

**РЕКОМЕНДАЦИИ**  
**по составлению документов,**  
**необходимых для осуществления валютных операций**

**Москва**

**2006г.**

## 1. Цель документа.

Рекомендации предназначены для клиентов Банка, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность.

Настоящие Рекомендации разработаны с учетом требований валютного законодательства РФ, согласно которому при проведении валютных операций Клиенты предоставляют в Банк ряд документов. В том числе:

- справку о валютной операции;
- справку о поступлении валюты Российской Федерации;
- обосновывающие документы;
- паспорт сделки;
- справку о подтверждающих документах;
- подтверждающие документы,
- другие документы.

Предлагаемые Вашему вниманию Рекомендации содержат разъяснения и примеры составления представляемых в Банк документов в зависимости от видов валютных операций и условий контрактов.

*Соблюдение Вами настоящих Рекомендаций при составлении данных документов позволяет сократить сроки их обработки Банком, снижает вероятность их возврата для до заполнения или замены, а также отказа Банка в исполнении операций.*

## 2. Основные понятия

Для целей настоящих Рекомендаций используются следующие основные понятия.

- 2.1. **Банк** – Наименование банка
- 2.2. **Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющее валютные операции через счета, открытые в Банке.
- 2.3. **Контрагент** – сторона, противоположная Клиенту по Контракту.
- 2.4. **Контракт** – соглашение, заключенное между Клиентом и Контрагентом, и определяющее основные условия поставки товара, оказания услуг.
- 2.5. **Обосновывающие документы** - экспортный или импортный контракт, кредитный договор, счета, инвойсы, другие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций.
- 2.6. **Условия поставки** – условия транспортировки (вид транспорта и ответственность сторон), сроки поставки, пункты отправки и назначения, условия уплаты таможенных платежей, другие параметры поставки, оговоренные Инкотермс 2000.
- 2.7. **Подтверждающие документы** – документы, подтверждающие факт ввоза/вывоза товара, выполнения работ, услуг, в том числе грузовые таможенные декларации, товарные накладные, акты выполненных работ.

## 3. Общие требования к оформлению документов.

При составлении представляемых в Банк документов Клиентам следует придерживаться:

- Письма ЦБ РФ №300 от 15.06.1996 «О рекомендациях по минимальным требованиям к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов»;
- Инструкции ЦБ РФ №117-И от 15 июня 2004 г. «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации

- при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок» (далее - Инструкция 117-И);
- Положения ЦБ РФ № 258-П от 1 июня 2004 г. «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций» (далее – Положение 258-П).

**Рекомендуется также обращать внимание на следующие моменты.**

**Обосновывающие документы** предоставляются в Банк **заблаговременно**, но не позднее даты осуществления первой валютной операции по контракту (кредитному договору).

Указанное в документах **наименование Банка является полным или кратким официальным наименованием:**

- полное - Банк Международного Бизнеса (общество с ограниченной ответственностью);
- краткое «МежБизнесБанк» (ООО),

Подпись и печать Клиента, проставленных в документах, должны соответствовать подписи и оттиску печати в банковской карточке образцов подписей уполномоченных должностных лиц Клиента и оттиска печати. Подпись должна быть расшифрована (Ф.И.О.). Не допускается подпись с помощью факсимиле.

Указанные Клиентами сведения идентичны во всех документах и соответствуют информации, указанной в контракте.

**Основания для возврата Клиенту представленных в Банк документов последующего дозаполнения или замены:**

- заполнение документов с нарушением требований валютного законодательства РФ.
- несоответствие подписи и печати Клиента, проставленных в документах, образцам подписи и оттиску печати в банковской карточке образцов подписей уполномоченных должностных лиц Клиента и оттиска печати, отсутствие печати, расшифровки подписи, а также проставление подписи с помощью факсимиле.
- неверное наименование Банка, Клиента.
- несоответствие информации, указанной в одних документах, сведениям, содержащимся в других документах.

При этом паспорт сделки не оформляется, валютные операции не осуществляются.

**А. СПРАВКА О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ.**

1) Справка о валютной операции составляется в порядке, изложенном в Приложении 1 к Инструкции 117-И.

2) Справка предоставляется **не позднее 7 рабочих дней** со дня поступления иностранной валюты на счет в Банке.

3) Дата справки указывается в следующем формате - ДД.ММ.ГГГГ.

**Ошибки:**

- не соблюдается формат даты - неправильный формат 22/06/2006 или 22.06.06г.
- употребляется не полное наименование Банка и Клиента (резидента).

**Образец** правильного составления Справки о валютной операции приведен в **Приложении 1** к настоящим Рекомендациям.

## **Б. СПРАВКА О ПОСТУПЛЕНИИ ВАЛЮТЫ Российской Федерации**

1) Справка о поступлении валюты Российской Федерации заполняется в порядке, изложенном в Приложении 2 к Положению Банка России №258-П.

2) Справка предоставляется Клиентом в Банк **в двух экземплярах** в срок, **не превышающий 15 календарных дней**, следующих за месяцем, в течение которого были осуществлены валютные операции по контракту.

3) Информация, указанная в справке о поступлении валюты Российской Федерации, соответствует сведениям, содержащимся в документах, на основании которых совершены записи по счету.

**Ошибки:**

- не соблюдается формат даты ДД.ММ.ГГГГ (неправильный формат 22/06/2006 или 22.06.06г.),
- употребляется не полное наименование Банка и самого клиента банка (резидента),
- информация, указанная в справке отличается от реквизитов платежного поручения.

**Образец** правильного составления Справки о поступлении валюты Российской Федерации приведен в **Приложении 2** к настоящим Рекомендациям.

## **В. КОНТРАКТ.**

При оформлении и заключении внешнеторговых контрактов Клиентам Банка следует придерживаться Письма ЦБ РФ №300 от 15.06.1996 «О рекомендациях по минимальным требованиям к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов», а также обращать внимание на следующие моменты.

1) Контракт должен быть оформлен аккуратно.

- В контракте отсутствуют подтертости, исправления с помощью корректора. В случае ошибки по тексту все исправления в контракте заверены подписью и печатью Клиента.
- Все разделы контракта заполнены единообразно, т.е. единым шрифтом, пропущенные слова не должны быть допечатаны с помощью пишущей машинки.

2) Валюта цены контракта совпадает с валютой платежа по контракту.

Несовпадение валют приводит к ошибкам при оформлении справки о валютных операциях, справки о подтверждающих документах, так как следует произвести пересчет валюты платежа в валюту по контракту и наоборот.

**Ошибка:** цена контракта в рублях, платеж в белорусских рублях по курсу Национального Банка Республики Беларусь, или наоборот.

3) В экспортных контрактах условия платежа содержат 100% предоплату или 100% оплату по факту поставки товара.

Наличие в контракте смешанных условий платежа (и предоплата, и оплата по факту) приводит к ошибкам при оформлении справок о валютных операциях, справок о поступлении валюты РФ, так как следует применять различные коды вида валютной операции в зависимости от вида платежа.

**Ошибка:** несоблюдение контрагентами процентного соотношения платежей, определенного условиями контракта.

4) В контракте четко указаны пункт отправки и назначения товара.

Условия поставки, указанные в контракте, содержат ссылку на Инкотермс 2000, если таковые условия применяются (СIP, СРТ, DDU и т.д.). Должен быть указан город, куда поставляется товар и в скобках (наименование страны).

Отсутствие информации об условиях и способах поставки товара приводит к ошибкам в оформлении паспорта сделки.

**Ошибка:** экспортный контракт, товар следует из России в Белоруссию, условия поставки СРТ или СFW-франко-завод г. Москва (т.е. территория РФ). Таким образом, условия поставки противоречат одно другому.

5) В контракте указан срок действия контракта, в течение которого должны быть завершены поставки товаров и взаимные расчеты по контракту.

6) Контракт подписан надлежащим образом.

- Даются подписи лиц, уполномоченных организациями Клиента и Контрагента заключить контракт, заверенные печатью, с указанием их Ф.И.О. и должностей.

- Если оригинал контракта более чем на 1 лист, то каждый лист оригинала контракта содержит подписи Клиента и Контрагента либо контракт прошнурован, пронумерован и скреплен печатью и подписью.

- Если предоставляется копия контракта, то каждый лист копии контракта заверен подписью и печатью Клиента.

7) Реквизиты контракта заполнены верно.

- Контракт содержит юридические и полные почтовые адреса Клиента и Контрагента, контактный телефон, факс, телекс организации (предприятия) - Клиента и Контрагента.

- Контракт содержит полные наименования и почтовые адреса банков (филиалов) сторон, номера счетов, платежные реквизиты.

- Раздел «адреса и реквизиты» сторон находится на листе, содержащем основной текст контракта.

**Ошибка:** раздел «адреса и реквизиты» сторон находятся на отдельном листе, без содержания основного текста контракта.

## **Г. ПАСПОРТ СДЕЛКИ.**

Не требуется оформление паспорта сделки:

- если сумма контракта не превышает эквивалент 5 000 долларов США;
- контрактом предусмотрена передача товара без пересечения границы РФ (комиссия по таким платежам 3%).

1) Паспорт сделки заполняется в порядке, изложенном в Приложении 4 к Инструкции 117-И.

2) Паспорт сделки предоставляется в Банк для проверки и оформления **в двух экземплярах заблаговременно**, но не позднее даты осуществления первой операции по контракту, то есть:

- до зачисления денежных средств на расчетный\транзитный счет клиента
- до предоставления в Банк платежного поручения на перевод средств.

3) Паспорт сделки предоставляется в Банк вместе с обосновывающими документами.

4) **Сведения**, указанные в паспорте сделки полностью **соответствуют** данным, содержащимся в обосновывающих документах.

5) Паспорт сделки переоформляется в случае изменения условий контракта.

**Образцы** правильного заполнения паспорта сделки приведены в **Приложениях 3 и 4** к настоящим Рекомендациям.

#### **Д. ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ.**

При предоставлении в Банк подтверждающих документов Клиентам следует обращать внимание на следующие моменты.

1) Подтверждающие документы должны быть оформлены аккуратно.

В документах отсутствуют ошибки.

Документы содержат подписи контрагентов, расшифровки подписей, «живые» печати.

**Ошибки:** сумма прописью не соответствует сумме, указанной цифрами.

2) Подтверждающие документы предоставляются в Банк Клиентом **вместе со справкой о подтверждающих документах.**

3) Справка о подтверждающих документах предоставляется в Банк **в двух экземплярах в срок, не превышающий 15 календарных дней** после окончания месяца, в течение которого по контракту были оформлены подтверждающие документы.

5) **Информация**, указанная в справке о подтверждающих документах, **соответствует** сведениям, содержащимся в подтверждающих документах.

6) Справка о подтверждающих документах заполняется в порядке, изложенном в Приложении 1 к Положению 258-П.

**Образец** правильного составления Справки о подтверждающих документах приведен в **Приложении 5** к настоящим Рекомендациям.

#### **4. СООБЩЕНИЕ ОБ УТОЧНЕНИИ НАЗНАЧЕНИЯ ПЛАТЕЖА.**

Если при зачислении денежных средств на счет Клиента в SWIFT-сообщении формата MT103, полученного от банка-корреспондента, содержится неверное назначение платежа, в частности указан неправильный номер контракта, то все уточнения по детализации номера и даты контракта производятся Контрагентом.

Для возможности принятия Банком уточнений в назначении платежа, а также для ускорения процедуры уточнения таких реквизитов Контрагенту следует придерживаться нижеуказанного порядка.

1. Контрагент оформляет письмо об уточнении назначения платежа с указанием реквизитов первоначального платежа (дата, сумма, валюта, наименование банка-получателя, наименование получателя средств, номер счета получателя средств).
2. Контрагент предоставляет данное письмо в банк, производивший перечисление средств со счета Контрагента (банк-отправитель).
3. Контрагент дает поручение банку-отправителю направить с использованием доступных средств связи в банк-получателя денежных средств инструкции об уточнении назначения платежа.
4. Банк получает сообщение банка-отправителя, принимает к сведению указанную информацию и делает соответствующие пометки в досье по валютному контролю.
5. Допускается принятия Банком письма контрагента с отметкой банка-отправителя о принятии письма к исполнению. Таким образом, подтверждается факт принятия данных изменений и банком-отправителем.

В этом случае Клиенту следует предоставить в Банк письмо с аналогичным уточнением назначения платежа и ссылкой на письмо контрагента.

**Таким образом,** для принятия изменений в назначении платежа в Банк должно поступить:

- сообщение банка-корреспондента, содержащее уточненные данные по контракту;

или

- письмо Контрагента, содержащее отметку банка-отправителя, и письмо Клиента со ссылкой на письмо Контрагента





Наименование банка

**Банк Международного Бизнеса**  
**(общество с ограниченной ответственностью)**

**Справка о поступлении валюты Российской Федерации**

от 

1	7
---	---

 . 

0	8
---	---

 . 

2	0	0	6
---	---	---	---

день (ДД)                      месяц (ММ)                      год (ГГГГ)

Наименование резидента

Общество с ограниченной ответственностью «ЛЕГЕНДА»

Номер счета

40702810600000000179

Дата зачисления	Код вида валютной операции	Сумма платежа			Номер паспорта сделки
		в рублях	в единицах валюты цены контракта		
1	2	3	4	5	6
17.08.2006	10080	250000,00			06060008/3280/0000/1/0

**Руководитель**

\_\_\_\_\_

**Главный бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**М.П.**

**Сотрудник отдела  
Валютного контроля**

\_\_\_\_\_

**М.П.**

---

**МежБизнесБанк (ООО)**

(Краткое наименование уполномоченного банка)

Паспорт сделки от «16» ноября 2006 года №

0	6	1	1	0	0	1	5	/	3	2	8	0	/	0	0	0	0	/	1	/	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**Лист 1**

**1. Сведения о резиденте**

1.1. Наименование

**Ощество с ограниченной ответственностью «ЛЕГЕНДА»**

1.2. Адрес: Субъект Российской Федерации  
 Район  
 Город  
 Населенный пункт  
 Улица (проспект, переулок и т.д.)  
 Номер дома (владение)

Москва			
Москва			
19	Корпус (строение)		Офис (квартира) 30

1.3. Основной государственный регистрационный номер

1	0	4	7	7	9	6	8	6	0	4	6	2		
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--

1.4. Дата внесения записи в государственный реестр

1	1	.	1	1	.	2	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

1.5. ИНН/КПП

7	7	3	3	5	3	2	5	9	1	/	7	7	3	3	0	1	0	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**2. Реквизиты иностранного контрагента**

Наименование	Страна	
	наименование	код
1 ООО «БелТоргТранс»	2 Республика Беларусь	3 112

**3. Общие сведения о контракте**

Номер	Дата подписания	Валюта цены		Сумма	Дата завершения исполнения обязательств по контракту	Особые условия			
		наименование	код			зачисление на счета за рубежом	валютная оговорка	ввоз/вывоз товаров, указанных в разделах XVI, XVII и XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности	проведение строительных и подрядных работ за пределами территории Российской Федерации
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
43	20.10.2006	Доллар США	840	50000,00	30.02.2007				

**4. Информация о разрешениях**

Номер	Дата	Сумма	Срок окончания действия разрешения
1	2	3	4

**5. Справочная информация**

Номер паспорта сделки, оформленного до 18 июня 2004 года

Номер паспорта сделки, оформленного в другом уполномоченном банке

						/			/			/		/			/		/	

Номер и дата переоформления паспорта сделки

№

Дата

От Клиента  
**Руководитель** \_\_\_\_\_

От Банка  
**Сотрудник Отдела  
 Валютного контроля** \_\_\_\_\_

**Главный бухгалтер** \_\_\_\_\_

М.П.

М.П.

**Информация о закрытии паспорта сделки**

Дата	Основание

Паспорта сделки № 

0	6	1	1	0	0	1	5	/	3	2	8	0	/	0	0	0	0	/	1	/	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

6. Специальные сведения о контракте

6.1. Условия о сроках и порядке расчетов по контракту:

Оплата за товар будет осуществляться в течение 180 календарных дней со дня отгрузки товара

6.2. Срок от даты выпуска (условного выпуска) товаров таможенными органами при экспорте товаров до даты зачисления денежных средств от нерезидента на банковский счет резидента (отсрочка платежа), срок от даты оплаты резидентом ввозимых на таможенную территорию Российской Федерации товаров до даты ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации при импорте товаров (предварительная оплата):

0	1	8	0
---	---	---	---

6.3. Дата оформления листа 2:

1	5	/	1	1	/	2	0	0	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

От Клиента  
**Руководитель** \_\_\_\_\_

**Главный бухгалтер** \_\_\_\_\_  
М.П.

---

---

**МежБизнесБанк (ООО)**

(Полное наименование уполномоченного банка)

Паспорт сделки от «15» января  
2006 года №

0	5	0	6	0	1	2	5	/	3	2	8	0	/	0	0	0	0	/	6	/	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Лист 1

**1. Сведения о резиденте**

1.1. Наименование

**Общество с ограниченной ответственностью «ЛЕГЕНДА»**

1.2. Адрес:        Субъект Российской Федерации  
                        Район  
                        Город  
                        Населенный пункт  
                        Улица (проспект, переулок и т.д.)  
                        Номер дома (владение)

Москва			
Москва			
Новаторов			
19	Корпус (строение)		Офис (квартира)     30

1.3. Основной государственный регистрационный номер

1	0	4	7	7	9	6	8	6	0	4	6	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

1.4. Дата внесения записи в государственный реестр

1	1	.	1	1	.	2	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

1.5. ИНН/КПП

7	7	3	3	5	3	2	5	9	1	/	7	7	3	3	0	1	0	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**2. Реквизиты иностранного контрагента**

Наименование	Страна	
	наименование	код
1 US Merfy	2 США	3 840

**3. Общие сведения о кредитном договоре**

Номер	Дата подписания	Валюта цены		Сумма	Дата завершения исполнения обязательств по кредитному договору	Особые условия			Код срока погашения		
		наименование	код			зачисление на счета за рубежом	погашение за счет валютной выручки	валютная оговорка	по кредитному договору	транша	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
50	15.01.2006	Доллары США	840	50000,00	14.01.2007				3		
										...	...

**4. Информация о разрешениях**

Номер	Дата	Сумма	Код страны	Срок окончания действия разрешения
1	2	3	4	5

**5. Справочная информация**

Номер паспорта сделки, ранее оформленного в другом уполномоченном банке

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Номер и дата переоформления паспорта сделки

№ 

--	--

 Дата 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Информация о закрытии паспорта сделки**

Дата	Основание

паспорта сделки № 

0	5	0	6	0	1	2	5	/	3	2	8	0	/	0	0	0	0	/	6	/	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**6. Специальные сведения о кредитном договоре**

6.1. Процентные и иные платежи, предусмотренные кредитным договором (без учета платежей в погашение основного долга):

Фиксированный размер процентной ставки, % годовых	Код ставки "ЛИБОР"	Другие методы определения процентной ставки	Размер процентной надбавки (дополнительных платежей) к базовой процентной ставке, % годовых
1	2	3	4
10			

6.2. Сумма задолженности по основному долгу на дату, предшествующую дате представления резидентом в уполномоченный банк паспорта сделки для подписания, в единицах валюты цены кредитного договора

Код валюты цены кредитного договора	Сумма
1	2

6.3. Описание графика платежей по получению (предоставлению) заемных средств начиная с даты представления резидентом в уполномоченный банк паспорта сделки на оформление:

№ п/п	Суммы платежей по датам их осуществления			Описание особых условий
	код валюты цены кредитного договора	дата	сумма	
1	840	15.01.2006	50000,00	
2				
3				
...				

6.4. Описание графика платежей по возврату заемных средств, начиная с даты представления резидентом в уполномоченный банк паспорта сделки на оформление:

№ п/п	Суммы платежей по датам их осуществления						Описание особых условий
	в погашение основного долга			в счет процентных платежей			
	код валюты цены кредитного договора	дата	сумма	код валюты цены кредитной договора	дата	сумма	
1	840	14.01.2007	50000,00	840	14.01.2007	50000,00	
2							
3							
...							

6.5. Отметка о принадлежности иностранного кредитора к международной финансовой организации:

Международная финансовая корпорация	ЕБРР	Мировой банк	Другие международные финансовые организации	Кредиторы, не являющиеся международными финансовыми организациями

6.6. Отметка о наличии отношений прямого инвестирования

6.7. Сумма залогового или другого обеспечения

6.8. Информация о получении резидентом кредита (займа), предоставленного нерезидентами на синдицированной (консорциональной) основе:

№ п/п	Наименование иностранного контрагента	Код страны регистрации иностранного контрагента	Предоставляемая сумма средств в единицах валюты цены кредитного договора:		Доля в общей сумме кредита (займа), %
			цифровой код валюты цены	сумма	
1	2	3	4	5	6
1					
2					
3					
...					

От Клиента

Руководитель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

М.П.

Наименование банка

**Банк Международного Бизнеса  
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Справка о подтверждающих документах**

от 

0	5
---	---

0	8
---	---

2	0	0	6
---	---	---	---

  
день (ДД)                      месяц (ММ)                      год (ГГГГ)

Наименование резидента

Общество с ограниченной ответственностью «ЛЕГЕНДА»

Номер Паспорта сделки

0 5 0 4 0 0 1 2 / 3 2 8 0 / 0 0 0 0 / 1 / 0

Дата	Код вида документа	Номер таможенной декларации	Сумма по подтверждающим документам в единицах валюты				Признак корректировки записи
			в валюте документов		в валюте цены контракта		
1	2	3	код валюты	сумма	код валюты	сумма	8
01.08.2006	01	335	974	8000,00			

Руководитель

\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_

М.П.

Сотрудник отдела  
Валютного контроля

\_\_\_\_\_

М.П.