

**ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ
при осуществлении валютных операций**

ОПЕРАЦИИ НЕРЕЗИДЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ..	1
ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	2
ОФОРМЛЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ	3
ПОКУПКА/ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЗА РОССИЙСКИЕ РУБЛИ	4
ОПЕРАЦИИ НЕРЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.....	4
КОНТРОЛЬ УПЛАТЫ НДС.....	4
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	5
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 (APPENDIX 2) ¹	8

ОПЕРАЦИИ НЕРЕЗИДЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

- **К валютным операциям нерезидентов в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации (далее – РФ) относятся:**
- приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях;
 - использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа между резидентами и нерезидентами;
 - приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях;
 - использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа между нерезидентами;
 - ввоз в РФ и вывоз из РФ валютных ценностей, валюты РФ внутренних ценных бумаг;
 - перевод нерезидентами иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;
 - перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.
- **Таким образом, валютному контролю со стороны Банка подлежат следующие операции Клиентов-нерезидентов:**

¹ Information in English

- Переводы между нерезидентами иностранной валюты, валюты РФ, а также ценных бумаг на территории РФ;
- Покупка/продажа иностранной валюты за валюту РФ;
- Переводы нерезидентов валюты РФ в пользу резидентов.

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

- **Валютное законодательство РФ устанавливает следующие правила совершения нерезидентами валютных операций:**
 - Открытие счетов нерезидентами в иностранной валюте и в валюте РФ осуществляется только в уполномоченных банках (ст. 13 Закона 173-ФЗ).
 - Валютные операции между нерезидентами на территории РФ в валюте РФ осуществляются только через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории РФ в порядке, предусмотренном статьей 13 Федерального закона № 173-ФЗ, за исключением отдельных операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета.
 - Нерезиденты осуществляют валютные операции с резидентами без ограничений (при условии соблюдения требования о проведении резидентами операций через свои счета в уполномоченных банках, за исключением случаев, установленных валютным законодательством РФ).
 - Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории РФ на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках. Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ.
 - Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять переводы иностранной валюты со своих счетов в уполномоченных банках на счета нерезидентов в уполномоченных банках и банках за пределами РФ. Нерезиденты вправе получать на свои счета в уполномоченных банках средства в иностранной валюте, переведенные со счетов нерезидентов в уполномоченных банках и банках за пределами РФ.
 - 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.
 - Разрешены переводы без открытия банковского счета физическим лицом - резидентом в пользу нерезидента на территории РФ, получение физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковского счета на территории РФ от нерезидента.
 - Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством РФ и законодательством РФ о рынке ценных бумаг.
 - По ряду счетов нерезидентов, открытых до 18.06.2004 г., имеются

ограничения в части проведения операций: операции по зачислению запрещены, по списанию ограничены.

ОФОРМЛЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ

Банк России установил **требования** к заполнению платежных поручений при совершении валютных операций в российских рублях:

В поле “**Назначение платежа**” {в фигурных скобках} указывается:

- код валютной операции (Код ВО) в соответствии с Перечнем валютных операций², который соответствует назначению платежа³,
- перед кодом валютной операции обязательно проставляется «VO» (обязательно использование заглавных латинских букв),
- внутри фигурных скобок не допускаются пробелы (например, между «VO» и кодом операции) и иное нарушение формата: русские строчные буквы и т.п.

Например, {VO13010}

В случае указания несуществующего кода вида валютной операции, не указания КВО в расчетном документе, если таковое является обязательным, или несоблюдения формата его указания, Банк будет вынужден отказать в исполнении расчетного документа по валютной операции в связи с нарушением порядка оформления (п. 18.6.1 Инструкции №138-И).

Примеры некорректных кодов:

{VO12345} – такого кода ВО нет в Перечне валютных операций

[VO 13010] – Код ВО должен быть указан в фигурных скобках, буквы VO – латинскими, без пробелов внутри скобок.

Внимание: Просим Вас принять во внимание, что при указании в расчетном документе по валютной операции Кода ВО, не соответствующего текстовой части назначения платежа, Банк вправе запросить предоставления документов и иной информации, связанных с осуществлением такой валютной операции (согласно ч. 1 ст. 23 Закона от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»). Также обращаем Ваше внимание, что в связи с изменениями, вступающими в силу с 01.10.2013, уполномоченные банки обязаны усилить контроль на соответствие Кода ВО, указанного в расчетном документе, текстовой части назначения платежа. В этой связи просим Вас при оформлении расчетного документа по валютной операции выбирать соответствующие КОДЫ ВО (и использовать наши рекомендации, приведенные в Приложении 1 к настоящей Памятке).

Законодательством предусмотрены исключения, когда код валютной операции при осуществлении валютной операции в рублях РФ нерезидентами не проставляется. Перечень таких исключений представлен в п. 3.4 Инструкции Банка России № 138-И.

Код ВО может не указываться в расчетном документе:

- при взыскании с нерезидента денежных средств в соответствии с

² приведен в Приложении №2 к Инструкции ЦБ от 04.06.2012 №138-И

³ В Приложении 1 приводятся рекомендации по выбору КВО при совершении наиболее распространенных операций

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.

ПОКУПКА/ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЗА РОССИЙСКИЕ РУБЛИ

Покупка продажа иностранной валюты за российские рубли осуществляется нерезидентами без ограничений. Валютный контроль по данным операциям осуществляется с целью проверки режима счета нерезидента, с которого списываются (на который зачисляются) денежные средства, так как по ряду счетов нерезидентов, открытых до 18.06.2004 г. имеются ограничения при проведении операций.

ОПЕРАЦИИ НЕРЕЗИДЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Такие операции обычно не требуют представления обосновывающих/подтверждающих документов. Вместе с тем, уполномоченный банк как агент валютного контроля вправе запросить нерезидента о представлении обосновывающих (подтверждающих документов) и отказать в осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств со счета нерезидента, до представления нерезидентом запрошенных документов.

КОНТРОЛЬ УПЛАТЫ НДС

Помимо осуществления валютного контроля, на Банк возложена обязанность контролировать одновременную уплату НДС по отдельным видам платежей.

К таким операциям относятся платежи нерезидентов в пользу нерезидентов за услуги, реализуемые на территории РФ. Налоговым кодексом установлено требование (ст. 174, п.4) об уплате НДС одновременно с перечислением денежных средств за услуги, реализуемые на территории РФ, в пользу нерезидентов, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. При этом Банк не имеет права принимать платежные поручения на оплату таких услуг, если плательщик не представил также платежное поручение на уплату налога с открытого в Банке счета.

При осуществлении валютного контроля по платежам нерезидентов в пользу других нерезидентов за услуги, Банк одновременно проверяет наличие платежного поручения Клиента на оплату НДС.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
Рекомендации по применению Перечня валютных и иных операций резидентов и нерезидентов
1. При осуществлении нерезидентами расчетов и переводов в пользу резидентов в валюте РФ указание кода ВО является обязательным.

Полный Перечень валютных и иных операций резидентов и нерезидентов приведен в Приложении 2 к Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И.

Ниже приведены **наиболее распространенные** операции с указанием кода ВО или раздела Перечня, из которого необходимо выбрать код ВО соответствующий операции:

Вид платежа (рассматриваются наиболее распространенные операции)	Раздел Перечня	Код ВО
<i>Платежи сотруднику-резиденту</i>		
выплата заработной платы и премий	70	70050
авансы на хозяйственные/командировочные расходы (в т.ч. возмещение по авансовым отчетам)		70200
социальные выплаты (пособия, материальная помощь сотрудникам)		70030
выплаты по решению суда (в т.ч. алиментов)		70120
<i>Платежи за товар резидентам</i>		
вывозимый из РФ	10	10100 – аванс 10200 – после поставки
приобретаемый за пределами РФ (без ввоза в РФ)	12	12050
приобретаемый и потребляемый в РФ (без вывоза РФ, кроме топлива и иных материально-технических запасов, необходимых для эксплуатации и транспортных средств)	13	13010
приобретаемые и потребляемые в РФ горюче-смазочные материалы и материально-технические запасы, необходимые для эксплуатации и транспортных средств	22	22110 - аванс 22210 – после поставки
<i>Платежи резидентам за оказанные услуги/выполненные работы</i>		
аренда движимого и недвижимого имущества (за исключением лизинга)	20	20300 (код применяется с 01.09.2013)
финансовая аренда (лизинг)	22	22300
депозитарное и брокерское обслуживание	58	58020
прочие работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности	20	20100 - аванс 20200 – по факту выполнения/оказания
переводы в пользу резидента	20	20400

	(комиссионера, агента, поверенного) средств на возмещение расходов, возникших в связи выполнением поручения нерезидента (по приобретению у 3-х лиц товаров/работ/услуг)		(код применяется с 01.09.2013)
	переводы в пользу резидента (комитента, принципала, доверителя) средств от реализации иным лицам его товаров, работ, услуг	21	21500
Платежи резидентам при оплате премий и штрафов по внешнеторговым контрактам			
	по договорам на экспорт/импорт товаров, выполнение работ, оказание услуг	35	35030
Платежи резидентам по полученным от них займам (кроме уполномоченных банков)			
	Выплата процентов	43	43035
	погашение суммы основного долга		43015
Платежи резидентам при выдаче им кредитов (займов)			
	предоставление кредита (займа)	41	41030
Платежи резидентам при осуществлении неторговых операций			
	Налоги, сборы, соц.выплаты, пенсии, заработная плата и премии, гранты, пожертвования, выплаты по решениям судебных органов и т.п.	70	

2. При осуществлении платежей со счета нерезидента в АО «Райффайзенбанк» в пользу нерезидентов, а также при переводе средств по своим счетам используются следующие коды ВО:

Вид платежа (рассматриваются наиболее распространенные операции)		Раздел Перечня	Код ВО
Платежи <u>другому</u> нерезиденту, в т.ч. сотруднику-нерезиденту			
	если счет этого нерезидента открыт в АО «Райффайзенбанк»	60	60080
	если счет этого нерезидента открыт в <u>другом</u> российском уполномоченном банке		60081 (код применяется с 01.09.2013)
	если счет этого нерезидента открыт в <u>банке-нерезиденте</u> ⁴		60085 (код применяется с 01.09.2013)
Переводы на <u>свой</u> счет			
	в АО «Райффайзенбанк»	60	60070
	в другой российский уполномоченный банк		60071
	в банке-нерезиденте		60075

⁴ Здесь и далее при расчетах с использованием счетов в банке-нерезиденте, подразумевается, что расчеты осуществляются через корреспондентский счет банка-нерезидента, открытый в российском уполномоченном банке (номера таких корреспондентских счетов открыты на балансовых счетах второго порядка (первые пять цифр номера счета) 30111 или 30231).

3. При осуществлении переводов в РФ со счетов в банках-нерезидентах рекомендуем указывать в поле «Назначение платежа» (или «Детали платежа») коды ВО:

Вид платежа		Код ВО
	при платежах в пользу резидентов РФ	код ВО, указанный в п. 1 настоящего Приложения
	при платежах в пользу другого нерезидента РФ (в т.ч. сотрудника)	60086 <i>(код применяется с 01.09.2013)</i>
	при перечислениях на свой счет в российском уполномоченном банке	60076 <i>(код применяется с 01.09.2013)</i>

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 (APPENDIX 2)

According to the Instructions of June 4, 2012 No. 138-I "On the Procedure for Submission by Residents and Non-Residents to the Authorized Banks of the Documents and Information in Carrying Out Currency Transactions, Formalizing Deal Passports, and on the Procedure for Recording by the Authorized Banks of Currency Transactions and Control for Carrying them out" (further - the Instruction No. 138-I) Russian banks are obliged to control indication of VO code in payment instructions and refuse to execute if the requirements of Instructions # 138-I are not fulfilled.

VO-codes must strictly correspond:

- with the requirement of the Central Bank Instructions # 138-I:
 - a) only codes from the list of VO-codes in Instruction # 138-I (addendum 2) may be used, VO-codes;
 - b) the Central Bank requirements to the format of these codes are very strict (even free space between letters/figures/braces is considered as a mistake and will cause rejecting the PO).
- with the details of payment.

To make the determination of the correct code more comfortable we would like to draw your attention to the attached table with guidance for the use of VO-codes, which are applicable for settlements between two non-residents of RF. You can find this table and the respective instructions for non-residents in the appendix to the current letter.

Please find below some examples of standard codes of transactions. Nevertheless we kindly ask you to contact your Russian partner to define the correct code of transaction.

Payments of non-residents of RF in favour of Russian residents (from non-residents accounts in RF or outside of Russia)

{VO20100} - advance payment for services

{VO20200} - payment for services after the date services are rendered

{VO20300} – payment for rent services (real estate and all of kinds of assets)

{VO10100} - advance payment for export of goods

{VO10200} - payment for goods after the date of export

{VO70010} - taxes, duties, fees, costs

{VO70050} – salary

{VO13010} - payment for goods delivery on the territory of Russia

{VO70205} - payment for non-commercial operations (as for business trips, membership

and so on)

{VO50200} - payment for shares, deposits and partner shares in the property.

{VO21900} - refund for services

{VO11900} - refund for goods

Settlements between two non-residents of Russian Federation:

Payments from accounts opened with banks outside of RF (e.g. RBI):

{VO60076} –payment from an account of non-resident of RF, opened with a non-resident bank and performed through correspondent account of this bank with Raiffeisenbank AO (Moscow) in favour of the same non-resident to its account opened with a Russian bank (e.g. Raiffeisenbank AO (Moscow))

{VO60086} - payment in roubles from an account (deposit account) of non-resident of RF, opened with non-resident bank (e.g. RBI) and performed through correspondent account of this bank with Raiffaisenbak AO (Moscow) in favour of another non-resident of RF – client of Russian bank (e.g. Raiffeisenbank AO (Moscow))

Payments from accounts opened with RUSSIAN banks:

{VO60070} – payment from an account of non-resident of RF, opened with Raiffeisenbank AO (Moscow) to its another account with Raiffeisenbank AO (Moscow)

{VO60071} – payment from an account of non-resident of RF, opened with Raiffeisenbank AO (Moscow) in favour of the same non-resident of RF to its account with another Russian bank

{VO60075} – payment from an account of non-resident of RF, opened with Raiffeisenbank AO (Moscow) in favour of the same non-resident of RF to its account opened with a bank outside of RF through its correspondent account with a Russian bank

{VO60080} – payment from an account of non-resident of RF, opened with Raiffeisenbank AO (Moscow) in favour of another non-resident of RF to its account opened with Raiffeisenbank AO (Moscow)

{VO60081} – payment from an account of non-resident of RF, opened with Raiffeisenbank AO (Moscow) in favour of another non-resident to an account in other Russian bank

{VO60085} - payment from an account of non-resident of RF, opened with Raiffeisenbank AO (Moscow), performed through correspondent account of non-resident bank (e.g. RBI) with Raiffaisenbak AO (Moscow) in favour of another non-resident of RF – client of non-resident bank.

{VO99090} payment from an account of non-resident of RF opened with non-resident bank to an account of non-resident opened with non-resident bank

OUTSIDE OF RF	RUSSIA	OUTSIDE OF RF
	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(R)NR1 $\xrightarrow{60070}$ NR1 </div>	
	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(R)1NR1 $\xrightarrow{60071}$ B(R)2NR1 </div>	
	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(R)NR1 $\xrightarrow{60075}$ </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(NR)NR1 </div>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(NR)NR1 </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> $\xrightarrow{60076}$ B(R)NR1 </div>	
	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(R)NR1 $\xrightarrow{60080}$ NR2 </div>	
	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(R)1NR1 $\xrightarrow{60081}$ B(R)2NR2 </div>	
	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(R)NR1 $\xrightarrow{60085}$ </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(NR)NR2 </div>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(NR)NR1 </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> $\xrightarrow{60086}$ B(R)NR2 </div>	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(NR)1NR1 </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> $\xrightarrow{99090}$ </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(NR)2NR1 </div>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(NR)1NR1 </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> $\xrightarrow{99090}$ </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> B(NR)2NR2 </div>

LIST OF ABBREVIATIONS:

B – bank;

NR – non-resident;

R – resident;

B(R)NR – an account of a non-resident in the Authorized Bank;

B(NR)NR – an account of a non-resident in the non-resident Bank.

CODES OF THE TRANSACTIONS:

60070 – payment from an account of non-resident of RF, opened with the Authorized Bank to its another account with the same Authorized Bank;

60071 – payment from an account of non-resident of RF, opened with the Authorized Bank in favour of the same non-resident of RF to its account with another Russian bank;

60075 – payment from an account of non-resident of RF, opened with the Authorized Bank in favour of the same non-resident of RF to its account opened with a bank outside of RF through its correspondent account with a Russian bank;

60076 – payment from an account of non-resident of RF, opened with a non-resident bank and performed through correspondent account of this bank with the Authorized Bank in favour of the same non-resident to its account opened with the Authorized Bank;

60080 – payment from an account of non-resident of RF, opened with the Authorized Bank in favour of another non-resident of RF to its account opened with the same Authorized Bank;

60081 – payment from an account of non-resident of RF, opened with the Authorized Bank in favour of another non-resident to an account in other Russian bank;

60085 – payment from an account of non-resident of RF, opened with the Authorized Bank, performed through correspondent account of non-resident bank with the Authorized Bank in favour of another non-resident of RF – client of a non-resident bank;

60086 – payment from an account of non-resident of RF, opened with a non-resident bank and performed through correspondent account of this bank with the Authorized Bank in favour of another non-resident of RF – client of the Authorized Bank;

99090 – payment from an account of non-resident of RF opened with a non-resident bank to an account of the same or another non-resident opened with another non-resident bank (performed through correspondent accounts of such banks with Russian bank/banks).