление резидентом в налоговый орган Уведомления об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счета (вклада) за пределами РФ	Ч. 2.1 ст.15.25	800 000 – 1 000 000 руб.	40 000 – 50 000 руб.
Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по репатриации экспортной выручки (ст.19 173-ФЗ)	Ч.4 ст. 15.25	От 1/150 ключевой ставки ЦБ за день просрочки и/или: - 3 – 5% от суммы не зачисленных в срок средств, если сумма обязательств по контракту определена в валюте РФ и оплата осуществляется в валюте РФ (за исключением товаров, включенных в ТНВЭД под кодами 4401- 4403 99 000 9 и 4407); - 3 – 10% от суммы не зачисленных в срок средств, если сумма обязательств по контракту определена в валюте РФ и оплата осуществляется в валюте РФ (для товаров с кодами ТНВЭД 4401-4403 99 000 9 и 4407) - 5 – 30% от суммы не зачисленных в срок средств, если с нерезидентом заключен внешнеторговый контракт, предусматривающий оплату в иностранной валюте, либо расчеты осуществляются по договору займа.	1/150 ключевой ставки ЦБ от суммы денежных средств, зачисленных с нарушением срока, за каждый день просрочки и/или: - 3 – 5% суммы не зачисленных в срок средств, если с нерезидентом заключен внешнеторговый контракт; - 5 – 30% суммы не зачисленных в срок средств, если с нерезидентом заключен договор займа,  Но не более 30 000 рублей
Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по репатриации экспортной выручки (ст.24 173-ФЗ)	Ч. 4.1 ст.15.25	40 000 – 50 000 руб.	20 000 – 30 000 руб.
Несоблюдение порядка/сроков представления отчетности, форм учета, сроков хранения документов	Ч. 6 ст. 15.25	40 000 – 50 000 руб.	4 000 – 5 000 руб.
Нарушение установленных сроков представления форм учета, отчетности, документов и информации <i>не более чем на 10 дней</i>	Ч. 6.1 ст. 15.25	5 000 – 15 000 руб.	500 – 1000 руб.
<i>более чем на 10, но не более чем на 30 дней</i>	Ч. 6.2 ст. 15.25	20 000 – 30 000 руб.	2 000 – 3 000 руб.
<i>более чем на 30 дней</i>	Ч. 6.3 ст.15.25	40 000 – 50 000 руб.	4 000 – 5 000 руб.

Непредставление форм учета и отчетности, документов и информации по истечении 90 дней после окончания установленного срока	Ч.6.3-1	40 000 – 50 000 руб.	4 000 – 5 000 руб.
Повторное несоблюдение сроков представления документов валютного контроля	Ч. 6.4 ст. 15.25	120 000 – 150 000 руб.	12 000 – 15 000 руб.

*Административная ответственность, установленная пп. 1, 4, 4.1, 4.3 и 5 ст. 15.25 КоАПГ не применяется к резиденту, если невыполнение<sup>10</sup> соответствующего требования валютного законодательства обусловлено применением мер ограничительного характера в отношении юридических лиц со стороны иностранных государств<sup>11</sup> (государственных объединений, союзов, государственных (межгосударственных) учреждений, союзов, объединений), совершающих в отношении РФ недружественные действия.*

С уважением,  
 ПАО «Норвик Банк», Отдел валютного контроля  
 Тел. (8332) 37-77-39

<sup>10</sup> нарушения актов валютного законодательства, совершенные в период с 23.02.2022 по 31.12.2022

<sup>11</sup> Государства, включенные в «Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении РФ, российских юридических и физических лиц недружественные действия», утвержденный распоряжением Правительства РФ от 05.03.2022 №430-Р