



**КАМСКИЙ**  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

*стабильность,  
проверенная  
временем*

**ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**ООО «КАМСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

## ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОН №173-ФЗ с 14.05.2018г.

### Статья 19: добавлен новый абзац

В целях исполнения требования о репатриации иностранной валюты и валюты РФ в договорах (контрактах), заключенных между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, должны быть указаны сроки исполнения сторонами обязательств по оплате нерезидентами товаров, работ, услуг по экспортным контрактам/возврату нерезидентам аванса по импортным контрактам

### Статья 23 ч. 5: добавлен новый абзац

Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции, противоречащей ст.9, ст.12, ст.14, предоставления недостоверных документов, а также в случае предоставления резидентом документов, не соответствующих требованиям 173-ФЗ. Решение об отказе в осуществлении валютной операции сообщается лицу в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения решения об отказе

## ИЗМЕНЕНИЯ В СТАТЬЮ 15.25 КОАП РФ с 14.05.2018г.

- Осуществление незаконных валютных операций (запрещенных вал.законодательством или осуществленных с нарушением вал.законодательства, в т.ч.минуя счета в УБ или счета в банках, расположенных за пределами территории РФ, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством)
- Невыполнение резидентом обязанности по репатриации экспортной выручки в установленные контрактом сроки (ст.19 173-ФЗ)
- Невыполнение резидентом обязанности по возврату в РФ авансов за импорт товаров, работ, услуг и т.д.
- Новая часть 5.1 – Совершение административных правонарушений, предусмотренных ч.1,4,4.1 и 5 настоящей статьи, должностным лицом, ранее подвергнутым административному наказанию за аналогичное правонарушение
- Штраф на должностное лицо 20 000-30 000 рублей
- Штраф на ЮЛ и ИП от  $\frac{3}{4}$  до 1 размера суммы незаконной валютной операции
- Штраф на должностное лицо 20 000-30 000 рублей
- Штраф на ЮЛ и ИП от 1/150 ключевой ставки ЦБ за день просрочки и/или от  $\frac{3}{4}$  до 1 размера не поступившей суммы
- Штраф на должностное лицо 20 000-30 000 рублей
- Штраф на ЮЛ и ИП от 1/150 ключевой ставки ЦБ за день просрочки и/или от  $\frac{3}{4}$  до 1 размера не поступившей суммы
- Дисквалификация должностного лица на срок от шести месяцев до трех лет

# ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ НОРМ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Отменяется  
Инструкция Банка России от 04.06.2012  
№ 138-И

## Основные изменения

- Отмена базовых документов ВК: **Паспорт сделки/Справка о валютных операциях**
- Сокращение сроков принятия контракта на учет **с 3-х до 1-го дня**
- Упрощенный порядок постановки на учет контракта для экспортеров
- Новые пороговые значения постановки на учет контракта: **≥ 3 млн.руб** для импортных контрактов и кредитных договоров, **≥ 6 млн.руб** для экспортных договоров
- Кодирование валютных операций банком
- Исключение необходимости предоставления документов по контрактам **до 200 тыс.рублей**
- При изменении сведений о резиденте – предоставление только заявления о внесении изменений в раздел I ВБК

Вступает в силу  
Инструкция Банка России от  
16.08.2017 № 181-И

## Для клиента

- Либерализация действующих требований валютного контроля в части снижения нагрузки на резидентов при совершении ими валютных операций
- Уменьшение оснований для привлечения резидентов к административной ответственности
- Упрощение механизма взаимодействия резидентов и банков
- Повышение оперативности работы резидентов-экспортеров
- Перераспределение нагрузки в части валютного контроля с резидентов на уполномоченные банки

## ДОКУМЕНТООБОРОТ МЕЖДУ БАНКОМ И РЕЗИДЕНТОМ

- Некоторые положения Инструкции 181-И требуют установления согласовательного порядка обмена документами и информацией между Банком и Клиентом

### ФОРМЫ БАНКА РОССИИ

- СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ
- ВЕДОМОСТЬ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ

### ФОРМЫ БАНКА

- СВЕДЕНИЯ ОБ ЭКСПОРТНОМ КОНТРАКТЕ
- ЗАЯВЛЕНИЕ О СНЯТИИ С УЧЕТА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)
- ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗДЕЛ I ВЕДОМОСТИ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ
- СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ
- ФОРМА СОПРОВОДИТЕЛЬНОГО ПИСЬМА ПРИ ПРЕДСТАВЛЕНИИ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) ДЛЯ ЕГО ПОСТАНОВКИ НА УЧЕТ

## ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАНОВКЕ ДОГОВОРА НА УЧЕТ В УК

### Виды договоров (контрактов):

- Договоры, предусматривающие вывоз с территории РФ или ввоз на территорию Российской Федерации товаров
- Договоры, предусматривающие оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории РФ (за пределами территории РФ) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, МТЗ (за исключением зап. частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств в пути следования
- Договоры, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности
- Договоры, предусматривающие передачу движимого и недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга)
- Договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа)

### УСЛОВИЕ:

Сумма обязательств **для импортных контрактов или кредитных договоров  $\geq 3$  млн.рублей**  
**для экспортных контрактов  $\geq 6$  млн. рублей**

# УЧЕТ КОНТРАКТОВ/КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ



- Экспортный контракт (выписка из контракта/сведения об экспортном контракте)
- Импортный контракт (кредитный договор) (выписка из контракта/кредитного договора)
- Уведомление налогового органа (если расчеты через счет за рубежом)

## Сроки:



Если сначала вывоз/ввоз товара и его таможенное декларирование – не позднее срока подачи ТД



Если расчеты – не позднее даты представления распоряжения о списании/15 рабочих дней после даты зачисления/30 рабочих дней после месяца осуществления операции при использовании счета, открытого за рубежом



Если иное исполнение обязательств – не позднее срока СПД



Банк УК – головной офис либо филиал



Принимает контракт на учет не позднее следующего рабочего дня после представления документов



Присваивает уникальный номер, формирует в электронном виде ВБК и заполняет раздел I



Направляет резиденту информацию об уникальном номере не позднее 1 рабочего дня после постановки на учет

*Каждому импортному/экспортному контракту/кредитному договору присваивается один уникальный номер*

**Исключения:** *если один договор содержит условия как контракта, так и кредитного договора; если условиями договора предусмотрено как получение так и предоставление денежных средств в виде кредита/займа*

# ИЗМЕНЕНИЕ СВЕДЕНИЙ О КОНТРАКТАХ, ПРИНЯТЫХ НА УЧЕТ



- Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК
- Документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК

## Сроки:

- Если меняется информация о резиденте – 30 рабочих дней со дня внесения изменений в ЕГРЮЛ, ЕГРИП, реестр адвокатов, нотариусов **ТОЛЬКО ЗАЯВЛЕНИЕ**
- В остальных случаях – не позднее 15 р.д. после оформления соответствующих документов

- Проверяет 2 р.д. представляемые клиентом документы
- Если все правильно – принимает документы и вносит изменения в раздел I ВБК
- Если основания для отказа – возвращает документы не позднее 2 рабочих дней с даты их представления в банк
- Банк УК использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти РФ
- Раздел I ВБК с внесенными в него изменениями направляется банком УК резиденту по требованию резидента в порядке, согласованном банком УК с резидентом

# СНЯТИЕ С УЧЕТА КОНТРАКТА В СВЯЗИ С ПЕРЕВОДОМ В ДРУГОЙ БАНК



**Банк УК**

ВБК по  
требованию  
резидента

Заявление  
о снятии с учета  
контракта в связи  
с переводом в  
другой банк УК



**Уникальный номер контракта сохраняется**

Если в этот период происходит валютная операция по зачислению в предыдущем банке УК, то резидент должен представить документы и информацию об уникальном номере контракта. Банк УК не позднее 2 р.дн. передает сведения о проведенной операции с указанием уникального номера контракта

## 30 р.д. для постановки на учет контракта в новом банке УК

Если в этот период происходит валютная операция по зачислению/списанию в новом УК, то резидент должен поставить на учет контракт не позднее сроков в соответствии с п.5.7.1 и 5.7.2

- Информация об уникальном номере контракта
- Контракт (кредитный договор)/выписка из него
- + СПД – если в этот период было иное
- исполнение обязательств не позднее 15 р.дней после даты принятия новым УК контракта
- + сведения о проведенной операции с указанием уникального номера не позднее 15 р.дней после даты принятия новым УК контракта для отражения в разделе II ВБК

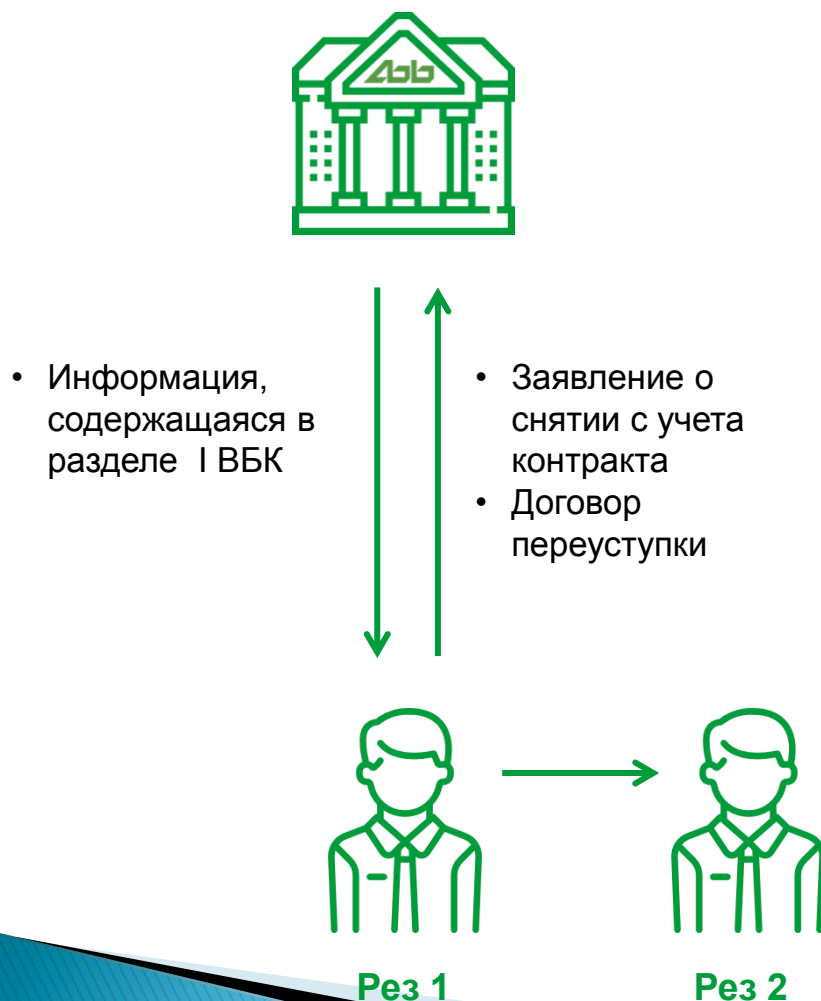


**Новый УК**

Не позднее следующего рабочего дня запрашивает в Банке России в е-виде ВБК.  
При получении ВБК от ЦБР подгружает не позднее 2 рабочих дней, вносит информацию в п. 4 раздела I ВБК. Информировывает резидента о принятии контракта на учет.  
В случае получения информации об отсутствии ВБК, отказывает в принятии контракта, информирует резидента.

Резидент вправе обратиться в Банк России в произвольной форме

# СНЯТИЕ С УЧЕТА КОНТРАКТА В СВЯЗИ С ПОЛНОЙ УСТУПКОЙ ТРЕБОВАНИЯ / ПЕРЕВОДОМ ДОЛГА МЕЖДУ РЕЗИДЕНТАМИ



## 30 р.д. для постановки на учет контракта в новом УК

**Происходят события:** не позднее даты представления распоряжения о списании/15 рабочих дней после даты зачисления

- Контракт/сведения о контракте
- Информация раздела I ВБК
- Документ, подтверждающий уступку прав требования или перевод долга

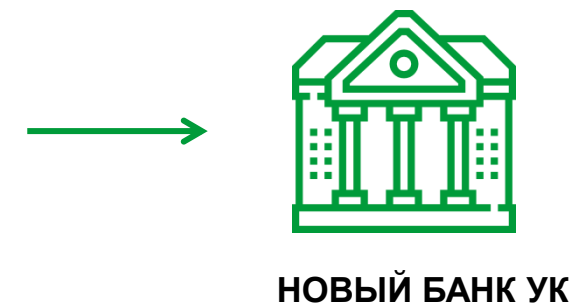
Не позднее следующего рабочего дня запрашивает в Банке России в е-виде ВБК.

При получении ВБК от ЦБР формирует новую ВБК не позднее 2 рабочих дней, заполняет раздел I ВБК, присваивает новый уникальный номер, переносит информацию из разделов II-IV ВБК в новую ВБК.

Информирует резидента о принятии контракта на учет

В случае получения информации об отсутствии ВБК, отказывает в принятии контракта, информирует резидента.

Резидент вправе обратиться в Банк России в произвольной форме



# СНЯТИЕ С УЧЕТА КОНТРАКТА В СВЯЗИ С УСТУПКОЙ ТРЕБОВАНИЯ РЕЗИДЕНТОМ НЕРЕЗИДЕНТУ



# ПРИ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ТРЕТЬИМ ЛИЦОМ – РЕЗИДЕНТОМ, НЕ СТОРОНОЙ ПО ДОГОВОРУ



Резидент, сторона  
по договору,  
поставивший на учет контракт

- Информация об уникальном номере контракта (кредитного договора)
- Копия договора/контракта (выписка из договора)
- Документ о возложении исполнения обязательств



Третье лицо –  
резидент



Банк 3-го лица



**Не позднее 2 рабочих дней**

- Информация об уникальном номере контракта
- Сведения УК о проведенной операции с указанием уникального номера контракта, заверенные УК

Третье лицо-резидент не ставит на учет контракт

Не позднее 15 р.д. /30 р.д. если счета за рубежом  
после последнего дня месяца, в котором  
осуществлена операция  
+ договор об исполнении обязательств третьим  
лицом

**Исполнение обязательств способом, отличным  
от расчетов:**

СПД 15 р.д. после последнего дня месяца, в  
котором оформлены документы  
+ПД  
+ договор об исполнении обязательств третьим  
лицом



Банк УК

## ДОКУМЕНТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОВЕДЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

- Документы, связанные с проведением валютной операции/информация о коде вида операции
- Распоряжение о списании ин.валюты
- Информация об уникальном номере контракта (если контракт поставлен на учет)

### Сроки:

- 15 раб.дней после даты зачисления
- Одновременно с распоряжением о переводе иностранной валюты



## ДОКУМЕНТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОВЕДЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

### Исключения:

- При взыскании ден. сред. в соответствии с законодательством
- Если предусмотрено списание путем прямого дебетования с согласия клиента
- Валютные операции между резидентом и уполномоченным банком, в котором открыт счет
- P1 списывает \$ P2, счета открыты в одном уполномоченном банке, P списывает \$ на свой расчетный счет/счет по депозиту, открытые в одном банке, при списании с депозита, зачислении на депозит (в любом банке)
- При осуществлении операций, связанных с расчетами по аккредитиву
- При списании \$ с использованием банковской карты (если контракт не поставлен на учет)
- При списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте в пользу физического лица - нерезидента, связанным с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством о пенсионном обеспечении и страховании
- Сумма обязательств по контракту не превышает в эквиваленте **200 тыс.рублей**

## ДОКУМЕНТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОВЕДЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ВАЛЮТЕ РФ

### По договорам, не требующим постановки на учет

- Расчетный документ с кодом вида VO
- Документы, связанные с проведением валютной операции

### По договорам, принятым на учет

- Расчетный документ с кодом вида VO
- Информация об уникальном номере контракта

### Сроки:




- 15 раб.дней после даты зачисления/одновременно с распоряжением о переводе иностранной валюты

### Исключения:






- При взыскании ден. сред. в соответствии с законодательством РФ
- Если предусмотрено списание путем прямого дебетования с согласия клиента;
- Расчеты по аккредитиву
- При списании RUR с использованием банковской карты
- Пенсии, компенсации, пособия

## ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ

### **Справка о подтверждающих документах**

-  Ввоз товара на территорию Российской Федерации в соответствии с контрактом осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа)
-  Вывоз товара с территории Российской Федерации в соответствии с контрактом осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты
-  **По ДТ, разегистрированным в отчетном периоде**

### **Справка о подтверждающих документах + подтверждающие документы**

-  Документы, используемые в качестве декларации на товары
-  Транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы
-  Акты приема-передачи, счета, счета-фактуры и (или) иные коммерческие документы, оформленные в рамках контракта и (или) в соответствии с обычаями делового оборота, в том числе документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота
-  Документы, подтверждающие прекращение обязательств, перемену лица, изменение суммы обязательств по контракту
-  **Сроки не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором оформлены ПД/после месяца, в котором зарегистрированы ДТ**



**КАМСКИЙ**  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

ООО «Камкомбанк»

Наименование организации

от ДДМГГ

									/					/					/	/
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	---	--	--	--	--	---	---

 **Примечание.**

Уполномоченное лицо резидента

М.П. (подпись)

### Информация банка УК

Дата принятия Банком

Должность \_\_\_\_\_ ФИО  
М.П.

Причина возврата	Дата возврата Банком УК	Должность и ФИО