

Изменения в валютном законодательстве



вступающие в силу с 01.03.2018

Новый регулирующий документ



Утрачивает силу
Инструкция Банка России
от 04.06.2012 № 138-И

*«О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»
(далее – Инструкция № 138-И)*



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

*«О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»
(далее – Инструкция № 181-И)*

Принятие банком на обслуживание контракта (кредитного договора)



Было:

(Инструкция № 138-И)

- ✗ Оформление паспорта сделки по контракту (кредитному договору)
- ✗ Требование об оформлении паспорта сделки распространяется на контракты (кредитные договоры) от 50 тыс. \$
- ✗ Обязательное представление контракта (кредитного договора) для оформления паспорта сделки
- ✗ Срок рассмотрения документов банком – 3 раб. дня
- ✗ Отказ банка в случае неправильного заполнения паспорта сделки

Стало:

(Инструкция № 181-И)

- ✓ Постановка на учет контракта (кредитного договора)
- ✓ Требование о постановке на учет распространяется на экспортные контракты от 6 млн. руб. и импортные контракты/кредитные договоры от 3 млн. руб.
- ✓ Возможность постановки на учет экспортного контракта без представления этого контракта
- ✓ Срок рассмотрения документов банком – 1 раб. день
- ✓ Отсутствие у банка оснований для отказа при условии достаточности представленных документов и информации

Принятие банком на обслуживание контракта (кредитного договора)



Информация, необходимая для постановки на учет экспортного контракта с 01.03.2018

- ✓ Вид экспортного контракта
- ✓ Дата, номер
- ✓ Валюта
- ✓ Сумма обязательств
- ✓ Дата завершения исполнения обязательств
- ✓ Наименование и страна нерезидента

Клиент обязан представить в банк экспортный контракт в течение 15 раб. дней с момента постановки на учет. В случае обнаружения несоответствий между контрактом и ранее заявленными сведениями о нем банк самостоятельно вносит корректировки в раздел I ВБК.

Информация, необходимая для постановки на учет импортного контракта/кредитного договора с 01.03.2018

- ✓ Импортный контракт (кредитный договор) или выписка из него
- ✓ Иная информация, необходимая банку для формирования раздела I ВБК

Импортный контракт (кредитный договор) или выписка из него должны содержать информацию, необходимую для постановки на учет и осуществления валютного контроля (в т.ч. - за выполнением требований ст. 19 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле").

В случае недостаточности указанных сведений в импортном контракте (кредитном договоре) клиент должен представить их дополнительно в порядке, согласованном с банком.

Представление клиентом документов при совершении валютных операций



Было:

(Инструкция № 138-И)

- ✗ Для идентификации валютной операции клиент представляет обосновывающие документы + справку о валютных операциях (единая форма учета и отчетности)
- ✗ Клиент вправе не представлять обосновывающие документы, если сумма договора не превышает 1 тыс. \$
- ✗ Банк отказывает в проведении валютной операции в случае неправильного заполнения справки о валютных операциях
- ✗ Предусмотрена ответственность за непредставление или несвоевременное представление формы учета и отчетности – справки о валютных операциях

Стало:

(Инструкция № 181-И)

- ✓ Для идентификации валютной операции клиент представляет обосновывающие документы + информацию о валютной операции (в порядке, согласованном с банком)
- ✓ Клиент вправе не представлять обосновывающие документы, если сумма договора не превышает 200 тыс. руб.
- ✓ У банка нет оснований для отказа в проведении валютной операции при условии достаточности представленных документов и информации
- ✓ Ответственность за непредставление или несвоевременное представление форм учета и отчетности не применима

Представление клиентом документов при совершении валютных операций



Было:

(Инструкция № 138-И)

- ✗ Списание денег с транзитного валютного счета возможно только после представления в банк обосновывающих документов и справки о валютных операциях
- ✗ Банк отказывает в исполнении распоряжения о списании денег с транзитного валютного счета в случае неправильного заполнения справки о валютных операциях

Стало:

(Инструкция № 181-И)

- ✓ Для списания денег с транзитного валютного счета достаточно представления информации о валютной операции, обосновывающие документы можно представить позже
- ✓ У банка нет оснований для отказа в исполнении распоряжения о списании денег с транзитного валютного счета при условии достаточности представленной информации о валютной операции

Представление клиентом документов при совершении валютных операций



Информация, представляемая по валютной операции списания с 01.03.2018

- **Обосновывающие документы**
 - можно не представлять, если сумма договора не превышает 200 тыс. руб.
- **Информация о коде VO**
 - если клиент воспользовался правом не представлять обосновывающие документы (сумма договора до 200 тыс. руб.)
 - если в обосновывающих документах недостаточно информации для определения кода VO
- **Информация об уникальном номере контракта (кредитного договора)**
 - если валютная операция проводится в рамках контракта (кредитного договора), поставленного на учет
- **Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты РФ**
 - если валютная операция проводится в рамках контракта, поставленного на учет, и является авансовым платежом

Информация, представляемая по валютной операции зачисления с 01.03.2018

- **Обосновывающие документы**
 - можно не представлять, если сумма договора не превышает 200 тыс. руб.
- **Информация о коде VO**
 - если клиент воспользовался правом не представлять обосновывающие документы (сумма договора до 200 тыс. руб.)
 - если клиент воспользовался правом списать деньги с транзитного счета до представления обосновывающих документов
 - если в обосновывающих документах недостаточно информации для определения кода VO
- **Информация об уникальном номере контракта (кредитного договора)**
 - если валютная операция проводится в рамках контракта (кредитного договора), поставленного на учет

Представление клиентом подтверждающих документов



Код формы по ОКУД 0406010

Наименование банка УК _____
 Наименование резидента _____

СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

от _____

~~Признак корректировки~~

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

Примечание.

№ строки	Содержание
...	

Информация банка УК _____

- Порядок представления подтверждающих документов не претерпел значительных изменений по сравнению с Инструкцией № 138-И
- Немного изменилась форма справки о подтверждающих документах
- Больше не требуется проставлять порядковый номер корректировки при представлении корректирующей справки



Внесение изменений в контракт (кредитный договор) или в сведения о клиенте



Было:

(Инструкция № 138-И)

- ✗ Переоформление паспорта сделки
- ✗ В случае внесения изменений в контракт (кредитный договор) клиент представляет документы, подтверждающие такие изменения + заявление на переоформление паспорта сделки
- ✗ В случае изменения сведений о клиенте клиент представляет документы, подтверждающие такие изменения + заявление на переоформление паспорта сделки
- ✗ Банк в обязательном порядке направляет клиенту переоформленный паспорт сделки

Стало:

(Инструкция № 181-И)



- ✓ Внесение изменений в раздел I ВБК
- ✓ В случае внесения изменений в контракт (кредитный договор) клиент представляет документы, подтверждающие такие изменения + заявление о внесении изменений в раздел I ВБК
- ✓ В случае изменения сведений о клиенте клиент представляет только заявление о внесении изменений в раздел I ВБК (для проверки банк использует информацию из открытых источников)
- ✓ Банк по требованию клиента направляет ему раздел I ВБК с обновленными сведениями

Прекращение обслуживания контракта (кредитного договора)



Было:

(Инструкция № 138-И)

- ✗ Заккрытие паспорта сделки
- ✗ Клиент представляет заявление на закрытие паспорта сделки + документы, подтверждающие наличие оснований для закрытия
- ✗ Срок рассмотрения документом банком – 3 раб. дня
- ✗ Банк вправе в одностороннем порядке закрыть паспорт сделки через 180 дней после указанной в нем даты завершения
- ✗ В случае закрытия всех счетов клиента банк вправе через 30 дней в одностороннем порядке закрыть оставшиеся паспорта сделок клиента

Стало:

(Инструкция № 181-И)

- ✓ Снятие с учета контракта (кредитного договора)
- ✓ Клиент представляет заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) + документы, подтверждающие наличие оснований для снятия с учета
- ✓ Срок рассмотрения документом банком – 2 раб. дня
- ✓ Банк вправе в одностороннем порядке закрыть паспорт сделки через 90 дней после даты завершения, указанной в разделе I ВБК
- ✓ В случае закрытия всех счетов клиента банк вправе в одностороннем порядке в установленный им срок закрыть оставшиеся паспорта сделок клиента

Перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого банка

Было:

(Инструкция № 138-И)

- ✗ Клиент представляет в новый банк контракт (кредитный договор) + паспорт сделки и ВБК на бумажном носителе и в электронном виде, выданные старым банком при закрытии
- ✗ Новый банк перед принятием на обслуживание контракта (кредитного договора) через Банк России проверяет достоверность представленной клиентом ВБК
- ✗ Новый банк отказывает клиенту в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) в случае, если Банк России не подтвердил достоверность представленной клиентом ВБК

Стало:

(Инструкция № 181-И)



- ✓ Клиент представляет в новый банк контракт (кредитный договор) + информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора)
- ✓ Новый банк перед принятием на обслуживание контракта (кредитного договора) запрашивает у Банка России ВБК по соответствующему контракту (кредитному договору)
- ✓ Новый банк отказывает клиенту в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) в случае получения от Банка России информации об отсутствии ВБК по соответствующему контракту (кредитному договору)

Спасибо за внимание!