

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ

**БУДУЩЕЕ—
ЭТО ВЫ**  **РОСБАНК**

SOCIETE GENERALE GROUP

СОДЕРЖАНИЕ

	номер слайда
Вводная часть	3-5
Контракты и кредитные договоры	6-13
Постановка на учет	7-10
Внесений изменений	11-12
Снятие с учета	13
Платежи и иные валютные операции	14-19
Исходящие платежи с валютным контролем	15-16
Зачисления иностранной валюты	17
Операции по договорам менее 200 тыс. рублей	18
Иные случаи представления СВО	19
Справка о подтверждающих документах	20-23

ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Основные нормативные акты:

Закон №173-ФЗ

- Определяет понятия и устанавливает правила и ограничения при совершении валютных операций

Инструкция ЦБ РФ №181-И

- Определяет порядок документооборота между банком и клиентом

Органы валютного контроля:

ЦБ РФ

- Устанавливает порядок представления документов по валютному контролю
- Контролирует банки и иные фин. организации
- Собирает отчетность по валютному контролю

ФТС РФ

- Контролирует ВЭД-сделки с товарами, подлежащими таможенному оформлению

ФНС РФ

- Контролирует остальные ВЭД-сделки, займы с нерезидентами
- Контролирует расчеты по счетам за рубежом

Ответственность за нарушение требований по валютному контролю:

КоАП

- ст. 15.25

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	≥ 6 млн. руб
Импорт товаров/услуг и Договор займа с нерезидентом	≥ 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 200 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 200 тыс. рублей

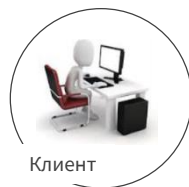
КОНТРАКТЫ И КРЕДИТНЫЕ ДОГОВОРЫ

- Постановка на учет
- Внесений изменений
- Снятие с учета

ПОСТАНОВКА НА УЧЕТ КОНТРАКТОВ (КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ)

Критерии постановки на учет: сумма и предмет контракта

Экспорт товаров/услуг	>= 6 млн руб
Импорт товаров/услуг	>= 3 млн руб
Договор займа с нерезидентом	>= 3 млн руб



Клиент

Заявление
о постановке на учет

Копия/скан контракта

Подтверждение принятия на учет:
уникальный номер контракта и раздел 1 ВБК



Срок на проверку – 1 раб день
после даты представления

Результат проверки
положительный – **присвоение
уникального номера
контракта (УНК) и открытие
ведомости банковского
контроля (ВБК*)**

Важно! Если **Контракт/Кредитный договор поставлен на учет** в банке, **то все расчеты** по нему должны проводиться **только через этот банк** (в отдельных случаях – через счета резидента в банке за пределами РФ).

** 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);
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»*

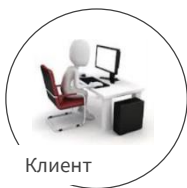
ПРИЕМ КОНТРАКТА НА УЧЕТ ИЗ ДРУГОГО БАНКА

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



Клиент

Заявление с указанием УНК*, полученного при первоначальной постановке контракта на учет

Копия/скан контракта и рекомендуется раздел 1 ВБК** с отметкой о снятии с учета



Запрос ВБК по номеру УНК*



Запрошенная ВБК* или информация о ее отсутствии

Информация о приеме переводного контракта на учет

Как правило, ЦБ отвечает в течение 2-3 рабочих дней. Поэтому процедура принятия переводного контракта на учет обычно занимает 4-5 рабочих дня с даты получения документов от клиента

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

**ВБК – ведомость банковского контроля

ПРИЕМ КОНТРАКТА НА УЧЕТ ИЗ ДРУГОГО БАНКА: КАК И КОГДА ПРЕДСТАВИТЬ ДОКУМЕНТЫ

По Интернет-Клиент-Банку

1. **направить Заявление о постановке на учет в виде письма** как «Сообщение для валютного контроля» (раздел: Валюта/Валютный контроль/Переписка), указав в нем необходимую доп. информацию, в т.ч. УНК;
2. вложить **скан контракта с дополнениями и изменениями в «Сообщение для валютного контроля»**;
3. скан-копию/выдержку **из раздела I ВБК** другого банка с отметкой о снятии с учета (рекомендуется).

На бумажном носителе в отделение Банка

1. направить Заявление о постановке на учет в виде письма;
2. приложить заверенную копию контракта с дополнениям и изменениями;
3. копию раздела I ВБК другого банка с отметкой о снятии с учета (рекомендуется).

Контракт/кредитный договор должен быть переведен в новый банк в сроки, установленные ЦБ:
не позднее 30 раб. дней с даты снятия его с учета в предыдущем банке

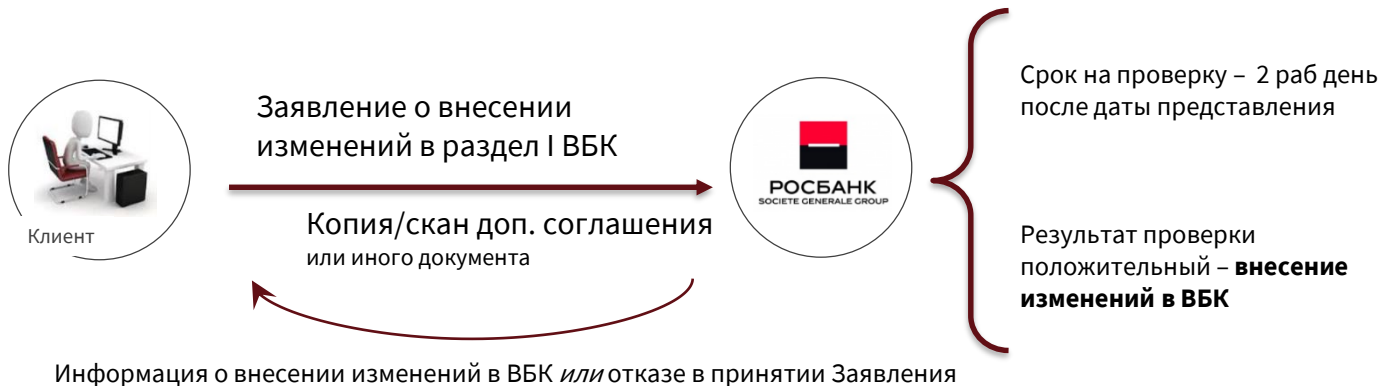
* Требуемый формат файлов со скан-копией: **tiff (многостраничный) или pdf.**

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

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;
- По контрактам, в которых не указан срок прекращения их действия, или по контрактам, срок которых продлевается автоматически – при истечении срока, первоначально указанного в ВБК.



* 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)
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.

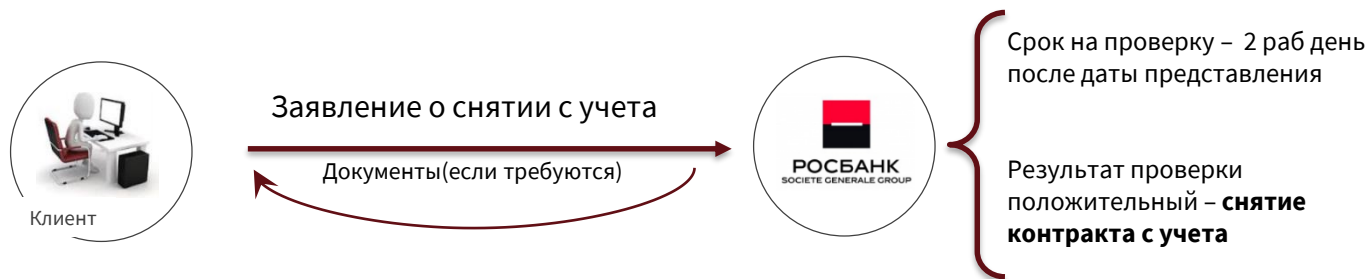
* Требуемый формат файлов со скан-копией: **tiff (многостраничный) или pdf.**

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

СНЯТИЕ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) С УЧЕТА

1. По заявлению Клиента:

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



2. По инициативе банка

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

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**

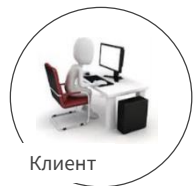
Сведения о валютных операциях (СВО)– специальная форма, которая сопровождает Заявления на перевод в иностранной валюте. В СВО указываются, в том числе:

- 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**



Клиент

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)



Информации об исполнении платежа *или* о причине отказа

Срок на проверку – 1 рабочий день после даты представления

Результаты проверки:

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

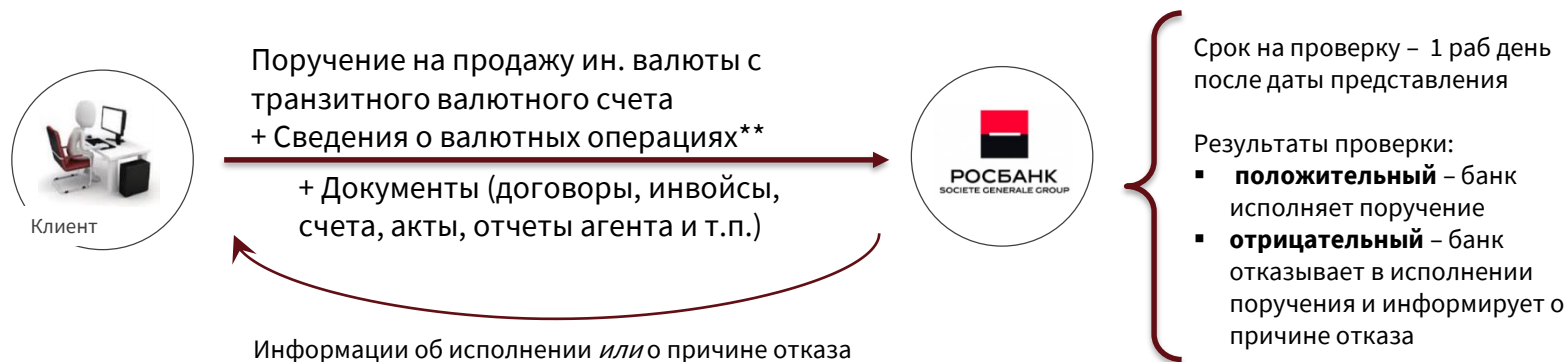
****Сведения о валютных операциях** (СВО)– специальная форма, которая сопровождает Платежное поручение в пользу нерезидента по контракту (кредитному договору), поставленному на учет. В СВО указываются в том числе:

- 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 200 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 200 тыс. рублей** (в эквиваленте на дату оформления договора).



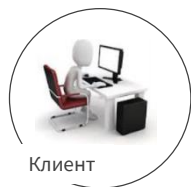
***Расчетный документ** – Заявление на перевод, Платежное поручение, Поручение на продажу с транзитного валютного счета.

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

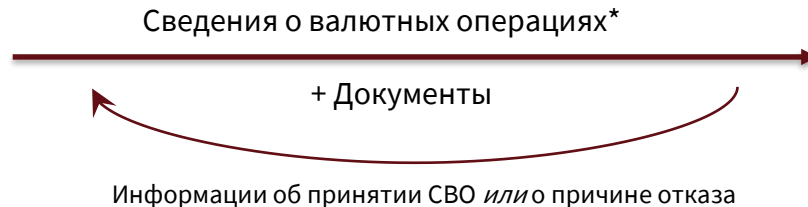
ИНЫЕ СЛУЧАИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ (СВО)

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.



Клиент



***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.

СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP

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);
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 ПД	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 подтверждающих изменения	3 раб. дня с даты представления документов,	2 раб. дня с даты принятия СПД

**БУДУЩЕЕ-
ЭТО ВЫ**



РОСБАНК

SOCIETE GENERALE GROUP