

10.10.2022 / С0

# Валютный Контроль

ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ  
ДОКУМЕНТОВ

настоящие  
возможности

росбанк

# Содержание

## 3-5 Вводная часть

## 6-13 Контракты и кредитные договоры

Постановка на учет

Внесений изменений

Снятие с учета

## 14-19 Платежи и иные валютные операции

Исходящие платежи с валютным контролем

Зачисления иностранной валюты

Операции по договорам менее 600 тыс. рублей

Иные случаи представления СВО

## 20-23 Справка о подтверждающих документах

01

# Вводная часть

# Основы валютного контроля

Основные нормативные акты:	<b>Закон №173-ФЗ</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Определяет понятия и устанавливает правила и ограничения при совершении валютных операций</li></ul>	<b>Инструкция ЦБ РФ №181-И</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Определяет порядок документооборота между банком и клиентом</li></ul>	
Органы валютного контроля:	<b>ЦБ РФ</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Устанавливает порядок представления документов по валютному контролю</li><li>▪ Контролирует банки и иные фин. организации</li><li>▪ Собирает отчетность по валютному контролю</li></ul>	<b>ФТС РФ</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Контролирует ВЭД-сделки с товарами, подлежащими таможенному оформлению</li></ul>	<b>ФНС РФ</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Контролирует остальные ВЭД-сделки, займы с нерезидентами</li><li>▪ Контролирует расчеты по счетам за рубежом</li></ul>
Ответственность за нарушение требований по валютному контролю:	<b>КоАП</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ ст. 15.25</li></ul>		

# Документы для целей валютного контроля

**Согласно требованиям** валютного законодательства РФ Клиент обязан представлять в Банк документы, связанные с проведением валютных операций:

## **Для проведения операции**

- при осуществлении исходящего платежа в иностранной валюте;
- при осуществлении исходящего платежа в рублях в пользу нерезидента или на счет за рубежом;
- При проведении операций со средствами в иностранной валюте, зачисленными на транзитный счет.

## **Для постановки контракта** (кредитного договора) на учет

**Для внесения информации в ведомость банковского контроля (ВБК )** по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет:

- При оформлении подтверждающих документов (вместе со Справкой о подтверждающих документах);
- При отражении зачислений средств в рублях от нерезидента;
- При отражении операций по аккредитивам, счетам за рубежом, операций 3-х лиц;
- При изменении данных, ранее отраженных в ВБК о контракте (кредитном договоре) и(или) резидента и (или) операции и (или) подтверждающем документе.

# Документы для целей валютного контроля

Документооборот по валютному контролю различается для разных типов сделок:

## 1. Сделки, требующие постановки на учет

Экспорт товаров/услуг	$\geq 10$ млн. руб
Импорт товаров/услуг и Договор займа с нерезидентом	$\geq 3$ млн. руб

Случаи представления документов в ВК:

- ✓ для начала работы: Контракт для постановки на учет;
- ✓ для проведения расчетов: Сведения о валютной операции и расчетный документ, а также Документы (инвойсы, отчеты и т.п.);
- ✓ для подтверждения исполнения обязательств: Справка о подтверждающих документах и подтверждающие документы;
- ✓ для внесения изменений в ВБК: документы, подтверждающие изменения.

## 2. Сделки, НЕ требующие постановки на учет

### 2.1 Сделки по экспорту/импорту/займам на сумму ниже, чем в п.1, а также Сделки, не подлежащие учету (неторговые операции, недвижимость, ценные бумаги и т.п.)

Случаи представления документов в ВК:

- ✓ для проведения расчетов: Сведения о валютной операции и расчетный документ, а также Документы (контракты, инвойсы, акты, отчеты, решения и т.п.)

### 2.2 Сделки по контрактам с нерезидентами на сумму не более 600 тыс. рублей

Случаи представления документов в ВК:

- ✓ для проведения расчетов: Сведения о валютной операции и расчетный документ, а также подтверждение, что сумма сделки не более 600 тыс. рублей

# 02

## Контракты и кредитные договоры

- Постановка на учет
- Внесений изменений
- Снятие с учета

# ПОСТАНОВКА НА УЧЁТ контрактов (кредитных договоров)

## Критерии постановки на учет: сумма и предмет контракта

Экспорт товаров/услуг	>= 10 млн руб
Импорт товаров/услуг	>= 3 млн руб
Договор займа с нерезидентом	>= 3 млн руб

## ПРОЦЕСС:



\* ВБК – это реестр учёта по принятому на учет контракту. Банк вносит в ВБК данные о договоре, платежах по нему и справках о подтверждающих документах. Ведомость – это история всех расчетов по контракту.



# ПОСТАНОВКА НА УЧЕТ КОНТРАКТОВ

## как и когда представить документы в Банк

### По Интернет-Клиент-Банку

1. **заполнить** специальную форму «**Заявление о постановке на учет** контракта» или «**Заявление о постановке на учет кредитного договора**»;
2. **вложить скан контракта\*** в «**Сообщение для валютного контроля**» (раздел: Валюта/Валютный контроль/Переписка) ;
3. направить доп. информацию в виде письма также как «Сообщение для валютного контроля» (если требуется).

### На бумажном носителе в отделение Банка

1. заполнить бланк «Заявление о постановке на учет контракта» или «Заявление о постановке на учет кредитного договора»» (размещены на сайте банка [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru));
2. приложить заверенную копию контракта;
3. направить доп. информацию в виде письма (если требуется).

**Контракт/кредитный договор должен быть поставлен на учет в сроки, установленные ЦБ:**

- до начала осуществления платежей;
- до наступления срока представления справок о подтверждающих документах и иных документов;
- до момента оформления таможенных деклараций на товар;

---

\* Требуемый формат файлов со скан-копией: **tiff (многостраничный) или pdf.**

Качество скан-копии: должно *позволить без труда прочитать документ в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого»*

# ПРИЕМ КОНТРАКТА НА УЧЁТ ИЗ ДРУГОГО БАНКА

**Шаг 1.** Снятие контракта с учета в предыдущем банке и получение в нем подтверждения факта снятия с учета

Срок – предыдущий банк снимает с учета контракт за 2 рабочих дня (после представления клиентом заявления)

Ограничение – после снятия контракта с учета клиент не может по нему платить в пользу нерезидента до постановки на учет в другом банке. При этом отгрузки/оформление актов/получение средств - производятся в штатном режиме

**Шаг 2.** Представление документов для постановки на учет в Росбанк



\* УНК – уникальный номер контракта (присваивается при первой постановке контракта на учет)

\*\*ВБК – ведомость банковского контроля

# ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗДЕЛ I ВБК

Клиент должен представить документы для изменения сведений по контракту, поставленному на учет:

- При изменении условий контракта (если они затрагивают раздел I ВБК);
- При изменении своих регистрационных данных (кроме адреса);
- По контрактам, в которых не указан срок прекращения их действия, или по контрактам, срок которых продлевается автоматически – при истечении срока, первоначально указанного в ВБК.
- При переводе долга на физическое лицо (резидента)



\* ВБК – ведомость банковского контроля

# ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗДЕЛ I ВБК:

## как и когда представить документы в Банк

### По Интернет-Клиент-Банку

1. заполнить специальную форму «Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля»;
2. вложить скан доп. соглашения или иных документов об изменении\* в «Сообщение для валютного контроля» (раздел: Валюта/Валютный контроль/Переписка);
3. направить доп. информацию в виде письма как «Сообщение для валютного контроля» (если требуется).

### На бумажном носителе в отделение Банка

1. заполнить бланк «Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля» (размещен на сайте банка [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru))
2. приложить заверенную копию доп. соглашения или иных документов об изменении;
3. направить доп. информацию в виде письма.

### Изменения в раздел I ВБК должны быть внесены в сроки, установленные ЦБ:

- При изменения реквизитов резидента – 30 раб. дней с даты изменений в ЕГРИП/ЕГРЮЛ и т.п.;
- При изменении условий контракта – 15 раб. дней с оформления документов;
- При автопродлонгации/бессрочных контрактах – 15 раб. дней после Даты завершения исп-я обязательств.

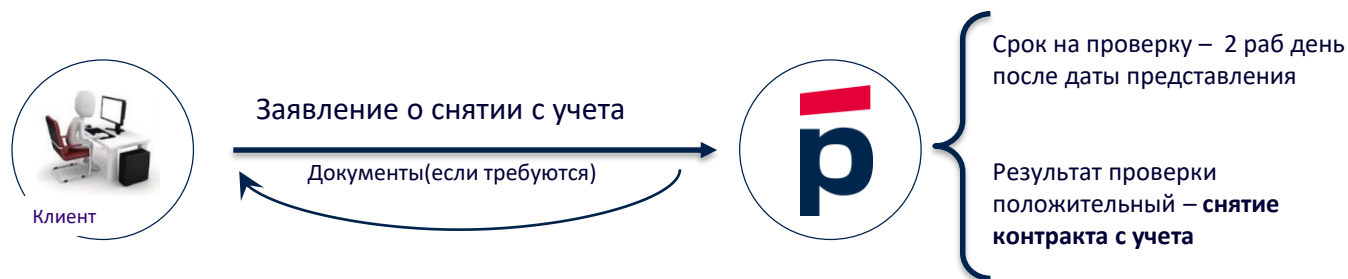
\* Требуемый формат файлов со скан-копией: **tiff (многостраничный) или pdf.**

Качество скан-копии: должно *позволить без труда прочитать документ в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого»*

# СНЯТИЕ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) С УЧЁТА

## 1. По заявлению Клиента:

- при уступке требований/переводе долга ;
- при переводе контракта в другой банк;
- при полном исполнении/прекращении обязательств;
- при прекращении оснований постановки на учет .



## 2. По инициативе банка

- банк вправе снять с учета контракт/кредитный договор по истечении 90 дней с даты завершения исполнения обязательств.

# 03

## Платежи и иные валютные операции

- Исходящие платежи с валютным контролем
- Зачисления иностранной валюты
- Операции по договорам менее 200 тыс. рублей
- Иные случаи представления СВО

# ИСХОДЯЩИЕ ПЛАТЕЖИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Валютному контролю подлежат **все платежи** клиентов-резидентов в иностранной валюте



Заявление на перевод, СВО и Документы должны быть представлены в Банк **одновременно**

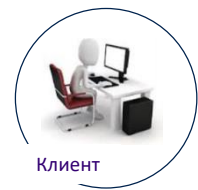
**Сведения о валютных операциях** (СВО)– специальная форма, которая сопровождает Заявления на перевод в иностранной валюте. В СВО указываются, в том числе:

- Код вида операции (из Инструкции ЦБ №181-И);
- УНК, если платеж производится по контракту (кредитному договору), поставленному на учет;
- Ожидаемый срок и Срок возврата аванса, если авансовый платеж производится по контракту (кредитному договору), поставленному на учет.

# ИСХОДЯЩИЕ ПЛАТЕЖИ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ

Валютному контролю подлежат **платежи** клиентов-резидентов **в рублях**

- **нерезидентам**
- **любым лицам на счета в банках, открытых за пределами РФ**



Платежное поручение с Кодом вида операции\*  
+ Документы (договоры, инвойсы, счета, акты,  
отчеты агента и т.п.)

+ Сведения о валютных операциях\*\* (для рублей  
только при платежах по контракту на учете)



Срок на проверку – 1 раб  
день после даты  
представления

Результаты проверки:

- **положительный** – банк исполняет платеж
- **отрицательный** – банк отказывает в исполнении платежа и информирует о причине отказа

Информации об исполнении платежа *или* о причине отказа

Платежное поручение с Кодом вида операции, СВО и Документы должны быть представлены в Банк **одновременно**

\***Код вида операции** – код из Инструкции ЦБ №181-И

\*\***Сведения о валютных операциях** (СВО)– специальная форма, которая сопровождает Платежное поручение в пользу нерезидента по контракту (кредитному договору), поставленному на учет. В СВО указываются в том числе:

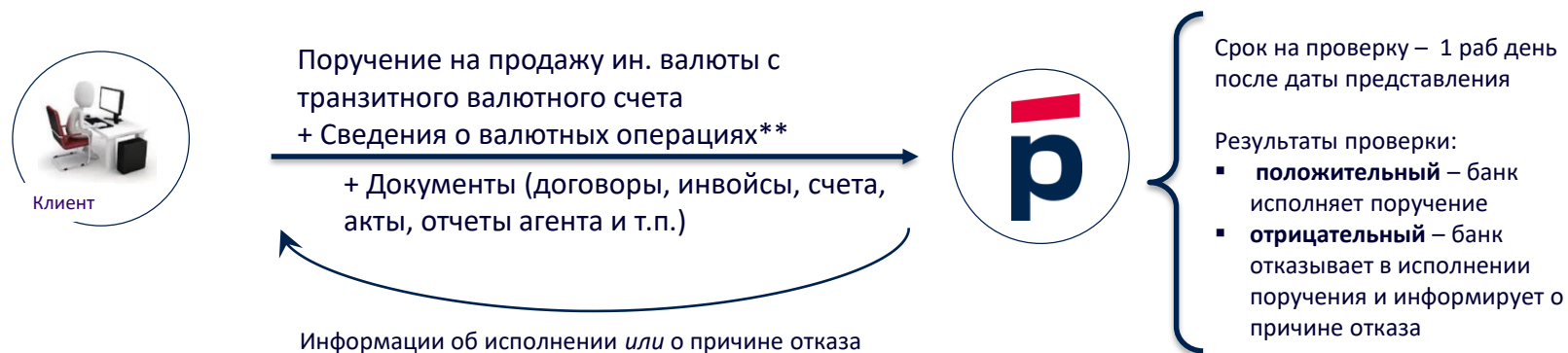
- Код вида операции (для рублей - совпадает с кодом из платежного поручения);
- УНК;
- Ожидаемый срок и Срок возврата аванса, если авансовый платеж производится по контракту (кредитному договору) , поставленному на учет.



# ЗАЧИСЛЕНИЯ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Поступления иностранной валюты в пользу резидентов зачисляются на их Транзитные валютные счета.

Валютному контролю подлежат **все зачисления на Транзитные валютные счета\*** клиентов-резидентов



Поручение на продажу иностранной валюты с транзитного валютного счета, СВО и Документы должны быть представлены в Банк **не позднее 15 раб дней после зачисления** средств на Транзитный валютный чет.

\***Транзитный валютный счет** открывается одновременно с расчётным (текущим) счетом в инвалюте.

\*\***Сведения о валютных операциях** (СВО) – специальная форма, которая сопровождает Поручение на продажу иностранной валюты с транзитного валютного счета. В СВО указываются в том числе:

- Код вида операции (из Инструкции ЦБ №181-И);.
- УНК, если платеж производится по контракту (кредитному договору), поставленному на учет

# ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРАМ С СУММОЙ НЕ БОЛЕЕ 600 тыс. рублей

Инструкция № 181-И позволяет Клиенту **не представлять в Банк документы**, обосновывающие проведение валютной операции, если **сумма договора, заключенного с нерезидентом, равна или не превышает 600 тыс. рублей** (в эквиваленте на дату оформления договора).



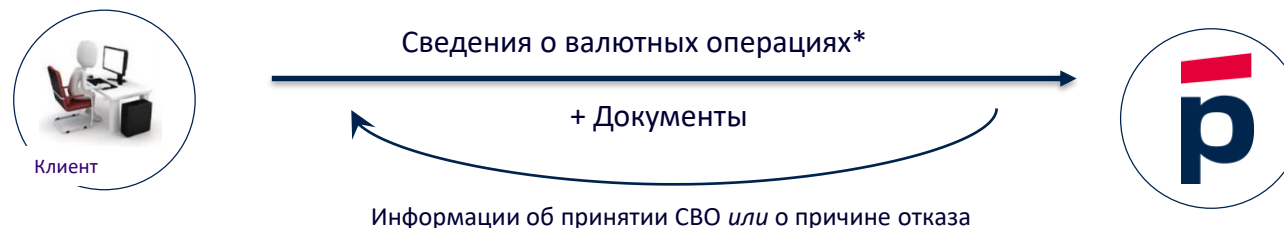
\***Расчетный документ** – Заявление на перевод, Платежное поручение, Поручение на продажу с транзитного валютного счета.

\*\***Сведения о валютных операциях** (СВО) – специальная форма, которая сопровождает Расчетный документ. В СВО указываются Код вида операции (из Инструкции ЦБ №181-И).

# ИНЫЕ СЛУЧАИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ (СВО)

Сведения о валютных операциях представляются в Банк без Расчетного документа, если по контракту (кредитному договору), поставленному в Банке на учет произошли следующие операции:

- Зачисление рублей от нерезидента;
- Платеж по аккредитиву;
- Платеж с использованием корпоративной банковской карты;
- Платеж/зачисление по счету за рубежом;
- Платеж/зачисление 3-го лица и при факторинге;
- Корректировка информации об операции, которая ранее была отражена в ВБК.



\*Сведения о валютных операциях (СВО) – специальная форма. СВО может представляться без расчетного документа для отражения информации об операции в ведомости банковского контроля

- Код вида операции;
- УНК;
- Ожидаемый срок и Срок возврата аванса, если авансовый платеж производится по контракту (кредитному договору) , поставленному на учет.

# 04

## СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

# СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

Справка о подтверждающих документах (СПД) – обязательная форма, порядок заполнения и сроки представления которой установлены ЦБ РФ в Инструкции №181-И

Код формы по ОКУД 0406010

Наименование банка УК

Наименование резидента

--	--

## СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

от \_\_\_\_\_

Уникальный номер контракта (кредитного договора)

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

**СПД нужно оформлять только по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет.**

№ п/п	Подтверждающий документ		Код вида подтверждающего документа	Сумма по подтверждающему документу				Признак поставки	Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации	Код страны грузоотправителя (грузополучателя)	Признак корректировки
	№	дата		в единицах валюты документа		в единицах валюты контракта (кредитного договора)					
				код валюты	сумма	код валюты	сумма				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Примечание.

№ строки	Содержание

Информация банка УК

СПД необходимо представлять в Банк одновременно с документами, на основании которых она заполнена (исключение – таможенные декларации на товар)

# СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ: как представить документы в Банк

## По Интернет-Клиент-Банку

1. заполнить специальную форму «Справка о подтверждающих документах»;
2. вложить скан подтверждающих документов\* в «Сообщение для валютного контроля» (раздел: Валюта/Валютный контроль/Переписка) (если применимо);
3. направить доп. информацию в виде письма также как «Сообщение для валютного контроля» (если требуется).

## На бумажном носителе в отделение Банка

1. заполнить бланк «Справка о подтверждающих документах» (размещен на сайте банка [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru));
2. приложить заверенную копию подтверждающих документах (если применимо);
3. направить доп. информацию в виде письма (если требуется).

**Справка о подтверждающих документах** должна быть поставлена в банк в сроки, установленные ЦБ (подробнее см. следующий слайд)

---

\* Требуемый формат файлов со скан-копией: **tiff (многостраничный) или pdf.**

Качество скан-копии: должно позволить без труда прочитать документ в режиме сканирования «**черно-белый**» или «**градации серого**»

# СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ: сроки представления и обработки

Вид подтверждающего документа	Срок представления СПД в банк	Срок обработки банком	Дата внесения СПД в ВБК
Таможенная декларация, оформленная путем подачи декларации на товар (поступает из ФТС)	не позднее 15-ти раб. дней после последнего дня месяца, в котором зарегистрированы декларации на товары	10 раб. дней с даты представления	2 раб. дня с даты принятия СПД
Таможенная декларация, оформленная путем подачи заявления на выпуск и иных аналогичных документах	не позднее 15-ти раб. дней после последнего дня месяца, в котором таможенным органом проставлена отметка о дате выпуска товара	3 раб. дня с даты представления	2 раб. дня с даты принятия СПД
Иные подтверждающие документы (экспорт/импорт товаров со странами Таможенного союза, услуги, отчеты агента, иное исполнение обязательств)	не позднее 15-ти раб. дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы	3 раб. дня с даты представления	2 раб. дня с даты принятия СПД
Корректирующий подтверждающий документ (документ, который вносит изменения в информацию, содержащуюся в СПД, которая была ранее принята банком)	не позднее 15-ти раб. дней после даты оформления документов, подтверждающих изменения	3 раб. дня с даты представления	2 раб. дня с даты принятия СПД

настоящие  
возможности

росбанк