# **И Н С Т Р У К Ц И Я**

## О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ

**1.2.1.** Объяснение ин.валюты

**2.1. 2**. Резиденты:

а) физические лица проживающие в АР, в т.ч. граждане временно проживающие за пределами АР

б) юридические лица действующие на основе законодательства АР

в) явл. Юридическим лицом , предприятие и организации находящиеся на территории АР и действующие на основе законодательства АР

г) дипломатические и другие представительства расположенные за пределами АР

д) указанные в п «б», «в» и в.ч. представительства и филиалы расположенные за пределами АР

**1.2.3.** Нерезиденты:

а) граждане проживающие за пределами АР и временно проживающие на территории АР

б) юридические лица , организации и предприятия, действующие на основе законодательства своей страны, республики

в) дипломатические и другие официальные представительства, филиалы в АР

г) указанные в п «б» и в.ч. агентства и бюро расположенные на территории АР.

**2. ПОСТУПЛЕНИЯ НА ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ АР.**

Резиденты и нерезиденты АР могут без всякого ограничения вносить суммы на свои валютные счета , за исключение нижеперечисленного:

**2.1.** Для того ,чтобы на территории АР производить покупу, продажу или услуги в ин. Валюте необходима ЛЕЦЕНЗИЯ на проведение валютных операций.

**2.2.** За экспортный товар резидент вносит на счет резидента, нерезидента(физ лица или юр лица не резидента) налично.

Ввезенный ранее товар и имеющийся соответствующее разрешение(таможенный контроль) со стороны нерезидента может быть оприходован на счет следующим образом:

а) оплата налично , должна быть оговорена в контракте

б) средства могут быть внесены от нерезидента , купившего товар, или доверенного лица нерезидента.

В) средства поступившие на счет резидента за отправленный товар от нерезидента не долны быть позднее 10 дней со дня покупки (там. декларация)

Г) при поступлении средств составляется акт приема-сдачи в 3-х экз.:

1-для резидента, 2-для нерезидента, 3-для банка, обслуживающего резидента. Кроме этого, резиденты должны требовать таможенную декларацию на подтверждение ввоза в республику товара

д) резиденты, сдающие средства в кассу , заполняют приходный ордер

е) принятые средства от резидентов сдаются в банк в тот же день или на следующий

е) банк при приеме средств требует следующие документы:

* оригинал экспортного контракта,
* оригинал экспортно – таможенной декларации,
* копия приходного ордера резидента
* оригинал таможенной декларации на ввоз в республику средств
* оригинал акта приема-сдачи средств.

**2.3.**Банк после проверки правильности документов оставляет у себя копии контрактов, таможенную декларацию экспорта товара и кассового ордера резидента, а также оригиналы остальных документов и принимают средства от резидентов. Оригинал там. Декларации о ввозе в республику средств оставляется в банке только после окончания всей суммы, в ост. Случаях делаются «отметки банка».

**3.ПЕРЕВОДЫ СО СЧЕТОВ РЕЗИДЕНТОВ В АР**

3.1. В пределах республики

а) переводы за ввезенный в республику товар продажа на территории республики, а также за оказание услуг нерезиден. за пределами республики в пользу других резидентов или нерезид. Расположенных на территории АР(филиалы, представительства и т.д.) или физ.лицо уполн. нерезидентом.

Б) перевод резидентом средств в уставный фонд др резудента на основе Учредительного договора.

В) спонсорство и гуманитарная помощь

Г) для погашения кредитов и кред процентов.

Г) на размещение депозитов в банках АР

Д) переводы адресованные своим филиалам и представительствам/дочерн. предприятия/ расположенные на территории АР, резидентам АР с разрешения ЦОфиса

e) для выплаты дивидендов учредителям. Все другие операции не перечисленные в данной инструкции , но имеющие здравый смысл производятся с разрешения НБ АР .

3.2 Переводы за пределы АР.

А) за импорт товара и оказание услуг нерез.

Б) ре-экспортные переводы (ре-экспорт –продажа через 3 страны). В этом случае резиденты имеют права переводить ср-ва только после того как получает деньши из покупающей страны.

В) авансовые документы, производятся согл. Указа Президента 520 от17.12.96 «Правила регулирования импортной торговли на территории АР».

Г) не использованные ср-ва возвращаемые на основе экспортного контрроля.

Г) перевод ср-в на учебу , лечение , в т.ч. материальная помощь, оказываемая в пределах республики, а также переводы адресованные близким родственникам за границей , для этих целей каждый резидент АР может безпрепятственно перевести только 10.000 долларов в год.

Д) за участие на международных конференциях, выставках. Для этих целей можно перевести 5.000 долларов в год.

Е) переводы за тепографские услуги за границей 1.000 долларов в год.

Е) переводы за пределы АР пенсий , алиментов, суммы указанные судебными или другими правоохранительными органами , переводы направленные на погашение расходов судебных, арбитраж, нотариальных и др. органов.

ж) переводы налогов, штрафов за пределы АР на законодательной основе.

з) переводы в пользу расположенных за границей филиалов, представительств резидентов АР(с разрешения ЦОфиса).

и) на основе существующего законодательства перевод дивидендов в пользу иностранных учредителей , но имеющие здравый смысл проводятся с разрешения НБ.

* 1. При исполнении п.3..1(а), 3.2.(а) учет переводов ведется на лицевой стороне экспорт-контракта и таможенной декларации . Данные записи заверяются подписью ответственного лица и банковской печатью .Копии этих документов хранятся в банке ,после полного исполнения, оригинал контракта или там. Декларации остается в банке .При заключении контратка между покупателем и продавцом стоимость товара погашает только покупатель, оплата со стороны 3-го лица разрешается только с разрешения НБ. Если в контракте или приложении к контракту оговорен вариант оплаты 3-им лицом , то такая оплата разрешается .
  2. При исполнении п.3.2(б,е.и) , для преводов физических лиц заполняется звление(Приложение 1)и предоставляется в банк + документ (контракт,инвойс) оставляется в банке.

Все другие не указанные в инструкции, но имеющие здравый смысл операции осуществляются с разрешения НБ.

Для получения такого разрешения в НБ предоставляются все необходимые документы.

Для учета и регистрации таких операций в банке открывается журнал, где ведутся следующие записи

а) Ф.И.О.(переводимого лица), реквизиты, паспортные данные физ.лица

б) назначение платежа

в) сумма перевода

г) другой имеющийся перечень документов

д) др. дополнительная информация

* 1. Для всех др. операций необх. разрешение НБ
  2. Банкам АР запрещается выдавать кредиты нерез.

4.СНЯТИЕ НАЛИЧНОЙ ВАЛЮТЫ С ЛИЧНЫХ СЧЕТОВ РЕЗИДЕНТОВ АР.

**4.1.** Резиденты имеют право без ограничений снимать со счетов любые суммы.

И с к л ю ч е н и е

а) ссудные счета

б) на основании экспортного контракта каждые 50.000$ (или эквивалент) может быть оплачен налично. Все суммы свыше должны быть оплачены по спец. разрешению НБ.

**4.2.** Для снятия наличности, нужно необходимо предоставить в банк документы, для подтверждения целенаправленности и использования их.

**4.3.** После проверки всех докумнетов, выдаются ср-ва.

**5.ПЕРЕВОДЫ СО СЧЕТОВ НЕРЕЗИДЕНТОВ.**

**5.1.** Переводы ин.валюты со счетов нерез. За пределы АР осуществляются