

**ИЗМЕНЕНИЯ В ПОРЯДКЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РЕЗИДЕНТАМИ И  
НЕРЕЗИДЕНТАМИ УПОЛНОМОЧЕННЫМ БАНКАМ  
ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ ПРИ  
ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В СВЯЗИ С  
ВСТУПЛЕНИЕМ В СИЛУ УКАЗАНИЯ БАНКА РОССИИ № 6062-У**

**РСХБ** 2022 ГОД  
*уверенного*  
РОСТА

# СОДЕРЖАНИЕ

1. Изменения в Инструкции 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» (Инструкция № 181-И) слайд 3
  2. Изменения в порядке представления документов и информации в уполномоченные банки (УБ) при проведении валютных операций резидентами слайд 4
  3. Перечень случаев, в которых резидент не должен представлять в УБ, документы, связанные с проведением операций слайды 5,6,19
  3. Изменения в порядке представления документов и информации в УБ при проведении валютных операций физическими лицами-резидентами слайд 7
  4. Изменения в порядке учета контрактов/кредитных договоров слайд 8
  5. Изменения в порядке внесения изменений в сведения по контрактам/кредитным договорам, поставленным на учет слайд 9,10
  6. Изменения в перечне кодов видов операции слайды 11,12
  7. Необходимо учитывать при представлении в Банк документов и информации в целях валютного контроля
- ПРИЛОЖЕНИЯ.**

# ИЗМЕНЕНИЯ В ИНСТРУКЦИИ БАНКА РОССИИ № 181-И

С 31.05.2022г. вступает в силу Указание Банка России от 25.01.2022 № 6062-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере валютного контроля» (Указание № 6062-У), в соответствии с которым предусмотрено внесение изменений в порядок валютного контроля, установленный Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И

Указание № 6062-У подготовлено с целью реализации положений федеральных законов, принятых в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (Закон № 173-ФЗ)

Федеральные законы:



от 02.08.2019 № 265-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств»

от 30.12.2020 № 499-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и статью 8 Федерального закона «О национальной платежной системе»»

от 28.06.2021 № 223-ФЗ, № 224-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»



Указанием № 6062-У предусмотрено внесение изменений в порядок представления юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и физическими лицами документов и информации в уполномоченные банки (УБ), установленный Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И

**Дополнительная информация представлена на слайде 16**

# ИЗМЕНЕНИЯ В ПОРЯДКЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ В УБ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ РЕЗИДЕНТАМИ (1/2)

## ▶ Глава 1 Инструкции № 181-И С 31.05.2022г.

в пункте 1.3 > Справка о подтверждающих документах (СПД) (Приложение 6 к Инструкции № 181-И) исключена из числа документов, являющихся формой учета и отчетности по валютным операциям, по контрактам, в отношении которых отменено требование, установленное пунктом 1 части 1 статьи 19 закона № 173-ФЗ о репатриации денежных средств

Также внесены изменения в форму СПД

Так как резиденты могут исполнять обязательства по экспортным контрактам, в отношении которых отменены требования по репатриации, не только способом зачисления причитающихся денежных средств на счет резидента в УБ, предусмотренными в статье 19 Закона № 173-ФЗ, но и иными способами, разрешенными законодательством Российской Федерации, предусмотренными частью 4 статьи 24 Закона № 173-ФЗ

С 01.10.2022г.

графа 10 СПД дополнена информацией о сроке исполнения обязательств по контракту иными способами, разрешенными законодательством Российской Федерации, отличными от получения от нерезидентов на свои банковские счета в УБ причитающихся по контракту денежных средств

Дополнительная информация представлена на слайдах 17,18

# ПЕРЕЧЕНЬ СЛУЧАЕВ, В КОТОРЫХ РЕЗИДЕНТ НЕ ДОЛЖЕН ПРЕДСТАВЛЯТЬ В УБ, ДОКУМЕНТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОВЕДЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ (1/2)

## ▶ Глава 2 Инструкции № 181-И С 31.05.2022г.

- в пункте 2.6 > Дополнен перечень случаев, в которых резидент не должен представлять в УБ, документы, связанные с проведением операций при осуществлении операций в иностранной валюте и валюте РФ операциями по списанию резидентом **иностранной валюты** со своего расчетного счета в иностранной валюте для перевода на свой расчетный счет в иностранной валюте счет или на свой счет по депозиту, открытый в другом УБ
- в пунктах 2.7 и 2.15 > Повышено пороговое значение с 200 тысяч до 600 тыс. рублей в эквиваленте для представления в УБ документов, связанных с проведением валютных операций

Резиденты не должны представлять в УБ документы, связанные с проведением операций:

- при осуществлении операций в иностранной валюте при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте для перевода на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте в другом УБ
- по договору заключенному с нерезидентом, при осуществлении операций в иностранной валюте и в валюте РФ при условии, что сумма обязательств по такому договору равна или не превышает в эквиваленте 600 тысяч рублей в эквиваленте

Учитывая тот факт, что Указы Президента Российской Федерации, изданных с 28.02.2022 в рамках специальных экономических мер, устанавливающие особый порядок совершения (исполнения) сделок (операций), распространяют свое действие в том числе на сделки (операции), сумма обязательств по которым не превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей, положения, установленные пунктами 2.7 и 2.15 Инструкции № 181-И временно не применяются

Дополнительная информация представлена на слайде 19

# ПЕРЕЧЕНЬ СЛУЧАЕВ, В КОТОРЫХ РЕЗИДЕНТ НЕ ДОЛЖЕН ПРЕДСТАВЛЯТЬ В УБ, ДОКУМЕНТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОВЕДЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ (2/2)

## в пунктах 2.7 и 2.15 Инструкции № 181-И\*

### Было:

При зачислении иностранной валюты /валюты РФ на транзитный валютный счет резидента или списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей резидент в установленном уполномоченным банком порядке должен представить в уполномоченный банк информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанному в [приложении 1](#) к настоящей Инструкции/расчетный документ по операции

### Стало:

При зачислении иностранной валюты /валюты РФ на транзитный валютный счет резидента или списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте **600 тыс.** рублей резидент в установленном уполномоченным банком порядке должен представить в уполномоченный банк информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанному в [приложении 1](#) к настоящей Инструкции/расчетный документ по операции

## пункт 2.6 Инструкции № 181-И дополнен новым абзацем



при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте для перевода на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте в другом уполномоченном банке

Дополнительная информация представлена на слайдах 17,18

# ИЗМЕНЕНИЯ В ПОРЯДКЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ В УБ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ-РЕЗИДЕНТАМИ

## Глава 2 Инструкции № 181-И

С 31.05.2022г.

в пункте 2.26



Изменен суммовой порог по договору займа, предоставляемого нерезиденту физическим лицом – резидентом, установленный для представления физическим лицом - резидентом документов и информации в УБ при осуществлении операций в иностранной валюте или валюте РФ по такому договору займа.

### Было:

При зачислении в пользу физического лица – резидента иностранной валюты или валюты РФ со своего банковского счета (вклада)/на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте РФ, открытый в УБ, при предоставлении займа/ возврате займа, или оплате процентных и иных платежей по договору иностранной валюты или валюты РФ по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает сумму **3 млн. рублей в эквиваленте** представляет в УБ информацию о договоре займа

### Стало:

При зачислении в пользу физического лица – резидента иностранной валюты или валюты РФ со своего банковского счета (вклада)/на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте РФ при возврате займа по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает сумму **600 тыс. рублей в эквиваленте** физическое лицо представляет в УБ информацию о договоре займа

Дополнительная информация представлена на слайде 20



## Глава 4 Инструкции № 181-И С 31.05.2022г.

- в пункте 4.1.4 > Из перечня договоров, в отношении которых установлено требование о постановке на учет в уполномоченных банках (УБ) исключены договоры, предусматривающие передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды
- в пункте 4.2 > Увеличено с 6 млн. рублей до 10 млн. рублей в эквиваленте пороговое значение суммы обязательств по экспортному контракту, при котором требуется постановка такого контракта на учет в УБ

Резиденты должны представлять в Банк документы с целью постановки контракта (кредитного договора) с учетом следующих особенностей:

- не подлежат постановке на учет в УБ договоры, предусматривающие передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды
- экспортные контракты подлежат постановке на учет, если сумма обязательств по такому контракту равна или превышает 10 млн. рублей





## Глава 7 Инструкции № 181-И

С 31.05 .2022г.

в пункте 7.1.



Исключено обязательство представлять в УБ заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору) (ВБК) в случае изменения адреса резидента

Резиденты не должны представлять в Банк с целью: внесения изменений в раздел I ВБК Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору) Банком не осуществляется заполнение информации об адресе резидента при постановке контракта (кредитного договора) на учет внесение изменений в раздел I ВБК при изменении адреса резидента



## Глава 10 Инструкции № 181-И

С 01.10.2022г.

в пункте 10.4.



Дополнен перечень случаев, в которых резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор), может возложить исполнение обязательств по контракту (кредитному договору) на третье лицо - резидента, не являющееся стороной по контракту (кредитному договору)

Резиденты, поставившие на учет контракт (кредитный договор), могут полностью (частично) уступить требования или полностью (частично) перевести долг по указанному контракту (кредитному договору) на физическое лицо-резидента (новый кредитор - физическое лицо)

В случае передачи резидентом своих прав по контракту (кредитному договору), который принят на учет банком УК, путем полной (частичной) уступки требования физическому лицу – резиденту , а также в случае полного (частичного) перехода прав к новому кредитору-физическому лицу на основании судебного акта:

Резиденты должны представлять в Банк с целью внесения изменений в раздел I ВБК Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК по контракту (кредитному договору) с целью отражения информации о новом кредиторе - физическом лице в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты подписания документа (издания судебного акта), документ, подтверждающий переход прав (требований) или обязательств

## Приложение 1 к Инструкции № 181-И В перечне кодов видов операции (КВО)

С 31.05 .2022г.

1. Добавлены новые коды операций:

10	300	Зачисление на банковский счет резидента в уполномоченном банке иностранной валюты или валюты Российской Федерации переведенной без открытия банковского счета с использованием электронного средства платежа предоставленного иностранным поставщиком платежных услуг, в случаях предусмотренных Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле" за товары, проданные таким резидентом через иностранные электронные торговые площадки (сайты), функционирующие в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
----	-----	--

61	210	Зачисление резидентом, являющимся участником международных выставок, проводимых в государстве или на территории, которые являются членами Организации экономического сотрудничества и развития или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, ввезенной в Российскую Федерацию наличной валюты Российской Федерации и (или) наличной иностранной валюты, полученных в соответствии с абзацем двенадцатым части 2 статьи 14 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле", на свой
----	-----	---

Дополнительная информация представлена на слайдах 22,23

## Приложение 1 к Инструкции № 181-И В перечне кодов видов операции (КВО)

С 31.05.2022г.

### 2. Изменено описание КВО:



61	140	Переводы иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого в банке-нерезиденте или иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, на счет этого резидента, открытый в уполномоченном банке
----	-----	---



61	150	Переводы иностранной валюты или валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента, открытого в уполномоченном банке, на счет этого же резидента, открытый в банке-нерезиденте или иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации
----	-----	--



61	175	Зачисление наличной иностранной валюты на счет резидента в иностранной валюте, открытый в уполномоченном банке, за исключением зачислений по коду 61210
----	-----	---

Дополнительная информация представлена на слайде 24

# НЕОБХОДИМО УЧИТЫВАТЬ ПРИ ПРЕДСТАВЛЕНИИ В УБ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ В ЦЕЛЯХ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ



**Положения Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И в редакции Указания № 6062-У применяются с учетом указов Президента Российской Федерации, изданных с 28.02.2022\* в рамках принимаемых специальных экономических мер, документов Банка России\*\* и решений Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации\*\*\***

\*Указы Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями США и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации», от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», от 18.03.2022 № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера» по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования», от 01.04.2022 № 179 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами», от 03.05.2022 № 252 «О применении ответных специальных экономических мер в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций», 04.05.2022 № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами».

\*\*Размещаются на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации (<https://cbr.ru/>) в сети «Интернет».

\*\*\*Постановление Правительства Российской Федерации от 06.03.2022 № 295 «Об утверждении правил выдачи правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами президента российской федерации, и внесении изменения в положение о правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации».

**Резиденты должны соблюдать порядок совершения (исполнения) сделок (операций), предусмотренный Указами Президента Российской Федерации, в том числе в части наличия необходимых разрешений на их совершение(исполнения) в установленных случаях**

# НЕОБХОДИМО УЧИТЫВАТЬ ПРИ ПРЕДСТАВЛЕНИИ В УБ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ В ЦЕЛЯХ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Резиденты должны представлять в Банк СПД в случаях и в сроки, установленные в главе 8 Инструкции № 181-И по всем контрактам, в том числе контрактам, по которым отменено требование о репатриации денежных средств, установленное пунктом 1 части 1 статьи 19 закона № 173-ФЗ



При наличии нарушений, связанных с непредставлением /представлением с нарушением установленного срока в Банк СПД по контрактам, в отношении которых отменено требование о репатриации денежных средств, установленное пунктом 1 части 1 статьи 19 закона № 173-ФЗ, меры ответственности в соответствии с Кодексом РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ к резидентам не применяются



## Резидент:

- должен представить в УБ** информацию об аффилированном лице – в случае, если стороной по **кредитному договору** выступает нерезидент, являющийся аффилированным лицом с резидентом в соответствии с Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»
- не должен заполнять графу, содержащую информацию об адресе** в сведениях для постановки на учет контракта (кредитного договора)
- направлять в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ВБК при изменении информации об адресе
- не должен ставить на учет в УБ** договоры, предусматривающие передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды
- должен поставить на учет в УБ** экспортный контракт если сумма обязательств по такому контракту равна или превышает **10 млн. рублей** в эквиваленте
- должен представить в УБ** в случае, если уступает требования (переводит долг) по контракту (кредитному договору) на физическое лицо - резидента – цессионария сведения о новом кредиторе - физическом лице, которому уступаются требования/переходят права, с заявлением о внесении изменений в раздел I ВБК



## ПРИЛОЖЕНИЯ



# ИЗМЕНЕНИЯ В ФЕДЕРАЛЬНОМ ЗАКОНЕ ОТ 10.12.2003 № 173-ФЗ «О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ»

Новые положения Закона № 173-ФЗ приняты с целью либерализации проведения операций резидентами, в том числе в части требований о репатриации денежных средств при осуществлении ВЭД

**Закон от 02.08.2019  
№ 265-ФЗ**



**Закон  
№ 173-ФЗ**



**Закон от 30.12.2020  
№ 499-ФЗ**

Отменены требования о репатриации экспортной выручки по контрактам на экспорт товаров, не включенных в категорию сырьевых товаров ТНВЭД ЕАЭС и по контрактам, предусматривающим выполнение резидентами работ/оказание услуг/передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них

закреплено право резидентов осуществлять переводы денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных таким резидентам иностранными поставщиками платежных услуг

юридических лиц, являющихся участниками международных выставок, осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с нерезидентами и физическими лицами - резидентами в наличной форме за приобретенные в месте проведения международной выставки выставочные образцы ювелирных изделий, которые классифицируются в товарных позициях 7113, 7114, 7116 - 7118 ТНВЭД ЕАЭС

**Закон от 28.06.2021  
№ 223-ФЗ**



**Закон от 28.06.2021  
№ 224-ФЗ**





# ИСКЛЮЧЕНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ



Исключение СПД из числа документов, являющихся формой учета и отчетности по валютным операциям, влечет невозможность применения мер административной ответственности, предусмотренных статьей 15.25 173-ФЗ. Кодекс КоАП, при наличии нарушений, связанных с непредставлением /представлением с нарушением установленного срока в Банк СПД по контрактам, в отношении которых отменено требование, о репатриации денежных средств, установленное пунктом 1 части 1 статьи 19 закона № Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ.

Статья 15.25	Вид нарушения	Ответственность за нарушение				
Ч. 6.3	Непредставление резидентом в уполномоченный банк форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций по истечении девяноста дней со дня окончания установленного срока	Наложение административного штрафа	гражданин	должностное лицо	юридическое лицо	лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования ЮЛ
			От 2500 до 3000 рублей	От 4000 до 5000 рублей	От 40000 до 50 000 рублей	
				дисквалификация на срок от шести месяцев до трех лет		

# ИЗМЕНЕНИЯ В ПОРЯДКЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КОНТРАКТУ (КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ)



В связи с отменой требований о репатриации, установленных пунктом 1 части 1 статьи 19 Закона № 173-ФЗ

**Под исполнением обязательств понимается исполнение обязательств способами, предусмотренными:**

- статьей 19 Закона № 173-ФЗ - для контрактов, на которые распространяется требование о репатриации
- частью 4 статьи 24 Закона № 173-ФЗ - для контрактов, в отношении которых отменено требование о репатриации

Если в отношении внешнеторговых договоров, заключенных между резидентами и нерезидентами, были отменены требования о репатриации денежных средств, установленные пунктом 1 части 1 статьи 19 Закона № 173-ФЗ

Резиденты обязаны:

- обеспечить надлежащее исполнение или прекращение обязательств по таким внешнеторговым договорам способами:



получения от нерезидентов на свои банковские счета в УБ денежных средств, причитающихся в соответствии с условиями указанных договоров в соответствии со статьей 19 Закона № 173-ФЗ

иными способами, разрешенными законодательством РФ в соответствии с частью 4 статьи 24 Закона № 173-ФЗ



- представить в УБ документы, подтверждающие исполнение или прекращение обязательств указанными способами одновременно с СПД

# СЛУЧАИ, В КОТОРЫХ РЕЗИДЕНТ НЕ ДОЛЖЕН ПРЕДСТАВЛЯТЬ В УБ, ДОКУМЕНТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОВЕДЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ



## Иностранная валюта

(п. 2.6, 2.7, 2.8 Инструкции № 181-И)

- при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ
- при списании иностранной валюты/валюты РФ с расчетного счета резидента в иностранной валюте/в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между резидентом и УБ в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе между резидентом и УБ
- при осуществлении операций между резидентом и УБ, в котором резиденту открыт расчетный счет в иностранной валюте
- 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 УБ
- 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
- при списании резидентом иностранной валюты/валюты РФ со своего расчетного счета в иностранной валюте в пользу физического лица – нерезидента, связанным с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством РФ о пенсионном обеспечении и страховании
- при осуществлении резидентом операций с использованием банковских карт (за исключением случая осуществления валютных операций по договору, принятому на учет)
- при осуществлении резидентом операций, связанных с расчетами по аккредитиву (за исключением случаев осуществления расчетов по контракту, принятому на учет)
- 10) при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента или списании иностранной валюты/валюты РФ с расчетного счета резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей
- При списании иностранной валюты/валюты РФ с клирингового банковского счета клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг или при зачислении иностранной валюты на клиринговый банковский счет в иностранной валюте резидента – клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг (за исключением уплаты вознаграждения)



## Валюта РФ

(п. 2.14, 215, 2.16 Инструкции № 181-И)

- при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ
- при списании иностранной валюты/валюты РФ с расчетного счета резидента в иностранной валюте/в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между резидентом и УБ в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе между резидентом и УБ
- при списании резидентом иностранной валюты/валюты РФ со своего расчетного счета в иностранной валюте в пользу физического лица – нерезидента, связанным с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством РФ о пенсионном обеспечении и страховании
- при осуществлении резидентом операций с использованием банковских карт (за исключением случая осуществления валютных операций по договору, принятому на учет)
- при осуществлении резидентом операций, связанных с расчетами по аккредитиву (за исключением случаев осуществления расчетов по контракту, принятому на учет)
- при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента или списании иностранной валюты/валюты РФ с расчетного счета резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей
- При списании иностранной валюты/валюты РФ с клирингового банковского счета клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг или при зачислении иностранной валюты на клиринговый банковский счет в иностранной валюте резидента – клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг (за исключением уплаты вознаграждения)

# ИЗМЕНЕНИЯ В ПОРЯДКЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ В УБ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ-РЕЗИДЕНТАМИ

С 31.05 .2022г.

Физические лица – резиденты должны представлять в Банк документы и информацию при осуществлении операций в иностранной валюте или валюте РФ по возврату займа в случае, если сумма обязательств по договору займа, превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей.

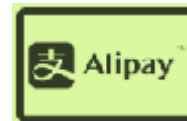
Наименование уполномоченного банка																			
ФИО Клиента																			
<b>ИНФОРМАЦИЯ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ</b>																			
<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> </table>																			
от																			
Номер счета/счета по вкладу Клиента																			
Признак корректировки																			
№ д/л	Дата операции	Направление платежа	Назначение платежа	Сумма операции в единицах валюты платежа		Номер и дата договора займа	Сумма операции в единицах валюты договора займа		Одноразовый срок возврата займа, процентных и иных платежей										
				код валюты	сумма		код валюты	сумма											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10										
1.																			
2.																			
...																			
Примечание:																			
№ строки		Содержание																	
...																			
+																			
Клиент ФИО:					Банк:														



В частях 1 и 4 статьи 12 Закона № 173-ФЗ закреплено право резидентов переводить денежные средства без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг



Резиденты могут осуществлять переводы денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг



При этом ИСКЛЮЧЕНО применение таких электронных средств платежа для переводов денежных средств:

- с целью оплаты товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности на территории Российской Федерации
- связанных с внешнеторговой деятельностью и (или) по договорам займа.

\* Перечень иностранных поставщиков платежных услуг публикуется на официальном сайте Банка России на странице <https://cbr.ru/PSystem/registers/>

# ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ У РЕЗИДЕНТА ВЫСТАВОЧНЫХ ОБРАЗЦОВ ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ



В части 2 статьи 14 Закона № 173-ФЗ установлен порядок расчетов при приобретении у юридических лиц – резидентов выставочных образцов ювелирных изделий в месте проведения международной выставки и порядок представления резидентами документов в УБ в указанных случаях

**При приобретении у юридического лица – резидента, являющегося участником международных выставок, выставочных образцов ювелирных изделий**



Резиденты могут осуществлять без использования банковских счетов в УБ расчеты с нерезидентами и физическими лицами - резидентами в наличной форме за приобретенные выставочные образцы ювелирных изделий в месте проведения международной выставки при соблюдении следующих условий;

- Выставка проводится в государстве или на территории, которые являются членами ОЭСР\* или ФАТФ\*
- Выставочные образцы ювелирных изделий должны классифицироваться в товарных позициях 7113, 7114, 7116 - 7118 ТН ВЭД ЕАЭС
- Наличные денежные средства подлежат ввозу в РФ по окончании срока проведения выставки, но не позднее 30 рабочих дней со дня оплаты выставочного образца, при условии:
  - соблюдения требований права ЕАЭС и законодательства РФ о таможенном регулировании;
  - последующего зачисления на банковский счет в УБ юридического лица - резидента, являющегося участником выставки, не позднее 7 рабочих дней со дня ввоза в РФ.

---

\* Организация экономического сотрудничества и развития.

\*\* Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

## ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ У РЕЗИДЕНТА ВЫСТАВОЧНЫХ ОБРАЗЦОВ (2/2)

В абзаце четырнадцатом части 2 статьи 14 Закона № 173-ФЗ Закреплена обязанность юридических лиц – резидентов, являющихся участником международных выставок, представлять в УБ информацию о декларациях на товары (ДТ)



Счет в УБ юридического лица – резидента, являющегося участником международной выставки

При зачислении наличных денежных средств, полученных от продажи на международной выставке выставочных образцов ювелирных изделий на банковский счет в УБ

Резиденты должны представлять в УБ информацию о декларациях на товары, поданных в отношении:

- выставочных образцов ювелирных изделий при их помещении под таможенную процедуру:
  - временного вывоза
  - экспорта
- ввезенных в Российскую Федерацию наличных денежных средств, полученных за реализацию выставочных образцов ювелирных изделий

---

УБ, как агент валютного контроля, передает в Федеральную таможенную службу России сведения о зачислении резидентами на свои банковские счета в УБ наличных денежных средств

# СЧЕТА (ВКЛАДЫ) РЕЗИДЕНТА ЗА ПРЕДЕЛАМИ РФ

Резиденты, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 07.05.2013 «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами»



Счет в банке

Счет в иной организации  
финансового рынка



При проведении операций с использованием счетов в банке или иной организации финансового рынка, расположенными за пределами территории РФ резидент должен использовать КВО:

При переводе на счет в УБ:

61	140	Переводы иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого в банке-нерезиденте или иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, на счет этого резидента, открытый в уполномоченном банке
----	-----	---

При переводе со счета в УБ:

61	150	Переводы иностранной валюты или валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента, открытого в уполномоченном банке, на счет этого же резидента, открытый в банке-нерезиденте или иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации
----	-----	--



**Спасибо за внимание!**