

# ИЗМЕНЕНИЕ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Ноябрь 2019

 СДМБАНК





01

# **ИЗМЕНЕНИЕ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

**резидентами и нерезидентами уполномоченным  
банкам подтверждающих документов и  
информации при осуществлении валютных  
операций**

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПО ВАЛЮТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ В 2018 ГОДУ

## ОТМЕНЕНО С 1 МАРТА 2018 ГОДА

Паспорт сделки

---

Справка о валютных операциях

---

Корректирующая справка о подтверждающих документах

---

## ВСТУПИЛО В СИЛУ С 1 МАРТА 2018 ГОДА

**Постановка контрактов (кредитных договоров) на учет** в банке с присвоением им уникальных номеров (УНК)  
УНК = номер ПС

---

**Сведения о валютной операции** с указанием кода вида операции (VO), УНК, ожидаемого срока репатриации, при необходимости

---

**Для корректировки СПД:**

Новая СПД с указанием в последней графе даты ранее принятой СПД

---

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПО ВАЛЮТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ В 2018 ГОДУ

## ПРИНЯТИЕ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) НА УЧЕТ В БАНКЕ (ранее – открытие ПС)

**ОТМЕНЕНО**  
С 1 МАРТА 2018 ГОДА

### Открытие ПС

Сумма контракта (договора)  
≥ 50 тыс. долларов США в эквиваленте

Срок рассмотрения документов при открытии ПС –  
до 3-х рабочих дней

### Клиент представляет в банк:

ПС

Контракт, договор, иные документы и сведения

 СДМБАНК

**ВСТУПИЛО В СИЛУ**  
С 1 МАРТА 2018 ГОДА

### Постановка на учет

**Сумма экспортного контракта**  
≥ 6 млн. рублей в эквиваленте

**Сумма импортного контракта** (кредитного договора)  
≥ 3 млн. рублей в эквиваленте

Срок приятия на учет контракта (кредитного договора) –  
1 рабочий день после дня поступления документов, сведений

### Клиент представляет в банк:

Импортный контракт, кредитный договор

Экспортный контракт или сведения о контракте (Раздел 1 ВБК).  
Экспортный контракт представляется в Банк – до 15 раб. дней  
поле даты постановки на учет

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПО ВАЛЮТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ В 2018 ГОДУ

## ОТМЕНЕНО С 1 МАРТА 2018 ГОДА

**Не представляются  
обосновывающие документы:**  
Сумма по контракту (договору)  
≤ 1 тыс. долларов США в эквиваленте

---

Банк самостоятельно закрывает ПС сделки по истечении  
180 дней после даты завершения исполнения обязательств

---

## ВСТУПИЛО В СИЛУ С 1 МАРТА 2018 ГОДА

**Не представляются  
обосновывающие документы:**  
Сумма по контракт (договору)  
≤ 200 тыс. рублей в эквиваленте

---

Банк самостоятельно снимает с учета контракт по истечении  
90 дней от даты завершения исполнения обязательств

---

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПО ВАЛЮТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ В 2018 ГОДУ

## СПИСАНИЕ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА (С 1 МАРТА 2018 ГОДА)

КЛИЕНТ ПРЕДСТАВЛЯЕТ В БАНК

**Распоряжение о переводе с транзитного на текущий валютный счет +**

**Без постановки контракта (договора) на учет:**

- Сведения о валютной операции с указанием кода вида операции (VO)
- Обосновывающие документы (для проведения мероприятий финансового контроля)

**Контракт (договор) уже принят на учет в банке:**

- Сведения о валютной операции с указанием кода вида операции (VO), УНК
- Обосновывающие документы при необходимости

**Необходима постановка контракта (договора) на учет:**

- Сведения о валютной операции с указанием кода вида операции (VO)
- Контракт (договор) или сведения об экспортном контракте (раздел 1 ВБК) по форме банка

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПО ВАЛЮТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ В 2018 ГОДУ

## СПИСАНИЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ (С 1 МАРТА 2018 ГОДА)

**В валютном переводе указывается:**

- Код вида валютной операции
- УНК
- Ожидаемый срок репатриации по авансовым платежам или при предоставлении займа нерезиденту (если контракт принят на учет)

**или, если не указано в валютном переводе:**

- Сведения о валютной операции с указанием кода вида операции (VO), УНК, ожидаемого срока репатриации

**Обосновывающие документы, если контракт не принят на учет**

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПО ВАЛЮТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ В 2018 ГОДУ

## СПИСАНИЕ ИЛИ ЗАЧИСЛЕНИЕ В ВАЛЮТЕ РФ (С 1 МАРТА 2018 ГОДА)

При расчетах по контракту, принятому на учет:

- Код вида операции (VO) указывается в расчетном документе
- Сведения о валютной операции с указанием УНК
- Ожидаемый срок репатриации по авансовым платежам или при предоставлении займа нерезиденту
- Обосновывающие документы при необходимости

Списание в валюте РФ без постановки контракта (договора) на учет

- Код вида операции (VO) указывается в расчетном документе
- Обосновывающие документы (сумма контракта (договора)  $\geq$  200 тыс. рублей по курсу ЦБ на дату заключения договора)



# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПО ВАЛЮТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ В 2018 ГОДУ

## ПЕРЕВОД КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) ИЗ ДРУГОГО БАНКА

### ОТМЕНЕНО С 1 МАРТА 2018 ГОДА

При переводе контракта (кредитного договора) из другого банка / уступке требования или перевод долга между резидентами в новый Банк предоставляются:

---

Договор

---

Паспорт сделки

---

Ведомость банковского контроля

---

Xml-файл паспорта сделки

---

Xml-файл ведомости банковского контроля

---

### ВСТУПИЛО В СИЛУ С 1 МАРТА 2018 ГОДА

При переводе контракта (кредитного договора) из другого банка, в том числе при отзыве лицензии / уступке требования или переводе долга между резидентами в новый Банк представляются:

---

Договор

---

Информация об Уникальном номере контакта (УНК)

---

**Дополнительно с 20.11.2018г.**

(введено Указанием Банка России от 05.07.2018 г. № 4855-У):

---

Дата постановки на учет контракта (кредитного договора)

---

Дата снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем банке УК

---

Регистрационный номер предыдущего банка УК

---

Банк самостоятельно запрашивает ведомость банковского контроля (ВБК) в электронном виде в Банке России.

# ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В БАНК ДОКУМЕНТОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ



СПД представляются только при осуществлении операций по контракту принятому на учет Банком в срок, не превышающий:

по операциям ввоза/вывоза, подлежащих декларированию таможенным органам – **15 рабочих дней после месяца**, в котором оформлена ДТ

по операциям ввоза/вывоза товаров, не подлежащих декларированию таможенным органам, а также в случае иного исполнения обязательств по Контракту – **15 рабочих дней после месяца**, в котором были оформлены подтверждающие документы

по операциям выполнения работ/услуг – **15 рабочих дней после месяца**, в котором были оформлены подтверждающие документы

СПД по декларациям на товары (ДТ) представляется только в целях контроля ожидаемых максимальных сроков исполнения нерезидентом обязательств по контракту, то есть только в следующих случаях:

при экспорте товаров, если ДТ будет оплачена после вывоза товара

при импорте товаров, если товар, включенный в ДТ, был оплачен авансом

По импортным контрактам принятым на учет банком, связанным с оплатой работ, услуг одновременно с заполненной СПД в банк представляются следующие документы:

акты приема-передачи выполненных работ, оказанных услуг

счета, счета-фактуры

иные документы, оформленные в рамках контракта в соответствии с обычаями делового оборота

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПО ВАЛЮТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ В 2018 ГОДУ

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 14.11.2018г. № 325-ФЗ

С 14.05.2018 г. вступил в силу Федеральный закон от 14.11.2017 г. № 325-ФЗ «О внесении изменений в статьи 19 и 23 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

При осуществлении внешнеторговой деятельности в договорах (контрактах), заключенных между резидентами и нерезидентами, должны быть указаны сроки исполнения сторонами обязательств по договорам (контрактам).

**При проведении операций по вышеуказанным договорам (контрактам), резиденты обязаны представлять в Банк информацию:**

---

о сроках получения от нерезидентов на свои счета в Банке иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации  
о сроках исполнения нерезидентами обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам) в счет осуществленных резидентами авансовых платежей и сроках возврата указанных авансовых платежей

---

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПО ВАЛЮТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ В 2018 ГОДУ

## УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 05.07.2018г. № 4855-У

С 20.11.2018 г. вступило в силу Указание Банка России от 05.07.2018 г. № 4855-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 г. № 181-И».

---

По операциям юридических лиц – резидентов вводится обязанность при постановке на учет договоров предоставления займов нерезидентам предоставлять информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации

---

Установлена обязанность по осуществлению уполномоченным банком контроля за выполнением резидентами требований пункта 3 части 1 статьи 19 Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в соответствии с которым резиденты при предоставлении займов нерезидентам обязаны обеспечить получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся им в соответствии с условиями договоров займа

---

Обязанность резидентов по соблюдению требований статьи 19 части 1 173-ФЗ при возврате займов и процентов установлена Федеральным Законом от 03.04.2018 г. № 64-ФЗ для следующих договоров займа:

- заключенных после 14.04.2018 г.
- заключенных до 14.04.2018 г., в условия которых внесены существенные изменения после 14.04.2018 г.

# ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПО ВАЛЮТНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ В 2018 ГОДУ

## УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 05.07.2018г. № 4855-У

С 20.11.2018 г. устанавливается порядок осуществления банками валютного контроля за совершением физическими лицами – резидентами операций, связанных с предоставлением нерезидентам займов и их возврата.

---

Физические лица – резиденты при предоставлении займов нерезидентам одновременно с представлением распоряжения о списании денежных средств обязаны представлять в банк заключенные с нерезидентами договора займа. Если сумма обязательств по таким договорам равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей при списании денежных средств дополнительно предоставляется информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ

---

При возврате займа, осуществлении процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа физическое лицо - резидент должен сообщить банку информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа в срок не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет физического лица

---

Введены новые коды видов операций, связанных с расчетами между физическим лицом – резидентом и нерезидентом в рамках договора займа (40035 – предоставление займа, 40905, 43025, 43045, 43055, 43805, 43855 – возврат основного долга, процентов, иных денежных средств по займу)

---

# НАРУШЕНИЯ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

---

Несвоевременное получение от нерезидентов выручки от продажи товаров, выполнения работ и услуг.  
173-ФЗ ст. 19 ч.1 п.1

---

Несвоевременный возврат авансов за не поставленные товары, не выполненные работы, не оказанные услуги.  
173-ФЗ ст. 19 ч.1 п.2

---

Несвоевременное получение от нерезидентов денежных средств, предоставленных им в соответствии с условиями договора займа. 173-ФЗ ст. 19 ч.1 п.3

---

Нарушение сроков предоставления сведений о валютных операциях и документов, связанных с валютной операцией:

- 15 дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ. 181-И п.2.1, п.2.22
- 30 дней после операции по счету в иностранном банке, если эта операция была по контракту, принятому на учет. 181-И п.10.13

---

Несвоевременное предоставление информации об изменении кода VO (15 дней после оформления документов, обосновывающих изменения). 181-И п.2.20

---

Нарушение сроков предоставления подтверждающих документов и справок о подтверждающих документах (15 дней после окончания месяца, в котором были оформлены ПД). 181-И п.8.2.1, п.8.2.2, п.8.8 (только СПД)

---

Нарушение сроков постановки контракта на учет. 181-И п.5.7.1 - п.5.7.8, п.10.11

---

Нарушение сроков внесения изменений в контракт (договор) принятый на учет в Банке.  
181-И п.7.4, п.7.8 (ЕГРЮЛ), п. 7.9 (автоматическая пролонгация)

---

# ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ НАРУШЕНИЙ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

## ИНФОРМИРОВАНИЕ ПО СИСТЕМЕ БАНК-КЛИЕНТ:

О поступлении иностранной валюты и валюты РФ (ежедневно)

О поступлении таможенной декларации (1 раз в неделю)

Об ожидаемых сроках, которые наступят в текущем месяце (1 раз в месяц)

Об ожидаемых сроках, которые уже наступили (2 раза в месяц)

О нарушениях, которые будут зафиксированы в текущем месяце (3 раза в месяц + информирование по телефону)

О Контрактах принятых на учет (далее - УК), по которым истек срок исполнения обязательств

О снятии с учета и внесении изменений в УК

# СТАТУСЫ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ БАНК-КЛИЕНТ

## ОТПРАВЛЕН В БАНК

документ получен банком

## В ОБРАБОТКЕ

документ принят на  
обработку сотрудником  
отдела валютного  
контроля

## ПРИНЯТ ВК

документ проверен  
и принят банком

## НЕ ПРИНЯТ АБС или ОТКАЗАН ВК

документ не принят,  
обязательно в  
комментариях  
указывается причина  
отказа



02

# ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

# ИСТОРИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

## ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

1989

FATF – межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере ПОД /ФТ, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД /ФТ этим стандартам

2000

Вольфсбергская группа

2001

115-ФЗ Россия

# ИСТОРИЯ ВОПРОСА ПО САНКЦИЯМ

1945

санкции Совета  
Безопасности ООН

1950

OFAC - Департамент  
Казначейства США, который  
обеспечивает экономические и  
торговые санкции против стран  
и групп лиц

2014

Совет ЕС  
по иностранным делам

2014

Россия  
Постановление Правительства  
об ответных санкциях

# ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

## ТРЕБОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Банк должен располагать информацией:

- о своем клиенте и о его контрагенте, включая информацию о бенефициаре
- конечном получателе товаров / работ / услуг
- об источнике происхождения средств, за счет которых осуществляется платеж

Банк должен быть уверен, что перевод средств связан с реальным движением товаров, оказанием услуг, выполнением работ и т.д.

Банк должен быть уверен, что перевод средств не связан с ПОД ФТ, коррупцией и торговлей оружием массового поражения

Перевод денежных средств не связан с санкциями

# ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

## ТРЕБОВАНИЯ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Организация, осуществляющая валютную операцию соответствует требованиям (375-П, 236-Т, 18-МР и др.) регулятора

Отсутствуют признаки вывода денежных средств

Операция соответствует требованиям валютного контроля

Сторона по договору не вызывает сомнений

# ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

## ТРЕБОВАНИЯ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

### КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАРТНЕРА-НЕРЕЗИДЕНТА

Чем компания-нерезидент занимается, сколько времени существует, есть ли сайт в Интернете, где располагается офис / место ведения бизнеса, насколько компания известна в своей отрасли, какую долю рынка занимает

Пояснить историю взаимоотношений с нерезидентом: как, когда и где познакомились, какая доля импортируемого товара/объем работ и/или услуг приходится на данную компанию

Сведения о бенефициаре (владельце бизнеса), в том числе: дата рождения, гражданство, адрес места жительства, любая идентификационная информация (например, номер паспорта)

Любые дополнительные сведения, характеризующие компанию-контрагента как надежного партнера с хорошей репутацией

# ТРЕБОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

## ЗАПРЕЩЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ:

Переводы на счета контрагентов, на которых распространяются санкции OFAC, FATF, ЕС или зарегистрированных в странах, на которые распространяются санкции ООН, OFAC, FATF, ЕС

Переводы со счетов клиентов, на которых распространяются санкции OFAC, FATF, ЕС

Переводы на счета контрагентов, зарегистрированных в оффшорных зонах и/или имеющие счета в странах Прибалтики

При расчетах с контрагентами из стран таможенного союза, платежи на банки, расположенные вне этих стран

# ТРЕБОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

## ОПЕРАЦИИ, ТРЕБУЮЩИЕ ПОВЫШЕННОГО ВНИМАНИЯ:

Контрагент и Банк контрагента зарегистрированы в разных странах, особенно если контрагент зарегистрирован в оффшорной зоне

Переводы средств брокерским и инвестиционным компаниям

Оплата маркетинговых, консультационных, рекламных, транспортных и прочих услуг

Платеж в пользу третьего лица, не являющегося стороной по договору, переуступка прав требования по контракту / кредитному договору

Сделки купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей, а также акций российских эмитентов) не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг

Договоры о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации либо за пределами РФ без их ввоза на территорию РФ



# ТРЕБОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

## ОПЕРАЦИИ, ТРЕБУЮЩИЕ ПОВЫШЕННОГО ВНИМАНИЯ:

Выкуп у нерезидентов долей в уставном капитале Российских предприятий, различных прав, лицензий и т.п.

Покупка у нерезидентов недвижимости как в России, так и за рубежом

Роялти

Авансовые платежи по контрактам, предусматривающие сроки поставки товаров / выполнения работ свыше 60 дней

Выдача займов нерезидентам на длинные сроки

Отличие закупочных цен от средних по рынку

Заключение одновременно нескольких контрактов с одним поставщиком на одну и ту же группу товаров

Изменение контрактных сроков поставки товаров/работ/услуг или получения выручки

# ТРЕБОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РЕАЛЬНОСТИ ТРАНСПОРТНЫХ УСЛУГ

В CMR указаны обе стороны по договору (и плательщик и получатель)

Если первое условие не соблюдается, то возможны следующие варианты:

- в CMR грузоотправителем является та же компания, которая является стороной по договору, по которому оформлен ПС на товары
- в CMR в описании товара есть указание на номера контейнеров или что-то подобное, что имеется так же в ТД
- компания, с которой заключен договор на перевозку известна на рынке, есть реальный функциональный сайт, на котором есть информация по перевозкам
- в CMR грузополучателем является плательщик по договору перевозки
- грузополучателем, указанным в CMR, является компания, от которой плательщику по контракту поступают средства с назначением платежа «За транспортные услуги»
- получатель средств по договору указан в каком-то ином поле CMR

# ЗАПРОСЫ БАНКОВ КОРРЕСПОНДЕНТОВ

ЗАПРОСЫ  
ПО БЛОКИРОВАННЫМ  
ПЛАТЕЖАМ

ЗАПРОСЫ,  
СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ  
МОНИТОРИНГОМ

# ЗАПРОСЫ БАНКОВ КОРРЕСПОНДЕНТОВ

## ТИПОВЫЕ ЗАПРОСЫ ПО БЛОКИРОВАННЫМ ПЛАТЕЖАМ

Предоставьте информацию о конечном пункте назначения и использовании товара (программного обеспечения)

Подтвердите, что использование товара (программного обеспечения) не предназначено для военных целей и военному конечному получателю

Экономическая цель транзакции

Укажите основные детали транзакции, включая описание товаров и услуг

Укажите полный адрес и деятельность каждого контрагента

Укажите сведения о бенефициарном владельце плательщика / получателя

Имеет ли транзакция или любая сторона в этой транзакции связь с Ираном, Сирией, Кубой, Северной Кореей, Суданом или Крымом

Имеет ли транзакция или любая сторона в этой транзакции связь с санкциями

Предоставьте документы (договоры, инвойсы и т.п.) по транзакции

Запросы о связи нашего клиента с конкретными организациями или физическими лицами из санкционных списков

Маршруты следования товаров, используемые транспортные средства

# ЗАПРОСЫ БАНКОВ КОРРЕСПОНДЕНТОВ

## ТИПОВЫЕ ЗАПРОСЫ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

Оценка банком нашего клиента с точки зрения финансового контроля

Информация о контрагенте нашего клиента (степень и глубина информированности банка)

История взаимоотношений нашего клиента и его контрагента

Описание товаров / работ / услуг, являющихся предметом контракта

 СДМБАНК