ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

О заполнении Отчета об операциях с денежными средствами

Вопрос.

По порядку заполнения ежемесячного отчета "Информация об операциях с денежными средствами НФО", а именно относительно классификации в соответствии с утвержденными кодами.

МФО выдает микрозаймы нерезидентам в рублях. Какой требуется присвоить код операции по расчетам с заемщиками-нерезидентами (выдача микрозайма, погашение основного долга и процентов): код: 04010 или 40030, 43015, 43035 (коды из раздела "Операции по счетам в иностранной валюте")?

Какой код следует присвоить при выплате заработной платы сотрудникам-нерезидентам?

Ответ.

Согласно Указания Банка России от 13.01.2017 № 4263-У "О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами" для кодирования валютных операций, совершаемых с использованием банковских счетов организаций, используются коды видов операций из перечня кодов видов операций, приведенного в приложении 1 к Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления":

- выдача займа - код 40030;
- возврат займа - код 43015;
- погашение процентов - код 43035;

При выдаче заработной платы нерезиденту - код 70060.

Обратите внимание:

Согласно ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Закон № 173-ФЗ) к резидентам относятся граждане РФ и постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство иностранные граждане и лица без гражданства, а к нерезидентам — иностранные граждане и лица без гражданства, не имеющие вида на жительство в России. Таким образом, иностранные работники, временно пребывающие в РФ в связи с трудовой деятельностью, являются нерезидентами.

Российская организация вправе выплачивать заработную плату в рублях из кассы (без использования банковских счетов) работнику-иностранцу, постоянно проживающему в Российской Федерации на основании вида на жительство, поскольку в данном случае такая операция не является валютной. Выплата же заработной платы работнику-иностранцу, не имеющему вида на жительство в Российской Федерации, временно пребывающему в Российской Федерации, признается валютной операцией (подп. «а» п. 7, п. 9 ч. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ). В силу ч. 2 ст. 14 Закона № 173-ФЗ расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и

ведения которых устанавливается Центральным банком РФ, а также переводами электронных денежных средств. Исчерпывающий перечень случаев, когда юридические лица — резиденты могут осуществлять расчеты с физическими лицами — нерезидентами без использования банковских счетов в уполномоченных банках, предусмотрен ч. 2 ст. 14 Закона № 173-ФЗ. Возможность осуществить такую валютную операцию, как выплата нерезиденту заработной платы наличными денежными средствами в рублях, валютным законодательством РФ не предусмотрена. С учетом изложенного заработная плата иностранным работникам может выдаваться только путем перечисления денежных средств через банковские счета, открытые работодателем в уполномоченном банке. Выплата же зарплаты наличными денежными средствами из кассы является незаконной валютной операцией.

Источник: https://www.eg-online.ru/article/434602/