

Информация для клиентов – нерезидентов

1. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 (далее – «Закон») устанавливает определенные правила при проведении нерезидентами валютных операций в РФ.

- нерезиденты вправе открывать в РФ банковские счета в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках,
- нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов в банках за пределами РФ на банковские счета в уполномоченных банках РФ или с банковских счетов в уполномоченных банках РФ на счета в банках за пределами территории РФ или в уполномоченных банках РФ,
- валютные операции в валюте РФ между нерезидентами на территории РФ осуществляются через банковские счета, открытые в уполномоченных банках РФ, за исключением переводов без открытия счета, установленных частью 1.1 статьи 10 Закона.
- нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов с территории РФ и получать на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов.
- нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ с учетом требований антимонопольного законодательства РФ и законодательства РФ о рынке ценных бумаг.
- валютные операции с резидентами осуществляются без ограничений.

2. Банк России установил специальные требования к заполнению платежного поручения при проведении нерезидентами валютных операций со своего счета, открытого в валюте РФ в уполномоченном банке:

- Перед текстовой частью в поле "Назначение платежа" должен быть указан код вида операции из перечня валютных и иных операций Приложения 2 к Инструкции Банка России № 138-И от 04.06.2012 (далее – Инструкция).
- Информация о коде вида валютной операции 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, {VO13010}.
- Код вида валютной операции должен соответствовать содержанию операции и назначению платежа.

3. Пример оформления платежного поручения нерезидентом:

15.02.2013 Поступ. в банк плат.	15.02.2013 Списано со сч. плат.	0401060
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № _____		15.02.2013 Дата
		электронно Вид платежа
Сумма прописью	Сто рублей	
ИНН 1234567890	КПП 12345678	Сумма 100-00
«Плательщик АГ»		Сч. № 40807810NNNNNNNNNNNN
Плательщик		БИК 044525105
ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» Банк плательщика		Сч. № 30101810300000000105
ООО «БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ»		БИК 044NNNNNN
Банк получателя		Сч. № 30101810NNNNNNNNNNNN
ИНН 1234567890	КПП 123456789	Сч. № 40702810NNNNNNNNNNNN
ООО «Получатель»		Вид оп.
Получатель		Наз. пл.
		Код
		Срок плат.
		Очер. плат.
		Рез. поле
<p>{VO20100} Предоплата за услуги по договору № 2 от 14.02.2013, в т.ч. НДС 18%</p> <p>Назначение платежа</p>		
Подписи		Отметки банка
М. П.	_____	

4. Банк отказывает в исполнении платежного поручения:

- Если код вида валютной операции не соответствует назначению платежа или из информации, указанной в поле "Назначение платежа", ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее – Банк) не может проверить правильность указания кода вида валютной операции, то Банк отказывает в проведении операции до выяснения необходимой информации на основании пункта 1 статьи 23 Закона.
- Если в расчетном документе код вида валютной операции не указан, Банк отказывает в исполнении расчетного документа на основании пункта 18.6.1 Инструкции.
- Если код вида валютной операции указан с нарушением требований Инструкции.

Пример неправильного указания кода вида валютной операции:

- {VO13264} указанного кода нет в Перечне кодов
- (VO20100) код указан в круглых скобках
- {BO10200} код заполнен не латинскими буквами
- {VO 13010} внутри скобок пробелы не допускаются

5. Рекомендации по выбору некоторых кодов видов валютных операций:

Вид платежа	Код вида валютной операции
Оплата налогов, сборов, пошлин	70010
Выплата пособий и пенсий резиденту	70030
Выплата зарплаты и премий сотрудникам-резидентам	70050
Выплата хозяйственных, командировочных, представительских расходов	70200
Выплата благотворительной помощи, гранта	70100
Выплата безвозмездной финансовой помощи	70090
Оплата по решению судебных органов	70120
Оплата резиденту за товар, покупаемый на территории РФ	13010
Оплата за экспорт товара из РФ (предоплата или оплаты после вывоза товара)	10100 или 10200
Оплата за аренду недвижимости или по договору финансового лизинга	22300
Оплата резиденту за выполненные работы и услуги	20200
Предоплата резиденту за выполнение работ/услуг	20100
Выплаты резиденту премий, штрафов по внешнеторговому договору	35030
Оплата резиденту за недвижимое имущество, приобретаемое на территории РФ	30030
Выдача займа резиденту	41030
Платежи на свой счет в том же банке	60070
Платежи на свой счет в другом банке	60071
Платежи на счет другого нерезидента в том же банке	60080
Платежи на счет другого нерезидента в другом банке	60081

6. Инструкция предусматривает случаи, когда нерезидент не предоставляет в Банк расчетный документ с кодом вида валютной операции:

- при взыскании с нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;
- если договором либо иным способом в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе между нерезидентом и уполномоченным банком предусмотрено списание валюты РФ с его банковского счета в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия нерезидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);
- при осуществлении валютных операций в валюте РФ между нерезидентом и уполномоченным банком, в котором нерезиденту открыт банковский счет в валюте РФ;
- при переводе нерезидентом валюты РФ с банковского счета в валюте РФ на другой банковский счет нерезидента, счет по депозиту в валюте РФ нерезидента, открытые в одном уполномоченном банке, при переводе нерезидентом валюты РФ со счета по депозиту в валюте РФ на свой банковский счет;
- при переводе нерезидентом валюты РФ с банковского счета в валюте РФ с использованием банковской карты.

7. Закон не устанавливает специальных требований к проведению нерезидентами платежей в иностранной валюте.