

# ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 2 июля 2010 г. N 39

### ОБОБЩЕНИЕ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ, ИЗДАННЫХ ВО ИСПОЛНЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ"

Вопросы по применению Инструкции Банка России от 15 июня 2004 года N 117-И "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 N 117-И).

1. Вправе ли резидент в случае поступления иностранной валюты на его счет в уполномоченном банке отражать в одной справке о валютных операциях информацию о нескольких валютных операциях при соблюдении сроков ее представления в уполномоченный банк в соответствии с требованиями Инструкции N 117-И?

В соответствии с пунктом 1.2 Инструкции N 117-И и пунктом 3.4 Инструкции Банка России от 30.03.2004 N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" (далее - Инструкция N 111-И) резидент при поступлении иностранной валюты на его счет в уполномоченном банке представляет в уполномоченный банк справку о валютных операциях, содержащую информацию об идентификации по видам валютных операций средств в иностранной валюте, поступивших на банковский счет, форма и порядок составления которой приведены в приложении 1 к Инструкции N 117-И, а также иные документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Федеральный закон N 173-ФЗ).

Вышеуказанные документы согласно пункту 1.3 Инструкции N 117-И должны быть представлены резидентом при поступлении иностранной валюты на его транзитный валютный счет не позднее 7 рабочих дней со дня ее поступления.

При этом ни Инструкция N 111-И, ни Инструкция N 117-И не содержат ограничений в отношении идентификации всех поступивших денежных средств в иностранной валюте в одной справке о валютных операциях при соблюдении установленного для их идентификации срока, т.е. 7 рабочих дней со дня ее поступления на транзитный валютный счет резидента.

Кроме того, исходя из пункта 3.3 Инструкции N 111-И резидент после идентификации всех поступивших денежных средств вправе на основании одного распоряжения перечислить указанные денежные средства с транзитного валютного счета на свой текущий валютный счет.

Таким образом, резидент вправе в случае поступления иностранной валюты на его счет в уполномоченном банке отражать в одной справке о валютных операциях информацию о нескольких валютных операциях при соблюдении сроков представления указанной справки в уполномоченный банк в соответствии с требованиями Инструкции N 117-И.

2. Какие документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, резидент может представлять в уполномоченный банк вместе со справкой о валютных

операциях при реализации резидентом нерезиденту программного обеспечения в электронном виде с использованием интернет-технологий в рамках договоров, заключенных на основании публичной оферты?

В соответствии с пунктом 1.2 Инструкции N 117-И вместе со справкой о валютных операциях резидент представляет в уполномоченный банк при проведении валютных операций в иностранной валюте и документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, которые указаны в части 4 статьи 23 Федерального закона N 173-ФЗ, а также документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

При оказании услуг по поставке программного обеспечения и осуществления расчетов за оказанные услуги в рамках договоров, заключенных на основании публичной оферты, в соответствии с гражданским законодательством договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта (статья 433 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ)).

При этом согласно статье 438 ГК РФ совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (в частности, уплата соответствующей суммы) считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

В указанном случае при реализации резидентом нерезиденту программного обеспечения в электронном виде с использованием интернет-технологий в рамках договоров, заключенных на основании публичной оферты, возможно в качестве документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, рассматривать, например, распечатанное на бумажном носителе электронное сообщение с предложением программного обеспечения неограниченному числу потенциальных клиентов-приобретателей и порядком действий в случае принятия данного предложения, размещенные на сайте соответствующего интернет-магазина, а также документ, сформированный в электронном виде, содержащий сведения о передаче покупателю необходимых сведений для активации программного обеспечения. При этом данные документы должны быть заверены подписью уполномоченного должностного лица резидента и отпечатком печати вышеуказанной организации - резидента.

3. В какой момент следует оформить паспорт сделки в соответствии с требованиями Инструкции N 117-И, если сумма договора (контракта) не определена?

В соответствии с пунктами 3.1 и 3.2 Инструкции N 117-И требование об оформлении резидентом паспорта сделки (далее - ПС) в уполномоченном банке распространяется на валютные операции между резидентом и нерезидентом, заключающиеся в осуществлении расчетов и переводов через счета резидента, открытые в уполномоченных банках, а также через счета в банке-нерезиденте за вывозимые с таможенной территории Российской Федерации или ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации товары, а также выполняемые работы, оказываемые услуги, передаваемую 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 (далее - контракт), а также 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 (договору займа) (далее - кредитный договор), если общая сумма контракта (кредитного договора) превышает в эквиваленте 5 тыс. долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора) с учетом внесенных изменений и дополнений.

В соответствии с пунктом 3.14 Инструкции N 117-И для оформления ПС резидент представляет в банк ПС документы, указанные в пункте 3.5 Инструкции N 117-И, в установленном банком ПС порядке и в согласованный с ним срок, не позднее осуществления первой валютной операции по контракту (кредитному договору) либо иного исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), в зависимости от того, какое из указанных событий наступит раньше.

Учитывая вышеизложенное, в случае если в контракте (кредитном договоре) не указана его сумма, то обязанность по оформлению ПС в соответствии с положениями Инструкции N 117-И возникнет у резидента либо не позднее проведения валютной операции по контракту (кредитному договору), когда сумма превысит в эквиваленте 5 тыс. долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора), либо не позднее иного исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), когда стоимость такого исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) по соответствующим подтверждающим документам превысит в эквиваленте 5 тыс. долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора), в зависимости от того, какое из указанных событий наступит ранее.

4. Будет ли являться нарушением пункта 3.14 Инструкции N 117-И оформление ПС страховой компанией - резидентом после заключения договора страхования, но до его вступления в силу, когда его вступление в силу обусловлено уплатой страховой премии или первого взноса страхователем-нерезидентом?

В соответствии с пунктом 3.14 Инструкции N 117-И для оформления ПС резидент представляет в банк ПС документы, указанные в пункте 3.5 Инструкции N 117-И, в установленном банком ПС порядке и в согласованный с ним срок, не позднее осуществления первой валютной операции по контракту (кредитному договору) либо иного исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), в зависимости от того, какое из указанных событий наступит раньше.

При оформлении ПС по договорам страхования, заключенным между резидентом и нерезидентом, следует учитывать особенности правового регулирования договоров страхования, установленные ГК РФ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 957 ГК РФ договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

С учетом этого считаем, что до уплаты страхователем страховой премии сам факт заключения договора страхования и/или получения страхователем полиса, если им не предусмотрено иное, не может толковаться как "иное исполнение обязательств по контракту", так как невозможно исполнять обязательства по договору, который еще не вступил в силу.

В этом случае страховщик-резидент выполнит требования пункта 3.14 Инструкции 117-И, если представит в банк ПС документы, указанные в пункте 3.5 Инструкции N 117-И, в установленном банком ПС порядке и в согласованный с банком ПС срок, не позднее осуществления первой валютной операции по договору страхования - зачисления страховой премии или взноса, перечисленной страхователем-нерезидентом.

5. Является ли нарушением валютного законодательства Российской Федерации купля-продажа иностранной валюты резидентом или нерезидентом на внутреннем или внешнем валютном рынке Российской Федерации, когда уполномоченный банк не является стороной по указанной сделке?

В соответствии с частью 1 статьи 11 Федерального закона N 173-ФЗ купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость

которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки.

На основании статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах относится к банковским операциям.

С учетом вышеизложенного стороной по сделке купли-продажи иностранной валюты на территории Российской Федерации в силу прямого указания в законодательстве может выступать только уполномоченный банк.

Таким образом, для сделок купли-продажи иностранной валюты на территории Российской Федерации предусмотрен специальный субъектный состав, в связи с чем осуществление сделок купли-продажи иностранной валюты на территории Российской Федерации (т.е. на внутреннем валютном рынке) между резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами на основании части 1 статьи 11 Федерального закона N 173-ФЗ возможно только в случаях, когда одной из сторон указанной сделки является уполномоченный банк.

При этом если указанная сделка купли-продажи иностранной валюты осуществляется на внешнем валютном рынке, т.е. не в Российской Федерации, то уполномоченный банк, не являясь стороной по сделке, может осуществлять расчетные операции, связанные со списанием или зачислением иностранной валюты на счета своих клиентов в целях осуществления сделки купли-продажи иностранной валюты на внешнем валютном рынке.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля