



**КРЕДИТ УРАЛ БАНК**  
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

# Памятка по валютному контролю

## 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 финорганизации;
- 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

Требования валютного законодательства РФ устанавливают **обязанность представления в Банк документов, связанных с проведением валютных операций:**



## Для проведения операции:

- при осуществлении исходящего платежа в иностранной валюте;
- при осуществлении исходящего платежа в валюте РФ в пользу нерезидента или на счет за рубежом;
- при осуществлении расчетов наличными денежными средствами;
- 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 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) стороне контракта и (или) операции и (или) подтверждающем документе



## 1. Сделки, требующие постановки на учет

- Экспорт товаров/услуг  $\geq 10$  млн  $\text{R}$
- Импорт товаров/услуг и Договор займа с нерезидентом  $\geq 3$  млн  $\text{R}$



## 2. Сделки, не требующие постановки на учет

- Сделки по экспорту/импорту/займам на сумму не выше, чем в п.1, а также сделки, не подлежащие учету (неторговые операции, ценные бумаги и т.п.)
- Сделки по контрактам с нерезидентами на сумму не более 1 млн  $\text{R}$

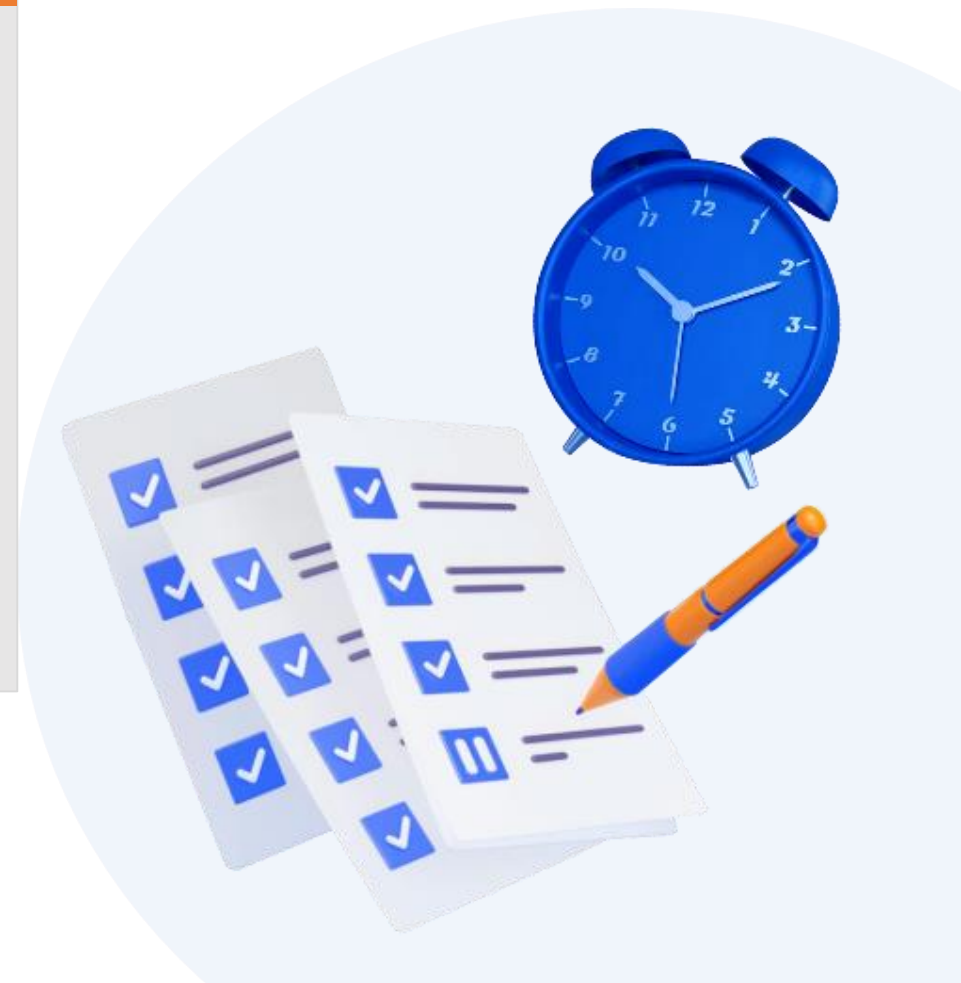


## По сделкам, требующим постановки на учет

- Контракт (кредитный договор) для постановки на учет;
- Сведения о валютных операциях, в случае осуществления расчетов;
- Справка о подтверждающих документах и подтверждающие документы для подтверждения исполнения обязательств (при необходимости);
- Документы, подтверждающие необходимость внесения изменений в раздел I ВБК

## По сделкам, не требующим постановки на учет

- Документы по операции (контракты, инвойсы, акты, отчеты и т.п.);
- Письмо подтверждение, что сумма обязательств по контракту не превышает 1 млн ₽





**КРЕДИТ УРАЛ БАНК**  
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

# Контракты и кредитные договоры

# ПОСТАНОВКА НА УЧЕТ НОВОГО КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)

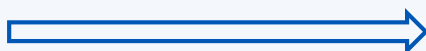
## Критерии постановки на учет (сумма и предмет контракта)

■ Экспорт товаров/услуг	≥ 10 млн ₽
■ Импорт товаров/услуг	≥ 3 млн ₽
■ Кредитный договор с нерезидентом	≥ 3 млн ₽



Клиент

Заявление  
о постановке на учет  
+  
скан контракта



Банк

- **Срок на проверку** – 1 рабочий день после даты представления.
- **Результат проверки положительный** – присвоение уникального номера контракта (далее УНК) открытие ведомости банковского контроля (далее ВБК).

**Порядок предоставления документов**
**1**

заполнить «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)»

**2**

вложить скан контракта

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

Событие	Сроки, установленные ЦБ
Списание денежных средств в пользу нерезидента	Не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств
Зачисление денежных средств от нерезидента	Не позднее 15 рабочих дней после дня зачисления денежных средств
Передача/получение резидентом наличных денежных средств резиденту/от нерезидента	Не позднее 45 рабочих дней после дня осуществления указанной операции
Расчеты через счет резидента в банке-нерезиденте	Не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция
Ввоз/вывоз товара	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ не позднее даты подачи декларации на товары</li> <li>▪ не позднее срока, предусмотренного для представления статистической формы учета перемещения товаров</li> </ul>
Исполнение обязательств посредством выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них	Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы



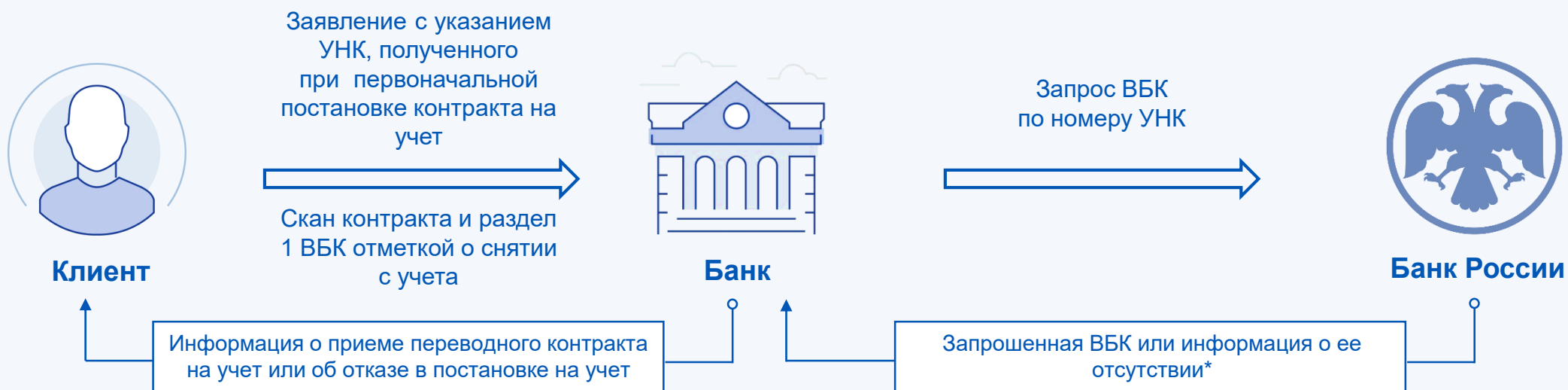
\* Важно соблюдать требуемый формат файлов со скан-копией: **tiff (многостраничный) или pdf**. Качество скан-копии должно позволить без труда прочитать документ в режиме сканирования «**черно-белый**» или «**градации серого**»



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

Предыдущий банк **не позднее 2-х рабочих дней** после даты представления резидентом заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и документов, необходимых для его снятия с учета, должен принять решение о снятии с учета контракта

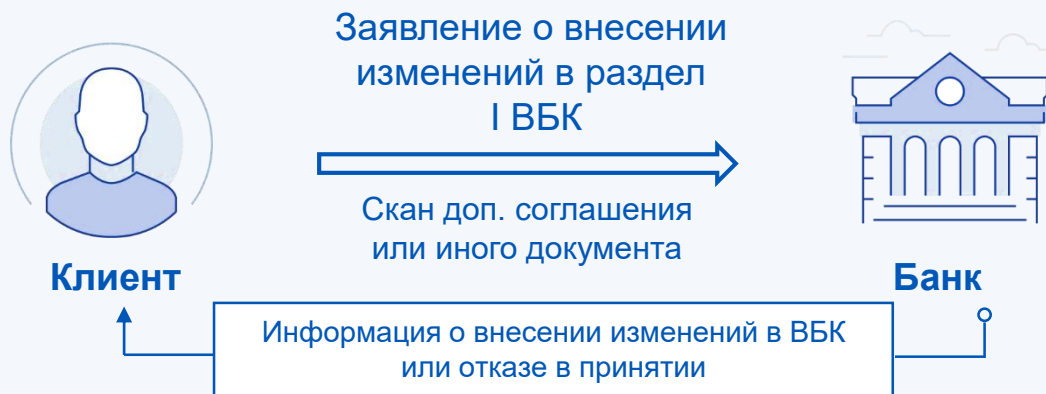
## Шаг 2 Представление документов для постановки на учет в Банк «КУБ» (АО)



**i** \* Как правило, ЦБ РФ отвечает в течение 1-2 рабочих дней. Поэтому процедура принятия переводного контракта на учет обычно занимает до 3 рабочих дней с даты получения документов от клиента

### Клиент должен представить документы для изменения сведений по контракту, поставленному на учет в следующих случаях

- изменение условий контракта, содержащихся [в разделе I ведомости банковского контроля по принятому на учет контракту \(кредитному договору\)](#)
- изменение регистрационных данных (за исключением адреса)
- наличие условия о возможности продления контракта (кредитного договора) без подписания дополнений и изменений (автопродлонгация), а также
- в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств (бессрочный контракт)
- перевода долга на физическое лицо (резидента)



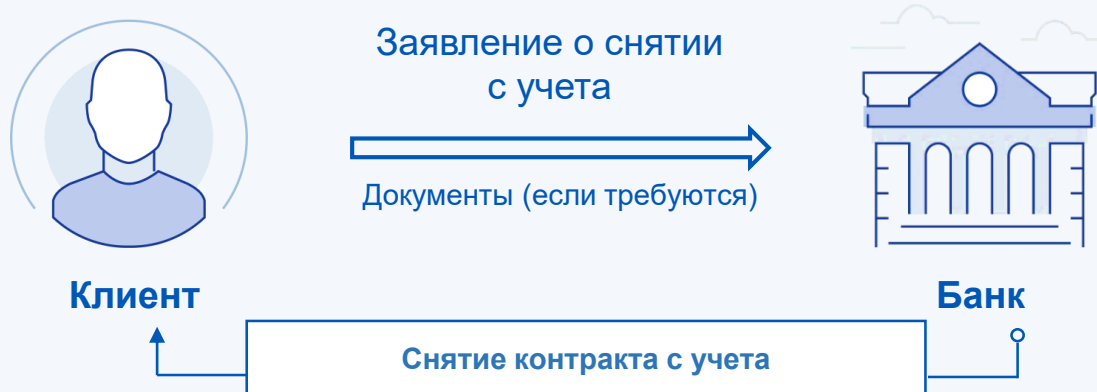
- Срок на проверку** – 2 рабочих дня после даты представления.
- Результат проверки положительный** – внесение изменений в ВБК.

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

изменение регистрационных данных резидента	30 рабочих дней с даты изменений в ЕГРИП/ЕГРЮЛ
изменение условий контракта	15 рабочих дней с даты оформления документов, подтверждающих данные изменения
автопродлонгация/бессрочный контракт (кредитный договор) до исполнения сторонами обязательств	15 рабочих дней после даты завершения исполнения обязательств

## По заявлению клиента

- При переводе контракта на обслуживание в другой банк, а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов;
- При уступке требований и получении встречного предоставления по договору уступки требования / переводе долга;
- При полном исполнении/прекращении обязательств, включая исполнение обязательств третьим лицом;
- При прекращении оснований постановки на учет контракта, а также в случае если был ошибочно принят на учет при отсутствии в контракте оснований его принятия на учет.



- **Срок на проверку** – 2 рабочих дня после даты представления документов.
- **Результат проверки положительный** – снятие контракта с учета.

## По инициативы Банка

- Банк вправе снять с учета контракт по истечении 90 дней с даты завершения исполнения обязательств



**КРЕДИТ УРАЛ БАНК**  
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

# Справка о подтверждающих документах

**Справка о подтверждающих документах (СПД)** – обязательная форма, порядок заполнения и сроки представления которой установлены Инструкцией Банка России №181-И

Код формы по ОКУД 0406010

Наименование банка УК	
Наименование резидента	

### СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

от \_\_\_\_\_

Уникальный номер контракта (кредитного договора)

№ 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
				в единицах валюты документа		в единицах валюты контракта (кредитного договора)					
	№	дата		код валюты	сумма	код валюты	сумма				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
...											

Примечание.

№ строки	Содержание
...	

Информация банка УК

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

- СПД необходимо представлять в Банк одновременно с документами, на основании которых она заполнена (исключение – таможенные декларации на товар, статистические формы учета перемещения товаров)

- СПД должна быть **представлена в Банк в сроки, установленные ЦБ РФ**

## СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ (СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ)

Событие	Срок представления СПД в Банк
<p>Ввоз (вывоз) на территорию РФ (с территории РФ) товара при наличии требования о таможенном декларировании товаров и осуществления их декларирования путем подачи декларации на товары</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором зарегистрированы декларации на товары.</p> <p><b>СПД представляется при условии, что:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ вывоз товаров с территории РФ осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде отсрочки платежа;</li> <li>▪ ввоз товаров на территорию РФ осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа).</li> </ul> <div style="border: 1px solid blue; border-radius: 10px; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p><b>i</b> При этом, в случае неприменения требования о репатриации денежных средств, в том числе согласно специальным экономическим мерам, резидент не представляет в Банк указанную в настоящем пункте СПД</p> </div>
<p>Ввоз (вывоз) товара на территорию РФ (с территории РФ) при наличии требования о декларировании таможенными органами товаров и осуществлении их декларирования способом, отличным от подачи таможенным органам декларации на товары</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором на документах, используемых в качестве подтверждающих документов, должностным лицом таможенных органов проставлена отметка о дате выпуска (условного выпуска) <i>(Заявление на условный выпуск/заявление на выпуск компонента вывозимого товара)</i></p>
<p>Выполнение работ, оказание услуг, передача результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы</p>
<p>Иное исполнение обязательств (изменение суммы обязательств, прекращение обязательств, перемена лица в обязательстве)</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы</p>

## СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ (СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ)

Событие	Срок представления СПД в Банк
<p>Вывоз (ввоз) с территории РФ (на территорию РФ) товара при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров (предоставление статистической формы учета перемещения товаров)</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором в таможенные органы подлежала представлению статистическая форма</p> <p><b>СПД представляется при условии, что:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ вывоз товаров с территории РФ осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде отсрочки платежа;</li> <li>▪ ввоз товаров на территорию осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа).</li> </ul> <div style="border: 1px solid blue; border-radius: 10px; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p><b>i</b> При этом, в случае неприменения требования о репатриации денежных средств, в том числе согласно специальным экономическим мерам, резидент не представляет в Банк указанную в настоящем пункте СПД</p> </div>
<p>Информация об удержании банком-корреспондентом комиссии за перевод из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), принятому на учет</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (документы, подтверждающие удержание комиссии)</p>
<p>Исполнение обязательств, по которому срок представления СПД наступает в период между датой снятия с учета контракта (кредитного договора) и датой его принятия на обслуживание в Банке</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после даты принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) в Банке</p>
<p>Корректирующий подтверждающий документ (документ, который вносит изменения в информацию, содержащуюся в СПД, которая была ранее принята Банком)</p>	<p>Не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих изменения</p>