

Уважаемые клиенты!

АО «БКС Банк» информирует, что с 01 **апреля 2024** г. Указанием Банка России №6663-У от 09.01.2024г «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 №181-И (далее – Инструкция 181-И)» внесены следующие изменения:

1. В части увеличения суммовых порогов при представлении документов для совершения валютных операций.

При проведении операций по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, резидент вправе не представлять в Банк контракт и иные документы, подтверждающие обоснованность операции:

- При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет или её списании с расчётного счёта в иностранной валюте (резидент представляет информацию только о коде вида операции в установленном Банком порядке);
- При списании рублей с расчётного счёта (резидент представляет только расчётный документ по операции).

Ранее действовавшее ограничение составляло 600 тыс. рублей.

Обращаем внимание, что сделки (операции), в том числе не превышающие в эквиваленте 1 млн. руб., проводятся с учетом требований мер защиты финансового рынка, регулируемых Указами Президента РФ, а также принятыми в их развитии нормативными документами.

Сделки (операции), подпадающие под регулирование данными требованиями, выполняются в соответствии с установленным порядком.

В соответствии со ст. 23 Федерального Закона №173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле» Банк имеет право запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций¹.

2. В части представления документов при проведении валютных операций физическими лицами.

Физическое лицо – резидент при проведении операций представляет договор займа с нерезидентом, если его сумма превышает эквивалент 1 млн. рублей.

Ранее действовавшее ограничение составляло 600 тыс. рублей.

Физическое лицо - резидент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации свой банковский счет (вклад) по сделкам (операциям) с цифровой валютой с нерезидентами должен представить информацию о коде вида операции в срок не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет (вклад).

3. В части представления документов и информации, связанных с расчетами наличными денежными средствами с нерезидентами

Перечень форм расчетов для договоров, заключенных между резидентами и нерезидентами, требующих постановки на учет, дополнен расчетами в наличной форме.

Резидент перед вывозом с территории Российской Федерации наличной иностранной валюты для проведения расчетов с нерезидентом по поставленному на учет импортному внешнеторговому договору (контракту) представляет в банк УК заявление, содержащее информацию об уникальном номере контракта и сумме предполагаемых к вывозу наличных денежных средств, в целях получения от банка УК письменного подтверждения информации о внешнеторговом договоре (контракте) для его представления в таможенные органы Российской Федерации.

4. В части постановки на учет контрактов

¹ Обязательный срок для представления документов по запросу не может составлять менее 7 рабочих дней со дня подачи запроса.

Перечень договоров, заключенных между резидентами и нерезидентами, требующих постановки на учет, расширен договорами, предусматривающими передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды.

Если стороной по контракту выступает нерезидент, являющийся аффилированным лицом с резидентом, в этом случае в поле «Примечание» Заявления о регистрации контракта (кредитного договора) / Заявления о внесении изменений в контракт (кредитный договор) необходимо указать, является ли нерезидент аффилированным лицом или нет. Например, «Нерезидент не является аффилированным лицом» или «Нерезидент является аффилированным лицом». Указанный статус нерезидента определяется в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года N 948-I "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках".

5. Расчеты с третьими лицами

При осуществлении платежа или иного исполнения обязательств по контракту третьим лицом (в пользу третьего лица) представить Заявления о внесении изменений в контракт (кредитный договор) с указанием в поле «Примечание»:

- наименование третьего лица (полное фирменное или сокращенное (при наличии) наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица);
- ИНН для резидентов (для физического лица - резидента и нерезидента - при наличии);
- цифровой код страны государственной регистрации (места нахождения) третьего лица в соответствии с ОКСМ."

При осуществлении платежа по контракту, состоящему на учете в ином уполномоченном банке необходимо представить Ведомость банковского контроля, в которой в пункте 9 Раздела I будут заполнены сведения о третьем лице, в пользу которого будет осуществляться оплата.

6. Дополнения и изменения в перечне кодов вида операций.

Перечень кодов вида операции в Приложении 1 к Инструкции 181-И дополнен новыми кодами вида операций.

7. Дополнения и изменения в перечне кодов видов подтверждающих документов при оформлении Справки о подтверждающих документах.

Расширен перечень кодов вида подтверждающих документов.

Текст Указания Банка России доступен на сайте Банка России.

Подробную информацию возможно получить у обслуживающего Вас сотрудника валютного контроля.

Интернет ресурс АО «БКС Банк», страница <https://bank.bcs.ru/business/tariff>.

Раздел «Крупному бизнесу» / «Тарифы и документы» (в нижней части страницы) / Раздел «Полные тарифы и документы» / «Обслуживание ВЭД и валютный контроль».

АО «БКС Банк»