

**ПАМЯТКА
ДЛЯ КЛИЕНТОВ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
И ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЧЕРЕЗ СВОИ СЧЕТА,
ОТКРЫТЫЕ В ЗАО « ТОЙОТА БАНК»**

Уважаемые Клиенты!

Основными нормативными документами, регламентирующими проведение валютных операций и осуществление валютного контроля, являются:

- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (Закон №173-ФЗ);
- Инструкция ЦБР от 15.06.2004 № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций» (Инструкция №117-И);
- Положение ЦБР от 01.06.2004 № 258-П «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов» (Положение №258-П).

В соответствии с действующим валютным законодательством РФ к валютным операциям отнесены, в частности, следующие операции:

- Расчеты в иностранной валюте между резидентами;
- Расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации (рублях) между резидентами и нерезидентами;
- Расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации (рублях) между нерезидентами.

На банки, как на агентов валютного контроля, возложена обязанность осуществлять контроль за соблюдением их клиентами (резидентами и нерезидентами) требований актов валютного законодательства при проведении валютных операций. В этих целях банк имеет право запрашивать и получать от клиентов документы, связанные с проведением валютных операций (договоры, таможенные декларации, паспорт сделки и пр.). При этом в ряде случаев банк отказывает в совершении валютной операции (при нарушении клиентами установленных требований).

Для проведения валютных операций Клиент открывает в Банке следующие счета: расчетный рублевый, расчетный валютный и транзитный валютный счет.

При заключении договора с нерезидентом рекомендуем Клиентам - резидентам сразу определить необходимость оформления **паспорта сделки (ПС)**.

Паспорт сделки — это документ валютного контроля, содержащий сведения, необходимые в целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами

Оформление паспорта сделки осуществляется до проведения первой валютной операции либо иного исполнения обязательств по контракту, т.е. до осуществления первого платежа или отгрузки, в зависимости от того, какое из указанных событий наступит раньше. Несвоевременное представление документов является нарушением валютного законодательства и влечет ответственность в соответствии со статьей 15.25 Кодекса Российской Федерации «Об административных правонарушениях».

Порядок оформления паспорта сделки при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами.

Паспорт сделки оформляется в случаях:

- при проведении расчетов и переводов резидента за вывозимые с таможенной территории Российской Федерации или ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации товары, а также выполняемые работы, оказываемые услуги, передаваемые информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по внешнеторговому договору (контракту), заключенному между резидентом (юридическим лицом и физическим лицом – индивидуальным предпринимателем) и нерезидентом. (Приложение 4 (форма 1) к Инструкции №117-И);
- при предоставлении резидентами займов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации нерезидентам, а также при получении резидентами кредитов и займов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации от нерезидентов по кредитному договору (Приложение 4 (форма 2) к Инструкции №117-И).

Паспорт сделки не оформляется в случае, если общая сумма контракта (кредитного договора) не превышает в эквиваленте 5 тысяч долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора) с учетом внесенных изменений и дополнений.

По каждому контракту (кредитному договору) оформляется один ПС в одном банке.

Для оформления ПС Клиент представляет в банк следующие документы:

- два экземпляра ПС, заполненных в соответствии с Приложением 4 к Инструкции №117-И;
- внешнеторговый контракт (кредитный договор) и другие документы, связанные с проведением валютных операций;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле» – при необходимости.

В случае внесения в Контракт (договор) изменений и/или дополнений, затрагивающих сведения, указанные в Паспорте сделки, необходимо предоставить в Банк:

- два экземпляра переоформленного ПС;
- оригинал и копию документов, подтверждающих вносимые изменения.

Порядок представления Клиентами в Банк документов и информации при проведении валютных операций.

1. При зачислении на банковский счет средств в иностранной валюте, Клиент представляет в банк Справку о валютных операциях (Приложение 1 к Инструкции №117-И) и Распоряжение на списание иностранной валюты с валютного транзитного счета.

Срок представления указанных документов – не позднее 7 рабочих дней со дня зачисления средств на счет.

2. При зачислении средств на банковский счет в Российских рублях по ПС, Клиент предоставляет в Банк Справку о поступлении валюты Российской Федерации (Приложение 2 к Инструкции № 258-П).

Срок представления Справки – не позднее 15 календарных дней, следующих за месяцем, в течение которого были осуществлены операции по контракту.

3. При списании с банковского счета средств в иностранной валюте, Клиент представляет в банк Заявку на покупку валюты (при необходимости покупки иностранной валюты), Заявление на перевод иностранной валюты и Справку о валютных операциях (Приложение 1 к Инструкции №117-И.). Срок представления Справки о валютных операциях – в день проведения операций.

4. При списании с банковского счета средств в рублях Клиенты резиденты и нерезиденты представляют в банк расчетный документ, содержащий в поле «Назначение платежа» перед текстовой частью следующую информацию:

- код вида валютной операции (в соответствии с Приложением 2 к Инструкции №117-И;
- номер ПС (если по данной валютной операции предусмотрено оформление ПС).

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

{VOкод вида валютной операцииPSномер паспорта сделки}

Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются. Разделительные символы «VO», «PS» указываются прописными латинскими буквами.

Клиенты-резиденты помимо расчетного документа представляют документы, являющиеся основанием для проведения операции.

Порядок предоставления подтверждающих документов.

1. При проведении валютной операции по контракту, по которому оформлен ПС, Клиент представляет в Банк документы, подтверждающие факт ввоза товаров на таможенную территорию РФ или вывоза товаров с таможенной территории РФ, а также факт выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности (подтверждающие документы).

В качестве подтверждающих документов могут использоваться следующие документы:

грузовая таможенная декларация (ГТД), накладные и счета-фактуры, акты выполненных работ и др.

Одновременно с подтверждающими документами Клиент представляет в банк Справку о подтверждающих документах (Приложение 1 к Положению № 258-П).

Срок представления указанных документов – не позднее:

- 15 календарных дней, исчисляемых со дня, следующего за датой выпуска таможенными органами ввозимых товаров на таможенную территорию РФ либо вывозимых товаров с таможенной территории РФ (в грузовой таможенной декларации – дата в графе «D»);

- 15 календарных дней, исчисляемых со дня, следующего за датой принятия таможенным органом грузовой таможенной декларации (дата в регистрационном номере в графе «А» ГТД) – по ввозимым на таможенную территорию РФ товарам, которые в соответствии со статьёй 150 Таможенного Кодекса РФ выпускаются таможенными органами до подачи таможенной декларации (например: товары, ввозимые для ликвидации последствий стихийных бедствий, аварий и катастроф; скоропортящиеся товары; живые животные; радиоактивные материалы; международные почтовые отправления и экспресс- грузы);

- 15 календарных дней, исчисляемых после окончания месяца, в котором были оформлены документы, подтверждающие ввоз товаров на таможенную территорию РФ или вывоз товаров с таможенной территории РФ без подачи таможенной декларации (ввоз/вывоз в Белоруссию), либо документы, подтверждающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них. Датой оформления подтверждающих документов в этом случае является наиболее поздняя по сроку дата их подписания одной из сторон либо дата составления подтверждающего документа.

В случае изменения данных о стоимости товаров, работ, услуг, информации, результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в Банк предоставляется новая справка о

подтверждающих документах в срок, не превышающий 15 календарных дней, исчисляемых после даты оформления документов, подтверждающих изменение стоимости.

Требования к оформлению документов, связанных с проведением валютных операций.

Документы, связанные с проведением валютной операции (контракты, договоры, счета и подтверждающие документы), представляются Клиентом в Банк в подлиннике либо в виде копии.

Копии документов должны быть заверены:

- подписью лица, имеющего право первой подписи по счету в Банке, с приложением оттиска печати на каждой странице документа, либо прошиты и заверены на последнем листе;
 - нотариусом, таможенным органом (копия подтверждающего документа, выданного таможенным органом).
2. Все документы должны быть действительны на день представления в Банк.
 3. Если документ составлен на иностранном языке, по запросу Банка должен быть представлен заверенный на русский язык перевод.
 4. Паспорт сделки и Справки, заполняемые в связи с проведением валютной операции, подписываются от имени Клиента:
 - индивидуального предпринимателя – этим резидентом или лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и заверяется печатью (при ее наличии);
 - юридического лица – двумя лицами, наделенными правом первой и второй подписи (или одним лицом, наделенным правом первой подписи (в случае отсутствия в штате юридического лица – резидента лиц, в обязанности которых входит ведение бухгалтерского учета), заявленными в карточке с образцами подписей, с приложением оттиска печати.

Нарушения валютного законодательства.

С 15 октября 2007 года вступило в силу Положение Банка России от 20.07.2007г. №308-П «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования». В соответствии с данным нормативным документом, банки обязаны направлять информацию о нарушениях клиентами валютного законодательства в территориальное учреждение Банка России для последующей передачи органу валютного контроля. Информация будет использована органом валютного контроля для применения к лицам, допустившим нарушения, административных наказаний в соответствии со статьей 15.25 «Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

Наиболее серьезное нарушение валютного законодательства – несоблюдение требования репатриации выручки. При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны в сроки, предусмотренные контрактами, обеспечить:

При экспорте — получение от нерезидентов на свои банковские счета иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

При импорте — возврат в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные на таможенную территорию РФ (неполученные на таможенной территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Для плодотворного совместного сотрудничества, просим Вас неукоснительно соблюдать нормы федерального валютного законодательства, а также представлять документы валютного контроля по форме, в порядке и в сроки, предусмотренные нормативными документами Банка России.

По всем интересующим вопросам по валютному контролю можно обращаться в Расчетно-операционный отдел Операционного департамента по тел. +7(495) 644-10-58, +7(495) 644-10-70.