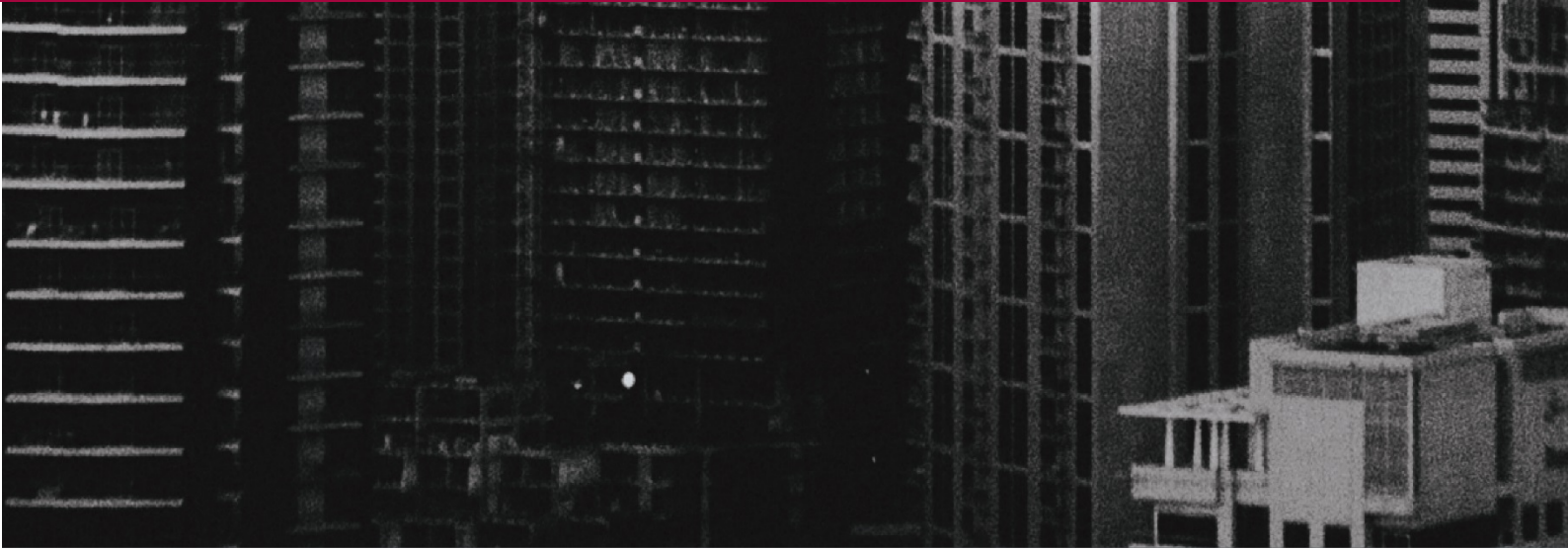




Навигатор

Основные понятия	3
Какие операции подлежат валютному контролю	4
Контракт подлежит постановке на учёт.....	5
Сроки предоставления документов для постановки контракта на учёт в Банк/при его переводе из другого банка	7
В каких случаях необходимо внести изменения в I раздел ВБК	8
В каких случаях необходимо снять контракт с учёта	9
Предоставление подтверждающих документов по контракту, поставленному на учёт.....	10
Что такое репатриация.....	12
Сведения о валютных операциях	14
Ответственность за нарушение валютного законодательства (КоАП ст. 15.25)	17

Валютный контроль - контроль органов и агентов валютного контроля за соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Банк является **агентом валютного контроля**, на который законом возложена обязанность осуществлять функции валютного контроля.



Резиденты

Организации, созданные в соответствии с законодательством РФ

- юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся частной практикой
- их филиалы, представительства и иные подразделения, находящиеся за пределами РФ
- консульства, дипломатические представительства и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ



Нерезиденты

Организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств

- юридические лица и организации, не являющиеся юридическими лицами, и имеющие местонахождение за пределами территории РФ
- их филиалы, представительства и иные подразделения, находящиеся в РФ
- консульства, дипломатические представительства иностранных государств, находящиеся в РФ
- межгосударственные и межправительственные организации
- иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с ФЗ №290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах»

Нормативные документы

- ФЗ №173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»
- Инструкция №181-И от 16.08.2017 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учёта и отчётности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»
- Инструкция №111-И от 30.03.2004 «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ»
- Кодекс РФ об административных правонарушениях (№195-ФЗ от 30.12.2001), ст. 15.25
- ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»

Принятые сокращения

УБ - уполномоченный банк

УНК - уникальный номер контракта

ВБК - ведомость банковского контроля

СПД - справка о подтверждающих документах

ПД - подтверждающие документы

ДТ - декларация на товар

СВО - сведения о валютных операциях

Код ВО - код валютной операции

ЦП - цифровые права

Какие операции подлежат валютному контролю

между резидентом и нерезидентом
(в рублях РФ и в иностранной валюте)



Резиденты



Нерезиденты

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • операции по внешнеторговым контрактам (импорт/экспорт товаров/работ/услуг), в том числе с использованием ЦП как средства платежа • расчёты по операциям с ценными бумагами (внешними и внутренними), в том числе покупка цифровых прав (в качестве актива) • расчёты по инвестициям в форме капитальных вложений (операции с долями, паями в имуществе юридических лиц, выплата дивидендов) | <ul style="list-style-type: none"> • операции по выдаче/погашению кредитов и займов, процентов по ним • расчёты, связанные с приобретением/отчуждением недвижимого имущества • иные расчёты по неторговым операциям и по договорам уступки требования, перевода долга, цессии, доверительного управления имуществом, брокерского обслуживания |
|---|--|

Переводы резидента на свои счета, открытые в банке/ иных организациях финансового рынка за пределами территории РФ

При осуществлении первого перевода резидент предоставляет в Банк уведомление налоговых органов об открытии счета за рубежом с отметкой налоговых органов о его принятии (ст.12 173-ФЗ)

Операции между резидентами в иностранной валюте запрещены

Исключения перечислены в ст.9 173-ФЗ

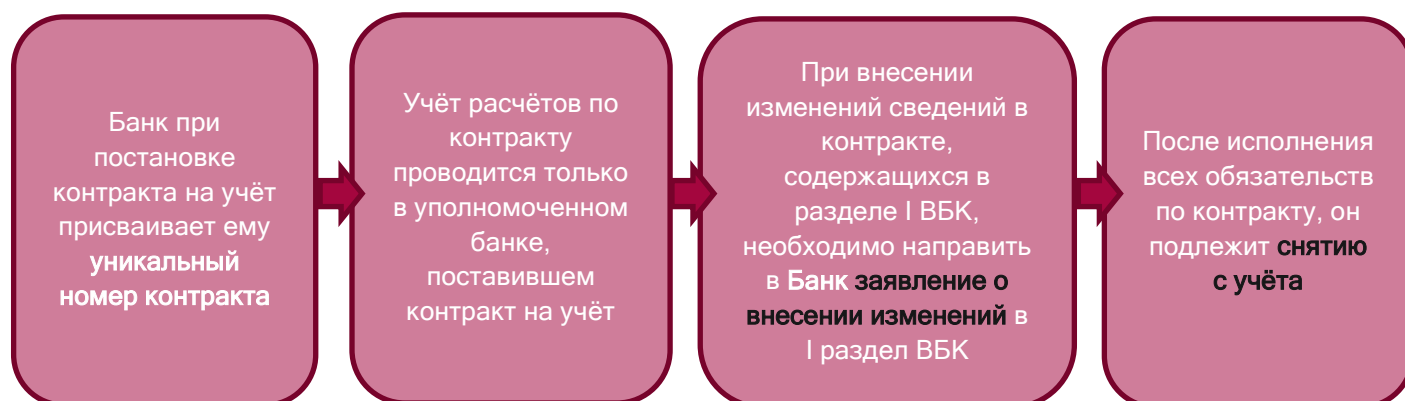
Контракт¹ подлежит постановке на учёт, если:

- 1) Вы - резидент → Ваш контрагент - нерезидент
- 2) Расчёты по контракту осуществляются **через счета резидента, открытые в российских/иностраннх банках, и(или) в наличной форме, и(или) с использованием ЦП в качестве средства платежа.**
- 3) Сумма обязательств:
 - по экспортным контрактам **≥ 10 млн рублей**
 - по импортным контрактам и кредитным договорам **≥ 3 млн рублей**

Сумма обязательств определяется на дату заключения контракта по официальному курсу ЦБ РФ (в случае изменения суммы обязательств - на дату заключения последних изменений)

- 4) предметом контракта является:
 - **вывоз с территории РФ/ввоз на территорию РФ товаров**, за исключением ценных бумаг в документарной форме;
 - **выполнение работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности**, в том числе исключительных прав на них
 - **передача движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга)**
 - **получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа)**
 - **продажа (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением)**, на территории РФ (за пределами территории РФ) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых **для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств** независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки

Жизненный цикл контракта в Банке



¹ Под **контрактом** понимаются договоры (инвойсы), в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие вывоз с территории РФ или ввоз на территорию РФ товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительных прав на них, договоры аренды с условием о выкупе арендованного имущества, финансовой аренды (лизинга), кредитный договоры (займа)

Что необходимо предоставить в Банк для постановки контракта на учёт:

1. Контракт/проект контракта/выписку из контракта

Минимальные требования к контракту:

- Номер (при наличии), дата, сумма, валюта контракта
- Реквизиты нерезидента (наименование) и страна его местонахождения
- Дата завершения исполнения обязательств по контракту
- Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты/валюты РФ
- Информация о сроках исполнения нерезидентами обязательств по контракту в счёт осуществлённых резидентом авансовых платежей и сроках возврата указанных авансовых платежей²

2. Заявление по форме Банка

2.1 При переводе контракта на обслуживание из другого банка - **Заявление** по форме Банка и I раздел ВБК с отметкой о снятии с учёта в предыдущем банке

2.2 При переводе контракта из банка, у которого отозвана лицензия - **Заявление** по форме Банка и ВБК, которая велась в предыдущем банке

- Если контракт экспортный, допускается предоставление **только заявления** по форме Банка, с последующим предоставлением самого контракта **не позднее 15 рабочих дней** после даты постановки контракта на учёт
- Если для постановки контракта на учёт предоставлялся **проект контракта, подписанный контракт** необходимо предоставить в банк **не позднее 15 рабочих дней** с даты его подписания³
- При переводе контракта на обслуживание из другого банка новый УНК Банк не присваивает (сохраняется прежний УНК). Банк самостоятельно запрашивает в ЦБ РФ ВБК в электронном виде (запрос направляется не позднее следующего рабочего дня после даты предоставления документов (п.12.5 Инструкции 181-И)

² В случае постановки на учёт кредитного договора (договора займа) - информация об ожидаемых сроках возврата основного долга и процентов (график возврата).

³ Дата подписания контракта - наиболее поздняя по сроку дата: дата его подписания, дата вступления в силу или, в случае отсутствия этих дат, дата его составления

Сроки предоставления документов для постановки контракта на учёт в Банк/при его переводе из другого банка

Под условием предоставления документов понимается событие, которое наступит раньше по контракту. Документы, предоставляются в указанные ниже сроки, включая сроки проверки документов Банком

Условия предоставления документов	Срок предоставления документов	Срок контракта постановки на учёт Банком
Списание иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента со счёта, открытого в банке	Не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств	Не позднее следующего рабочего дня после даты предоставления резидентом полного комплекта документов Банк ставит контракт на учёт, присваивает УНК и формирует и передаёт клиенту I раздел ВБК.
Зачисление иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента на счёт клиента-резидента	Не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления денежных средств на счёт клиента-резидента	
Списание/зачисление иностранной валюты или валюты РФ со счёта/на счёт, открытый в банке-нерезиденте	Не позднее 30-ти рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена операция	
Исполнение обязательств по контракту посредством ввоза/вывоза товаров на/с территории РФ, подлежащих декларированию	Не позднее даты подачи декларации на товары	
Исполнение обязательств по контракту посредством ввоза/вывоза товаров на/с территории РФ, не подлежащих декларированию	В срок не позднее 15-ти рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы	
Выполнение работ/услуг/передача информации и результатов интеллектуальной деятельности	В срок не позднее 15-ти рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы	
Исполнение обязательств иным способом	В срок не позднее 15-ти рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы	
В случае, если контрактом (кредитным договором) не определена сумма обязательств:		
❖ Списание/зачисление денежных средств ❖ Ввоз/вывоз товаров, подлежащих декларированию до даты подачи декларации на товар ❖ Исполнение обязательств иным способом	Не позднее срока предоставления документов по операции/срока предоставления СПД/ даты подачи декларации на товар, вследствие чего сумма обязательств по контракту станет равна или превысит 10 млн руб. для экспортных контрактов и равна или превысит 3 млн руб. для импортных и кредитных контрактов	Не позднее следующего рабочего дня после даты предоставления резидентом полного комплекта документов Банк ставит контракт на учёт, присваивает УНК и формирует и передаёт клиенту I раздел ВБК.
Перевод контракта на обслуживание из другого банка	В срок не позднее 30-ти рабочих дней с даты события (при условии отсутствия операций по контракту в этом периоде)	Не позднее 2-х рабочих дней после даты получения данных ВБК от Банка России
Перевод контракта из банка, у которого отозвана лицензия		
Уступка требования/перевод долга на другого резидента		

В каких случаях необходимо внести изменения в I раздел ВБК

- 1) В контракте изменились сведения, отражённые в I разделе ВБК
Например, сумма контракта, валюта контракта, срок действия контракта и т.д.
- 2) Произошла автоматическая пролонгация контракта без подписания дополнения к нему (в том числе при условии действия контракта до исполнения сторонами своих обязательств)

Что предоставить в Банк для внесения изменений

1. Заявление о внесении изменений в I раздел ВБК по форме Банка
2. Документы, подтверждающие необходимость внесения изменений
При автоматической пролонгации контракта документы не предоставляются (только заявление)

Сроки предоставления документов для внесения изменений в I раздел ВБК		
Условия предоставления документов	Срок предоставления документов	Срок проверки документов Банком
Внесение изменений (дополнений) в контракт	Не позднее 15 рабочих дней с даты их оформления ⁴	Не позднее 2-х рабочих дней после даты принятия УБ заявления о внесении изменений в I раздел ВБК.
Продление срока действия контракта без подписания дополнительного соглашения (при наличии в контракте условия автоматической пролонгации, либо до исполнения сторонами обязательств)	Не позднее 15 рабочих дней с даты завершения исполнения обязательств по контракту	

Банк не сможет внести изменения в I раздел ВБК, если:

- Клиентом не предоставлены необходимые документы/ информация (предоставлен неполный комплект или недостоверная информация)
- Сведения / информация в документах не соответствуют информации, указанной в заявлении
- Отсутствуют основания для внесения изменений

⁴ Дата оформления документов - наиболее поздняя по сроку дата его подписания/ дата вступления в силу, а в случае отсутствия этих дат, дата его составления.

В каких случаях необходимо снять контракт с учёта

- Контракт переводится на обслуживание в другой банк или происходит закрытие всех счетов в Банке
(основание - п.6.1.1. Инструкции 181-И)
- По контракту исполнены все обязательства
(основание - п.6.1.2. Инструкции 181-И)
- Произошла уступка прав требования по контракту или перевод долга резидента на **другого резидента**
(основание - п.6.1.3. Инструкции 181-И)
- Произошла уступка прав требования по контракту или перевод долга резидента на **нерезидента**
(основание - п.6.1.4. Инструкции 181-И)
- Обязательства по контракту исполнены иным способом
(основание - п.6.1.5. Инструкции 181-И)
- Контракт был принят на учёт ошибочно или прекращены основания для постановки на учёт, в том числе вследствие внесения соответствующих изменений в контракт и заключения дополнительных соглашений
(основание - п.6.1.6. Инструкции 181-И)

Что нужно предоставить в Банк для снятия контракта с учёта

1. Заявление о снятии контракта с учёта по форме Банка
- 2.1 Документы-основания для снятия контракта с учёта по п.6.1.3. - п.6.1.6. Инструкции 181-И⁵
- 2.2 СПД по п.6.1.4. и п. 6.1.5. Инструкции 181-И⁵

Банк не сможет снять контракт с учёта, если:

- Клиентом не предоставлены необходимые документы/ информация (предоставлен неполный комплект или недостоверная информация)
- Документы не содержат подтверждения, указанного в заявлении, основания для снятия контракта с учёта
- В Банке отсутствует информация, достаточная для снятия контракта с учёта

Банк вправе самостоятельно снять контракт с учёта по истечении 90 календарных дней после даты завершения исполнения обязательств по контракту (вне зависимости от исполнения / неисполнения обязательств по контракту).

⁵ Если СПД и документы основания были предоставлены ранее, повторно предоставлять их не нужно

Предоставление подтверждающих документов по контракту, поставленному на учёт

При исполнении обязательств по контракту способом, отличным от расчётов, резидент предоставляет в Банк:

1. Справку о подтверждающих документах

СПД - документ валютного контроля, унифицированная форма которого закреплена законодательно

2. Подтверждающие документы⁶

- подтверждение вывоза/ввоза товаров: документы, используемые в качестве ДТ, товарно-транспортные и коммерческие документы
- подтверждение выполнения работ/услуг/передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности: акты приёма-передачи, счета, счета-фактуры и иные коммерческие документы
- иные документы, содержащие сведения об исполнении обязательств, перемене лиц в обязательствах или об изменении суммы обязательств и проч.

При **изменении сведений** в первоначально принятой Банком СПД резидент предоставляет в Банк **новую СПД с признаком корректировки** и новыми сведениями, а также документы, подтверждающие изменения.

Сроки предоставления справки о подтверждающих документах в Банк		
Условия предоставления документов	Срок предоставления документов	Срок проверки документов Банком
Ввоз/вывоз товара при наличии требования о декларировании товара в случае ранее предоставленной нерезиденту отсрочки платежа (при экспорте) или осуществлённого ранее авансового платежа (при импорте)	Не позднее 15 рабочего дня после последнего дня месяца, в котором проставлена отметка о дате выпуска	Не позднее 10-ти рабочих дней после даты её представления в Банк
Ввоз/вывоз товара без оформления ДТ (для членов ЕАЭС)	Не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы	Не позднее 3-х рабочих дней после даты её предоставления в Банк
Выполнение работ/услуг/передача информации и результатов интеллектуальной деятельности		
Исполнение обязательств по контракту иным способом, в т.ч. прекращение обязательств, перемена лица в обязательстве, изменения суммы обязательств.		
Изменение сведений в ранее принятой СПД (корректирующая СПД)	Не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих вносимые изменения	Не позднее 3-х рабочих дней после даты её предоставления в Банк

⁶ Декларации на товар не предоставляются, т.к. поступают в Банк из ФТС РФ в электронном виде.

Банк не сможет принять СПД, если:

- Клиентом не предоставлены необходимые документы/ информация (предоставлен неполный комплект или недостоверная информация)
- Информация в СПД и в ПД не соответствует
- Ожидаемые сроки репатриации превышают дату исполнения обязательств по контракту

По контрактам по экспорту/импорту товаров, не требующим постановки на учёт, в банк предоставляются **только** подтверждающие документы (в случае ранее предоставленной нерезиденту отсрочки платежа (при экспорте) или осуществлённого ранее авансового платежа (при импорте)).

Что такое репатриация

Это обязанность резидента при осуществлении внешнеторговой деятельности обеспечить в сроки, указанные во внешнеторговом контракте:

- **получение от нерезидентов оплаты** причитающейся в соответствии с условиями договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них
- **возврат денежных средств**, уплаченных нерезидентам за неввезённые в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них
- **получение от нерезидентов денежных средств**, причитающихся в соответствии с условиями **договоров займа**

(Требования установлены в п. 1 ч.1 ст.19 Федерального закона № 173-ФЗ)

Не применяются требования п. 1 ч.1 ст.19 Федерального закона № 173-ФЗ в отношении внешнеторговых договоров (контрактов), заключённых **между резидентами и нерезидентами**, сумма обязательств по которым определена **в валюте Российской Федерации** и условиями которых предусмотрена **оплата в валюте Российской Федерации**, и предусматривающих передачу резидентами нерезидентам **товаров, включённых в единую Товарную номенклатуру** внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза.

- По сырьевым товарам (ч.1 ст.4 Федерального закона № 265-ФЗ) в следующем порядке:
 - а) с 1 января 2020 года - в отношении не более 10% от суммы контракта
 - б) с 1 января 2021 года - в отношении не более 30% от суммы контракта
 - в) с 1 января 2022 года - в отношении не более 50% от суммы контракта
 - г) с 1 января 2023 года - в отношении не более 70% от суммы контракта
 - д) с 1 января 2024 года - в отношении всей суммы внешнеторгового контракта
- В отношении не указанных в предыдущем пункте товаров, за исключением внешнеторговых договоров (контрактов), предусматривающих передачу резидентами нерезидентам товаров, включённых в единую Товарную номенклатуру внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза под кодами 4401 - 4403 99 000 9, с 1 января 2020 года - в отношении всей суммы внешнеторгового договора (контракта), заключённого между резидентом и нерезидентом.

Ожидаемые сроки резидент рассчитывает самостоятельно на основании **условий договора**

3. По экспортным контрактам (передача резидентом нерезиденту товаров (работ, услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности) при отсрочке платежа):

- При определении ожидаемого срока репатриации к сроку, предусмотренному контрактом, получения от нерезидента денежных средств прибавляется срок, который необходим для вывоза товаров с территории РФ, сроки для оформления документов, подтверждающих исполнение обязательств и сроки осуществления кредитными организациями перевода денежных средств.

4. По импортным контрактам (авансовый платёж в пользу нерезидента):

- При определении ожидаемого срока репатриации к сроку исполнения нерезидентом обязательств в счёт осуществляемого резидентом авансового платежа к нему прибавляется срок, который необходим для ввоза товаров на территорию РФ, сроки для оформления документов, подтверждающих исполнение обязательств
- При определении ожидаемого срока репатриации указывается также срок возврата в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезённые в РФ (неполученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

Ожидаемый срок не может превышать дату завершения исполнения обязательств по договору

Сведения о валютных операциях

Сведения о валютных операциях (СВО) – это документы и информация, предоставляемые резидентом в Банк, при совершении операций, подлежащих валютному контролю.

Информация включает в себя:

- код вида операции,
- уникальный номер контракта,
- номер и дата документа - основания,
- ожидаемые сроки репатриации (в случае осуществления авансовых платежей),
- иная информация для отражения операции в ВБК

Информация предоставляется по форме Банка - сведения о валютных операциях

В каких случаях необходимо предоставить СВО

- операции в иностранной валюте
- операции с нерезидентом в рублях по контракту, принятому на учёт в Банке, в том числе в другом уполномоченном банке
- расчёты по контракту, принятому на учёт через счета за рубежом / с использованием банковской карты / с использованием аккредитива
- расчёты третьего лица - резидента (другого лица - резидента) через счёт, открытый в другом уполномоченном банке, по контракту, принятому на учёт в Банке
- операции резидента, являющегося третьим лицом - резидентом (другим лицом - резидентом) и осуществляющим расчёты через свой счёт, открытый в Банке, по контракту, поставленному на учёт в другом уполномоченном банке
- изменение сведений по ранее осуществлённым операциям
- несогласие с кодом вида валютной операции, указанным в документе
- операции по счетам, открытым в другом уполномоченном банке, для отражения в ВБК по контракту, принятому на учёт в Банке

Комплект представляемых документов и состав информации по валютной операции определяется в зависимости от вида операции и общей суммы контракта.

Обращаем внимание, что важна именно **общая сумма контракта**, а не сумма отдельной операции по контракту.

Например, заключён контракт с нерезидентом на общую сумму 1 млн. руб., но оплачивается только часть суммы в размере 15 тыс. руб. В данном случае предоставление в Банк документов, связанных с проведением операции, обязательно.

При зачислении денежных средств:

Сумма контракта	Предоставляемые документы и информация ⁷	
	Иностранная валюта	Рубли РФ
До 1 000 000 руб. включительно	1. СВО с кодом ВО 2. Распоряжение на списание с транзитного счета Документы можно не предоставлять	Документы можно не предоставлять
Более 1 000 000 руб., но менее 10 000 000 руб. при экспорте/ 3 000 000 руб. при импорте	1. СВО с кодом ВО 2. Распоряжение на списание с транзитного счета 3. Подтверждающие документы Не позднее 15 рабочего дня после зачисления денежных средств на транзитный валютный счёт	Документы и СВО предоставляются по запросу Банка или в случае несогласия с кодом ВО, указанным в платёжном документе
Более, либо равно 10 000 000 руб. при экспорте/ 3 000 000 руб. при импорте Контракт должен быть поставлен на учёт в Банке	1. СВО с кодом ВО и указанием УНК 2. Распоряжение на списание с транзитного счета 3. Подтверждающие документы, иная информация при необходимости	1. СВО с кодом ВО и указанием УНК 2. Подтверждающие документы, иная информация при необходимости

При списании денежных средств:

Сумма контракта	Предоставляемые документы и информация ⁷	
	Иностранная валюта	Рубли РФ
До 1 000 000 руб. включительно	1. СВО с кодом ВО 2. Заявление на перевод Документы можно не предоставлять	Платёжное поручение с указанием кода ВО Документы можно не предоставлять
Более 1 000 000 руб., но менее 10 000 000 руб. при экспорте/ 3 000 000 руб. при импорте	1. СВО с кодом ВО 2. Заявление на перевод 3. Подтверждающие документы	1. Платёжное поручение с указанием кода ВО 2. Подтверждающие документы СВО не предоставляется
Более, либо равно 10 000 000 руб. при экспорте/ 3 000 000 руб. при импорте Контракт должен быть поставлен на учёт в Банке	1. СВО с кодом ВО и указанием УНК и ожидаемых сроков (при авансовых платежах) 2. Заявление на перевод 3. Подтверждающие документы, иная информация при необходимости	1. СВО с кодом ВО и указанием УНК и ожидаемых сроков (при авансовых платежах) 2. Платёжное поручение с указанием кода ВО 3. Подтверждающие документы, иная информация при необходимости

⁷ Под документами понимаются документы, связанные с проведением валютной операции.

Иные частые случаи предоставления СВО

- При корректировке ранее предоставленной информации по контракту, поставленному на учёт
СВО с внесёнными изменениями и документы, подтверждающие изменения (при необходимости)
- При проведении расчётов Клиентом Банка по контракт, поставленному на учёт в Банке, через счета, открытые в другом банке
СВО с указанием УНК, ожидаемых сроках (при авансовых платежах); документы, связанные с проведением валютной операции; сведения уполномоченного банка с отметкой о принятии; платёжный документ с отметкой о проведении операции; выписка уполномоченного банка
- При проведении расчётов другим резидентом (третьим лицом) по контракту, поставленному на учёт
СВО с указанием УНК, ожидаемых сроках (при авансовых платежах); документы, связанные с проведением валютной операции; сведения уполномоченного банка с отметкой о принятии; платёжный документ с отметкой о проведении операции,
- При списании при использовании аккредитива по контракту, поставленному на учёт
СВО с указанием УНК, ожидаемых сроках (при авансовых платежах); документы, связанные с проведением валютной операции;

Сроки предоставления сведений о валютных операциях в Банк		
Условия предоставления документов	Срок предоставления документов	Срок проверки документов Банком
Зачисление иностранной валюты на транзитный счёт	Не позднее 15 рабочего дня с даты зачисления	Не позднее рабочего дня после даты её представления в Банк
Зачисление рублей РФ на расчётный счёт (по контракту, принятому на учёт в Банке / в случае несогласия с кодом ВО)		
Списание иностранной валюты	Одновременно с документом на списание денежных средств	
Списание рублей РФ (по контракту, принятому на учёт в Банке)		
Корректировка ранее предоставленной информации	Не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих вносимые изменения	Не позднее 3-х рабочих дней после даты её предоставления в Банк
Операции, проводимые Клиентом Банка по контракт, поставленному на учёт в Банке, через счета, открытые в другом банке	Не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором совершена операция	Не позднее 3-х рабочих дней после даты её предоставления в Банк
Проведении расчётов другим резидентом (третьим лицом) по контракту, поставленному на учёт		
Списание при исполнении аккредитива		

Ответственность за нарушение валютного законодательства (КоАП ст. 15.25)⁸

Нарушение	Ответственность
Осуществление незаконных валютных операций, то есть валютных операций, запрещённых валютным законодательством РФ ⁹ или осуществлённых с нарушением валютного законодательства Российской Федерации	влечёт наложение административного штрафа: ▪ на граждан, лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц в размере от 20% до 40% суммы незаконной валютной операции ▪ на должностных лиц - от 20% до 40% суммы незаконной валютной операции либо суммы денежных средств, переведённых без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платёжных услуг, но не более 30 000 руб.
Представление резидентом в налоговый орган с нарушением установленного срока и (или) не по установленной форме уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ	влечёт наложение административного штрафа: ▪ на граждан в размере от 1000 руб. до 1500 руб.; ▪ на должностных лиц - от 5 000 руб. до 10 000 руб.; ▪ на юридических лиц - от 50 000 руб. до 100 000 руб.
Непредставление резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ	влечёт наложение административного штрафа: ▪ на граждан в размере от 4 000 руб. до 5 000 руб.; ▪ на должностных лиц - от 40 000 руб. до 50 000 руб.; ▪ на юридических лиц - от 800 000 руб. до 1 000 000 руб.
Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты и (или) валюты РФ, причитающихся по внешнеторговым договорам или договорам займа с нерезидентами ¹⁰	влечёт предупреждение или наложение административного штрафа: ▪ на граждан, лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц в размере одной стопятидесятой ключевой ставки ЦБ РФ от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с

⁸ Административная ответственность не применяется к резиденту, если невыполнение соответствующего требования валютного законодательства обусловлено применением мер ограничительного характера в отношении граждан РФ или российских юридических лиц со стороны иностранных государств (территорий), государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов, совершающих в отношении РФ недружественные действия.

⁹ Требования Федерального закона №173-ФЗ и Указов Президента РФ с 22.02.2022

¹⁰ Не применяется к резиденту, заключившему с нерезидентом внешнеторговый договор (контракт), если сумма обязательств по такому внешнеторговому договору (контракту) равна двумстам тысячам рублей или не превышает двухсот тысяч рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной двумстам тысячам рублей, или не превышает её

	нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств, и (или) в размере от 3% до 30% суммы денежных средств, не зачисленных в установленный срок на банковские счета в уполномоченных банках ▪ на должностных лиц - одной стопятидесятой ключевой ставки ЦБ РФ от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств, и (или) от 3% до 5% суммы денежных средств, не зачисленных в установленный срок на банковские счета в уполномоченных банках, если с нерезидентом заключён внешнеторговый договор (контракт), и (или) от 5% до 30% суммы денежных средств, не зачисленных в установленный срок на банковские счета в уполномоченных банках, если с нерезидентом заключён договор займа, но не более 30 000 руб.
Совершение административных правонарушений, перечисленных выше, должностным лицом, ранее подвергнутым административному наказанию в виде административного штрафа за аналогичное административное правонарушение	влечёт дисквалификацию на срок от 6-ти месяцев до 3-х лет
Действия (бездействие) , резидента, если сумма зачисленных на счета с нарушением установленного срока либо не зачисленных на счета, денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ, причитающихся в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта), договора займа с нерезидентом по однократно либо неоднократно в течение одного года проведённым валютным операциям, превышает сто миллионов рублей и если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния	влекут наложение административного штрафа: ▪ на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц в размере одной стопятидесятой ключевой ставки ЦБ РФ от суммы денежных средств, зачисленных на счета с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств и (или) в размере от 75% до 100% суммы денежных средств, не зачисленных на счета; ▪ на должностных лиц - от 40 000 руб. до 50 000 руб. или дисквалификацию на срок от 6-ти месяцев до 3-х лет.
Непредставление резидентом в уполномоченный банк форм учёта и отчётности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций по истечении 90 дней после окончания установленного срока	влечёт наложение административного штрафа: на граждан в размере от 2 500 руб. до 3 000 руб.; на должностных лиц - от 4 000 руб. до 5 000 руб.; на юридических лиц - от 40 000 руб. до 50 000 руб.