

Запрос от 16.07.2019 № 09-01-00-04/17853

Просим Вас дать разъяснения по вопросу применения Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И:

1. С 14.05.2018 года вступили в силу изменения в ФЗ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - ФЗ № 173-ФЗ). Была введена обязанность по указанию в договорах (контрактах), заключенных между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении резидентами нерезидентам займов сроков исполнения сторонами своих обязательств. Правильно ли мы понимаем, что в таких договорах, представляемых в банк с 14.05.2018 при проведении валютных операций, обязательно должны быть указаны следующие сроки:

А) по контрактам на предоставление резидентами займов нерезидентам - сроки оплаты нерезидентом основного долга и уплаты процентных платежей;

Б) по договорам на экспорт товаров/оказание работ, услуг резидентом нерезиденту, если оплата производится после вывоза из РФ/оказания услуг - сроки оплаты нерезидентом поставленных товаров, оказанных работ, услуг;

В) по договорам на импорт товаров/оказание работ, услуг нерезидентом резиденту, если осуществляется предоплата - сроки поставки товара/оказания работ, услуг нерезидентом и сроки возврата ранее осуществленной предоплаты при непоставке товара/неоказании работ, услуг?

2. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 16.08.2017 № 181-И (далее - Инструкция 181-И) резидент вправе предоставить в банк информацию о коде вида операций без предоставления документов. Если после предоставления документов резидентом банк выявит, что резидент ошибся и представил в банк неверную информацию о коде вида операций, то является ли это нарушением валютного законодательства?

3. В соответствии с пунктом 4.1 Инструкции 181-И требование о постановке контракта на учет распространяется также на проекты договоров, направленные резидентами нерезидентам или нерезидентами резидентам для заключения. Это означает, что данный проект обязательно должен быть подписан одной из сторон? Или банк вправе принять проект договора без подписей и печатей сторон?

4. Возможно ли одновременное заполнение граф 8.1.1 и 8.1.2 в ВБК по кредитному договору? Например, если в договоре указан точный срок возврата займа, а размер процентов рассчитывается резидентом самостоятельно на основании собственной оценки ожидаемых платежей?

5. Пунктом 9.5 Инструкции 181-И установлен порядок отражения в ВБК изменений в декларациях на товары, которые поступают в банк в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 № 1459. Данный пункт предусматривает внесение изменений в ВБК по контракту, снятому с учета по основаниям, указанным в пунктах 6.1 и 6.9. Как банк должен вносить изменения в ВБК по контрактам, снятым с учета по основаниям, указанным в пунктах 6.7 и 6.8 Инструкции 181-И?

6. В соответствии с пунктом 3.5 приложения 2 Инструкции 181-И банк должен отразить цифровой код страны места жительства (места нахождения) физического лица-нерезидента, который является контрагентом - стороной по договору. Если физическое

лицо-нерезидент имеет разрешение на временное проживание в РФ, зарегистрировано по месту нахождения на территории РФ, то код страны для целей ведения данных по валютным операциям будет 643?

8. В пункте 12.1 Инструкции 181-И сказано, что резидент обязан перевести контракт на обслуживание в новый банк УК в течение 30 рабочих дней, за исключением случая, указанного в п. 12.2. Т.е. если в период между датой снятия с учета контракта в предыдущем банке УК и датой принятия его на обслуживание новым банком УК по такому контракту происходит зачисление денежных средств на счет резидента в уполномоченном банке, то срок для перевода контракта на обслуживание в новый банк УК равен сроку для предоставления информации об уникальном номере договора и составляет 15 рабочих дней с даты зачисления. Таким образом, если клиент 01.03.2018 закрыл контракт по п. 6.1.1, а 01.09.18 ему поступили денежные средства и 15.09.18 он перевел контракт на обслуживание а новый банк УК и предоставил информацию об уникальном номере договора, то резидент не нарушил Инструкцию 181-И?

10. Какой код признака предоставления документов, связанных с проведением валютных операций, должен указать банк в данных по операциям при отражении поступления иностранной валюты на транзитный валютный счет, до момента получения документов и/или информации о коде вида операции от клиента? Вправе ли банк не заполнять признак предоставления документов при отражении поступления иностранной валюты на транзитный валютный счет до получения документов и/или информации?

12. Согласно п. 2.1 Инструкции 181-И резидент обязан представить в банк документы не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, за исключением случаев, описанных в пп. 2.6, 2.7 и 2.8. Правильно ли мы понимаем, что при зачислении резиденту иностранной валюты на транзитный счет согласно п. 2.7 (по договору, сумма которого не превышает 200 тыс. руб.), для резидента не установлен срок предоставления в банк распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета и предоставления информации о коде вида операции?

13. Согласно письму ЦБ РФ от 8 сентября 2014 г. N 18-2-2-8/1944, адресованному Ассоциации российских банков, для открытия счетов индивидуальным предпринимателям, являющимся иностранными гражданами, следует использовать балансовый счет 40802, как ИП резиденту. Этот иностранный гражданин также открывает счет как физическое лицо. Согласно ФЗ № 173-ФЗ иностранный гражданин является нерезидентом, поэтому ему открывается счет как физическому лицу на балансовом счете 40820. При переводе денежных средств самому себе со счета ИП на счет физ.лица нет отчуждения денежных средств. Получается, что если данный платеж осуществляется на территории РФ, то он не является валютной операцией. Нужно ли отражать его в данных по операциям, формируемых в соответствии с гл. 3 Инструкции 181-И?

14. Согласно абз. 5 п. 2.6 Инструкции 181-И документы не представляются резидентом в банк 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. Получается, что данный абзац не распространяется на перевод резидентом собственных средств в валюте со счета в одном уполномоченном банке на счет в другом уполномоченном банке. При этом согласно приложению 2 Инструкции 181-И сведения о договоре не подлежат отражению в данных по операциям в случае списания резидентом денежных средств с одного счета резидента на другой его счет, открытые в этом или другом уполномоченном банке. Правильно ли мы понимаем, что при переводе резидентом собственных средств в валюте со счета в одном уполномоченном банке на счет в другом уполномоченном банке, резидент обязан представить в банк документы (договор банковского счета), но сведения о договоре не подлежат отражению в данных по операциям?