

№ п/п	Пункт Проекта	I Предложения по внесению изменений в иные нормативно-правовые акты	Комментарии/пояснения
1	По тексту Проекта	Внести изменения в ст. 20 Федерального закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Закон 173-ФЗ).	В статье 20 Закона 173-ФЗ идет речь о паспорте сделки, который с вступлением в силу Проекта Инструкции отменяется.
2	П. 22 Проекта	Внести изменения в ст. 4 Закона 173-ФЗ в целях добавления в перечень информации об уникальном номере контракта (договора).	<p>Последний абзац п. 22 Проекта гласит, что в случае непредставления в уполномоченный банк информации об уникальном номере контракта (договора) при списании денежных средств со счета резидента уполномоченный банк отказывает резиденту в проведении операции по основанию части 5 статьи 23 Закона № 173-ФЗ, если уполномоченный банк располагает информацией, что операция проводится по контракту (договору), подлежащего постановке на учет.</p> <p>Часть 5 статьи 23 Закона № 173-ФЗ взаимосвязана с частью 4 той же статьи и содержит исчерпывающий перечень документов, непредставление которых дает право банку на отказ в проведении валютной операции. В условиях отсутствия соответствующих изменений в Законе банк не имеет возможности для отказа по указанному в пункте основанию.</p>
3	П. 24 Проекта	Внести изменения в Закон 173-ФЗ.	<p>При списании иностранной валюты или рублей РФ, являющейся авансовыми платежами по контрактам (договорам), принятым на учет уполномоченным банком, резидент представляет в уполномоченный банк информацию об ожидаемых максимальных сроках исполнения обязательств нерезидентом. В случае неисполнения указанного требования уполномоченный банк отказывает резиденту в проведении операции по основанию части 5 статьи 23 Закона № 173-ФЗ, если уполномоченный банк располагает информацией, что для проводимой операции установлено требование об их представлении.</p> <p>Однако часть 5 статьи 23 Закона № 173-ФЗ взаимосвязана с частью 4 той же статьи и содержит исчерпывающий перечень документов, непредставление которых дает право банку на отказ в проведении валютной операции. В условиях отсутствия соответствующих изменений в Законе банк не имеет возможности для отказа по указанному в пункте основанию, так как требование о представлении информации об ожидаемых сроках заложено в статье 19.</p>
4	П. 2.1	Внести изменения в Инструкцию Банка России	1) в пункте 3.4 Инструкции № 111-И говорится о справке,

	Проект, отмена справки СВО	от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (далее Инструкция № 111-И).	идентифицирующей указанную в уведомлении сумму поступившей иностранной валюты по видам валютных операций, а в Проекте требование о предоставлении данной справки отсутствует; 2) в пункте 3.3 Инструкции № 111-И идет речь об обязательном предоставлении распоряжения об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, которое по пункту 2.1. Проекта может не предоставляться (в абзаце 2 пункта 2.1 Проекта предусматривается возможность для резидента не предоставлять распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета).
5	Глава 5 Проекта	Согласовать с Положением Банка России № 375-П.	Изъятие из валютного контроля паспорта сделки целесообразно осуществлять после внесения изменений в Положение от 02.03.2012 №375-П, поскольку в нем зафиксированы критерии необычных операций с кодами 1809 и 1815, согласно которым осуществляется репортинг необычных операций в Росфинмониторинг.

№ п/п	Пункт Проекта	II. Предложения по внесению изменений в Проект	Комментарии/пояснения
1.	Абз. 2. п. 1.3	Уточнить понятие существенных условий договора для осуществления валютного контроля.	Второй абзац п.1.3 вводит понятие договора (контракта, соглашения), ссылаясь на 28 Главу Гражданского кодекса Российской Федерации, при этом одновременно говоря о существенных условиях договора, необходимых для осуществления валютного контроля. Вместе с тем понятия существенных условий договора для осуществления валютного контроля законодательством не установлено.
2.	Глава 2	Структурировать главу, например, в разрезе видов платежей или валют (по аналогии с Инструкцией 138-И).	Глава 2 объемна, трудна для восприятия.
3.	2.2	Уточнить абзац 1 п. 2.2: <i>Резидент вправе дать поручение уполномоченному банку о списании со своего транзитного валютного счета зачисленной на него иностранной валюты до представления документов, связанных с проведением операций, в установленный пунктом 2.1 настоящей Инструкции срок, при условии представления резидентом в уполномоченный банк информации о коде вида валютных и</i>	Поскольку назначение платежа при зачислениях в иностранной валюте, как правило, не содержит достаточной информации, позволяющей однозначно определить характер операции (зачастую в назначении платежа содержится только реквизит договора - основания и при этом он нередко бывает ошибочным, в отдельных случаях назначение платежа может быть вовсе не указано), и формулировка назначения платежа не зависит от клиента-резидента (указывается банком отправителя на

		<p><i>иных банковских операций резидентов и нерезидентов, указанном в приложении 1 к настоящей Инструкции (далее - код вида операции), который <del>соответствует</del> не <b>противоречит</b> назначению платежа при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента.</i></p> <p>Предусмотреть порядок проставления кода валютной операции при отсутствии у банка идентификации зачисления.</p>	<p>основании информации, представленной нерезидентом), то у банков будут возникать большие трудности при установлении соответствия между полученным от резидента кодом и назначением платежа.</p> <p>В этой связи предлагается заменить "соответствует назначению платежа" на "не противоречит назначению платежа".</p> <p>Кроме того, следует предусмотреть действия банка в случае отсутствия назначения платежа или при недостаточной информативности назначения. В частности, кредитные организации считают целесообразным сохранить действующий порядок проставления в коде валютной операции нулей {VO00000} при отсутствии у банка идентификации зачисления, что позволяет однозначно выявлять операции в базе валютных операций, требующие уточнения кода валютных операций и вести по ним контроль.</p> <p>Альтернативный вариант: Поскольку далее по мере получения документов банк проверяет указанный резидентом код и вносит самостоятельно изменения, если он был неверный, то предлагается заменить на соответствие кода валютной операции «документам, связанным с проведением данной операции».</p>
4.	2.5	<p>Изложить п 2.5: <i>Резидент при списании иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты представляет в уполномоченный банк документы, связанные с проведением операций, и <b>информацию о коде вида операции, который соответствует назначению платежа при списании иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте, на основании представленных резидентом в уполномоченный банк документов, связанных с проведением операций, за исключением случаев, указанных</b></i></p>	<p>Банк не всегда может самостоятельно определить КВО на основании назначения платежа и представленных документов, например:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- резиденты не всегда указывают, что платеж является предоплатой;</li> <li>- оплата за товар осуществляется после поставки товара, но до ввоза на территорию РФ (в этом случае необходимо указать код вида операции, соответствующий авансовому платежу, при этом из счета, который представит клиент, будет следовать оплата после поставки);</li> <li>- при большом объеме подтверждающих документов, большом количестве платежей по факту ввоза и авансовых платежей,</li> </ul>

		<p><i>в пунктах 2.6 - 2.8, 10.11 и главе 14 настоящей Инструкции.</i></p> <p><i>Уполномоченный банк осуществляет списание иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте только при представлении резидентом в уполномоченный банк документов, связанных с проведением операций, и информации о коде вида операции, который соответствует назначению платежа при списании иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте, на основании представленных резидентом в уполномоченный банк документов, связанных с проведением операций, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.6 - 2.8, 10.11 и главе 14 настоящей Инструкции.</i></p> <p><del><b>Уполномоченный банк самостоятельно отражает в данных по операциям сведения, указанные в приложении 2 к настоящей Инструкции, включая код вида операции, который соответствует назначению платежа при списании иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте, на основании представленных резидентом в уполномоченный банк документов, связанных с проведением операций, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем списания иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте.</b></del></p>	<p>сальдо расчетов в ВБК не однозначно свидетельствует о виде расчетов (аванс или по факту).</p> <p>В этой связи возможны ошибки в определении банками кода валютной операции. Кроме того, клиент может быть не согласен с присвоенным банком операции КВО.</p> <p><b>Предлагается предусмотреть требование об <u>обязательном</u> представлении резидентом кода валютной операции при списании иностранной валюты со счета (аналогично указанию КВО в назначении платежа в рублях), например, в заявлении на перевод инвалюты, либо в порядке, согласованном клиентом с банком.</b></p> <p>Альтернативное предложение: оставить форму справки о валютных операциях в целях сохранения единого формата представления клиентами в уполномоченные банки информации о проводимой валютной операции и для идентификации проводимой операции, но исключить данную справку из форм учета по валютным операциям, несоблюдение порядка представления которых влечет наложение административного штрафа в соответствии со ст.15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях. Разрешить уполномоченному банку корректировать справку о валютных операциях и справку о подтверждающих документах самостоятельно, в случае обнаружения несущественных ошибок/опечаток.</p>
5.	П. 2.3, 2.5, 2.9	<p>Увеличить срок отражения в данных по операциям сведений, указанных в Приложении 2 к Проекту, в виду больших объемов обрабатываемой информации. Например, установить, что срок для отражения/ввода информации в базе данных – не позднее 2 рабочих дней после проведения валютной операции либо представления клиентом необходимых документов/информации в уполномоченный банк.</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.5 Проекта, уполномоченный банк формирует данные по операциям, в которых отражает сведения в сроки, установленные в том числе пунктами 2.3 и 2.5 Проекта - один рабочий день.</p> <p>По мнению банков, установленные сроки являются недостаточными для корректного и обоснованного отражения информации. В настоящее время аналогичные сроки составляют три рабочих дня (проверка Справки о валютных операциях при поступлении средств) и пять рабочих дней для отражения</p>

			<p>информации в ведомости банковского контроля.</p> <p>При этом Проектом расширяется перечень данных по валютным и иным банковским операциям, а в связи с отменой стандартного бланка предоставления информации анализ документов, представленных клиентом, и информации, полученной от него в свободном формате, становится более трудоемким.</p>
6.	Абз 3 п. 2.5, п. 2.20	<p>Предусмотреть в Проекте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок обмена информацией между банком и клиентом при самостоятельном отражении банком кода вида валютной операции;</li> <li>- порядок корректировки кода вида валютной операции, отраженного самостоятельно уполномоченным банком, в случае несогласия резидента;</li> </ul>	<p>В соответствии с п. 2.5, 2.20 сведения о коде VO банк отражает самостоятельно на основании только контракта и иных документов клиентов, самостоятельно вносит изменения в коды без обязанности информировать об этом клиента.</p> <p>Соответственно возникает вопрос, как клиент узнает, что надо внести изменение, если он информацию о коде VO не представлял, а банк прокодировал сам?</p> <p>С учетом того, что на основании ведомости банк формирует информацию о нарушении статьи 19 Закона 173-ФЗ, процесс присвоения кода валютной операции должен быть согласован с клиентом в целях предотвращения возможного несоответствия.</p>
7.	Абз 5 п. 2.6	<p>Исключить абзац 5 п. 2.6.</p> <p>Альтернативно - дополнить 5 абзац п 2.6, изложив:</p> <p><i>Документы, связанные с проведением операций, не представляются резидентом в уполномоченный банк в следующих случаях:</i></p> <p>....</p> <p><i>при списании резидентом иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке, и ее зачислении на расчетный счет в иностранной валюте другого резидента в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.</i></p>	<p>В подпункте предусмотрена возможность непредставления обосновывающих документов при осуществлении валютных операций между резидентами, что противоречит требованиям, предъявляемым к уполномоченным банкам в части контроля законности валютных операций, осуществляемых клиентами банка.</p> <p>Уполномоченный банк не сможет проверить без документов, связанных с проведением операций, отсутствие запрета на осуществление такой операции, что может привести к нарушениям валютного законодательства РФ резидентами согласно статье 9 Закона № 173-ФЗ и невольному вовлечению банков в противозаконные действия.</p> <p>В целях проведения в уполномоченном банке валютных операций в соответствии с законодательством банки считают необходимым обязать резидентов представлять документы, подтверждающие проведение валютной операции в соответствии с законодательством РФ.</p>
8.	Абз 7 п.	Исключить абзац 7 п. 2.6.	По мнению отдельных кредитных организаций, возможность

	2.6		непредставления резидентом документов при списании резидентом иностранной валюты в пользу физических лиц-нерезидентов, связанных с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат несет риски осуществления сомнительных операций.
9.	П. 2.7, 2.15	<p>Дополнить Проект особенностями отражения в данных по валютным операциям информации о контракте (кредитном договоре) по операциям, совершенным резидентом по контрактам (кредитным договорам) сумма обязательств которых не превышает 1 тыс. долларов США.</p> <p>В частности, следует ввести обязанность резидента подтверждать уполномоченному банку, что зачисление/ списание осуществляется по контракту на сумму, не превышающую 1 тыс. долл. США.</p>	<p>В пунктах 2.7 и 2.15 Проекта говорится о праве резидента не предоставлять документы, связанные с проведением операций, если сумма обязательств по договору (контракту) не превышает эквивалент 1 тыс. долларов США.</p> <p>При проведении подобных операций у банков возникнет вопрос о корректном присвоении кода операции при составлении отчетности по ф. 0409402, поскольку не ясно, за кем закреплена ответственность за достоверность представленных сведений о коде вида операции. Аналогичные вопросы могут возникнуть при принадлежности проводимой операции к отчетностям по фф.0409405, 0409406.</p> <p>Кроме того, без предоставления подтверждающих документов уполномоченный банк не может проверить, что сумма по договору действительно не превышает указанный размер, в том числе если договор без суммы, выполнить функции по ПОД/ФТ.</p> <p>Применительно к пункту 2.15 Проекта возникает вопрос по применению Закона № 173-ФЗ относительно зачислений на счета клиентов средств в валюте РФ, а именно: необходимо ли банку в соответствии с требованиями ст. 24 Закона запрашивать у клиента подтверждающие документы, если сумма зачисления в рублевом эквиваленте не превышает 1000 долларов США на дату зачисления?</p>
10.	П 2.12, 2.13	Согласовать формулировки или конкретизировать случаи применения.	Пункты 2.12 и 2.13 Проекта содержат разночтения, так как согласно пункта 2.12 банк самостоятельно отражает код валютной операции, а согласно пункта 2.13 резидент обязан указывать код валютной операции в расчетном документе.
11.	По тексту Проекта	Предусмотреть по всему тексту Проекта, требование об указании резидентом информации об уникальном номере контракта, поставленного на учет, в назначении платежа (после КВО) при списании денежных средств со счета	

		(валюты РФ и инвалюты), в т.ч. при списании денежных средств третьими лицами-резидентами, а также в случаях, указанных пп. 10.4, 10.7, 10.8, 10.9, по аналогии с порядком, предусмотренным в Инструкции № 117-И.	
12.	2.11	Добавить исключение в п. 2.11: <i>Уполномоченный банк осуществляет списание валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента в валюте Российской Федерации только при представлении резидентом в уполномоченный банк документов, связанных с проведением операций, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.10, 2.14 - 2.16 настоящей Инструкции.</i>	Так как операция в валюте РФ между резидентами осуществляется без ограничений, и банк не узнает о расчетах резидента с фактором-резидентом в валюте РФ (при перечислении денежных средств фактором в пользу резидента он не обязан представлять в банк документы, связанные с проведением операций), то выполнить п.2.11 в редакции Проекта банк не сможет. Предлагается добавить исключение требования для случая, указанного в п.2.10.
13.	2.14	Добавить исключение в п. 2.14 Проекта при осуществлении резидентами платежей в пользу физического лица - нерезидента в валюте Российской Федерации, связанных с выплатой пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством о пенсионном обеспечении и страховании.	В соответствии с п. 2.6 Проекта документы не представляются резидентом в уполномоченный банк при списании резидентом иностранной валюты в пользу физического лица - нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством о пенсионном обеспечении и страховании. Предлагается ввести такую же норму при осуществлении резидентами платежей в пользу физического лица - нерезидента в валюте Российской Федерации.
14.	Абз. 4, п. 2.14	Изложить абз. 4. п. 2.14: <i>при осуществлении резидентом валютных операций с использованием банковских карт за исключением случая осуществления валютных операций по договору (контракту), принятому на учет уполномоченным банком в соответствии с главой 5 настоящей Инструкции;</i>	Дополнить четвертый абзац п. 2.14 условиями, аналогичными абзацу восемь п. 2.6 Проекта.
15.	2.23	Скорректировать абз. 2 п. 2.23 по аналогии с абз. 1 п.22 Проекта.	П.2.22 Проекта содержит условие предоставления клиентом документов в банк в порядке, установленном банком по согласованию с резидентом, а в п.2.23 такой нормы нет, в связи с чем при предоставлении клиентом документов касательно проведенных операций у банка могут возникать сложности с соотносением представленных документов и платежей и будут

			<p>тратиться временные и трудовые ресурсы на запросы дополнительной информации у клиентов и её обработку. Такие же временные ресурсы будут вынуждены затрачивать и клиенты, получая большое количество дополнительных запросов от банка, и вынужденных предоставлять им информацию в виде дополнительных писем.</p> <p>В этой связи предлагается, чтобы предоставление клиентом документов во всех случаях осуществлялось в порядке, согласованном с банком. При таком варианте и клиент и банк смогут найти наиболее удобный для обеих сторон вариант взаимодействия.</p>
16.	2.23	<p>Скорректировать абз. 2 п. 2.23:  <i>При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации резидента по договорам (контрактам), принятым на учет уполномоченным банком в соответствии с главой 5 настоящей Инструкции, а также по договорам (контрактам), не подлежащим принятию на учет уполномоченным банком в соответствии с главой 5 настоящей Инструкции, поступившей от нерезидента, в случае несогласия резидента с кодом вида операции, указанным в поступившем от нерезидента расчетном документе по операции, либо если в расчетном документе по операции не был указан код вида операции, резидент одновременно с документами, связанными с проведением операций, представляет в уполномоченный банк информацию о соответствующем указанным документам коде вида операции.</i></p>	<p>Дополнить возможностью для резидента при зачислении валюты РФ по договору (контракту), не подлежащему принятию на учет, в случае несогласия резидента с КВО, указанным в расчетном документе, либо при отсутствии КВО в расчетном документе представить в банк документы и информацию о соответствующем документам КВО (как это предусмотрено сейчас в п. 3.14 Инструкции № 138-И).</p>
17.	П. 4.2, Приложение 4,5	<p>Установить обязанность представления резидентом в уполномоченный банк информации для определения и отражения в ВБК валюты и суммы обязательств в случае, если контрактом они установлены в разных валютах либо имеются документы об их изменении.</p>	
18.	Глава 5, п. 10.2	<p>Дополнить Проект правом отказа уполномоченного банка резиденту в постановке контракта (кредитного договора) на</p>	<p>Новый порядок предполагает исключение основания для отказа банком в постановке контракта на учет. Действующая</p>



		<p>учет, в том числе по следующим причинам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при отсутствии оснований для принятия контракта (кредитного договора);</li> <li>- из-за представления неполной информации (при недостаточности представленных резидентом информации и документов, необходимых для заполнения уполномоченным банком раздела I ведомости банковского контроля), недостоверных документов (информации);</li> <li>- при наличии у банка предусмотренных правилами внутреннего контроля, разработанными в соответствии с требованиями Банка России, оснований предполагать, что валютные операции, которые будут проводиться по контракту (кредитному договору), могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;</li> <li>- при наличии в контракте условий, нарушающих действующее валютное законодательство Российской Федерации и иные нормативные акты.</li> </ul>	<p>Инструкция 138-И предусматривает возможность отказа банком в оформлении паспорта сделки при наличии оснований предполагать, что валютные операции, которые будут проводиться по контракту (кредитному договору), могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.</p> <p>Изъятие из действующих норм права кредитной организации по отказу в постановке контракта на учет является, по мнению банков, нецелесообразным и преждевременным. В настоящее время данное право активно используется банками в целях предотвращения вывода капитала из РФ, финансирования «серого» импорта, легализации доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма на раннем этапе (до осуществления непосредственно сомнительных операций). Исключение указанного права в совокупности с весьма коротким сроком постановки контрактов на учет без всяких сомнений повлечет рост объемов сомнительных операций по выводу капитала, так как кредитные организации будут выявлять такие операции после их совершения. В результате банки могут быть вовлечены в проведение сомнительных операций.</p>
19.	Абз. 1 п. 5.3	Уточнить фразу «планирующий исполнение своих обязательств».	<p>Фраза «Резидент-экспортер, являющийся стороной по экспортному контракту, указанному в главе 4 настоящей Инструкции, планирующий исполнение своих обязательств по такому экспортному контракту, представляет в банк УК...» не позволяет однозначно определить, что имеется в виду под «планирующий исполнение своих обязательств» - планирование графика исполнения, наличие планов заключить контракт или наличие плана его исполнить.</p> <p>При этом резидент, заключающий внешнеторговый контракт, принимает на себя ответственность за исполнение всех своих обязательств, предусмотренных таким контрактом, соответственно планирование их исполнения является нормой для деловых обычаев бизнеса.</p>

20.	п. 5.5	<p>Изложить абз. 1 п. 5.5:  <i>Банк УК принимает на учет экспортный контракт <del>в день</del> не позднее следующего рабочего дня после даты представления резидентом - экспортером сведений или экспортного контракта.</i></p>	<p>Статьей 190 ГК РФ установлен общий подход о течение срока, определенного периодом времени «Течение срока, определенного периодом времени, начинается <u>на следующий день</u> после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало».</p> <p>Клиенты могут предоставить документы в конце рабочего дня (а по системе клиент-банк – и после окончания рабочего дня сотрудников, особенно в том случае, когда документы могут быть приняты филиалом банка, находящимся в одном часовом поясе, а учет контрактов осуществляться централизованно головным банком, находящимся в другом часовом поясе), что повлечет за собой необходимость проведения экстренных процедур валютного контроля.</p>
21.	п. 5.8	<p>Изложить абз. 1 п. 5.8:  <i>Банк УК принимает на учет импортный контракт (кредитный договор) <del>в день</del> не позднее третьего рабочего дня после даты представления резидентом документов, указанных в пункте 5.6 настоящей Инструкции.</i></p>	<p>Предложенные в Проекте короткие сроки также не учитывают, что договоры (контракты) бывают разного объема и сложности, действия по принятию на учет предполагают ручную работу, а в случае недостаточности информации/документов - запрос недостающих документов у резидента, которые резидент может не успеть представить в тот же день. Отдельные виды договоров требуют более детального анализа со стороны подразделений финансового мониторинга. Соответственно сокращение срока принятия контракта (кредитного договора) на учет с трех рабочих дней до менее одного влияет на проведение банками профилактических мероприятий в целях ПОД/ФТ.</p> <p>С учетом того, что количество контрактов, которые принимаются на учет, может быть значительным, то банки будут вынуждены ограничивать клиентов по времени представления документов, что вызовет негативную реакцию клиентов.</p> <p>В связи с вышеизложенным предлагается увеличить сроки принятия на учет контрактов резидентов: для экспортеров- не позднее следующего рабочего дня после даты представления сведений или экспортного контракта, для импортеров- не позднее третьего рабочего дня после даты представления резидентом документов, указанных в пункте 5.6 Проекта.</p>
22.	Абз. 4 п.	Предусмотреть в Проекте унифицированную для всех	Для удобства и единообразия ведения клиентами, в том числе

	5.5 и абз. 4 п. 5.8	банков форму информирования резидентов о контрактах, принятых на учет в банке.	обслуживаемыми в разных банках, внутреннего учета принятых банками на учет контрактов.
23.	5.6	Изложить п. 5.6: <i>Резидент - импортер или резидент, являющийся стороной по кредитному договору, для постановки на учет импортного контракта, кредитного договора, указанных в главе 4 настоящей Инструкции, представляют в банк УК в порядке, установленном банком УК, сведения и информацию, импортный контракт, кредитный договор (выписку из контракта (кредитного договора), содержащие информацию, <b>которые необходимы</b> <del>ую</del> банку УК для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом, в том числе требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле») в сроки, указанные в пункте 5.7 настоящей Инструкции.</i>	Импортный контракт, кредитный договор могут не содержать всю необходимую информацию. Соответственно, если, например, по мультивалютному контракту банк при заполнении подраздела 3 раздела 1 ВБК самостоятельно выберет валюту цены контракта, то у клиента могут возникнуть сложности с оформлением ДТ. Кроме того информация о наличии начальной задолженности может быть не указана в кредитном договоре, а следовать из других дополнительных документов. Соответственно предлагается предусмотреть возможность представления клиентами одновременно с контрактом (кредитным договором)/выпиской из контракта, также дополнительной информации, необходимой банку для заполнения раздела 1 ВБК. Данная возможность предусмотрена в п. 6.6.3 действующей Инструкции № 138-И.
24.	пп. 5.7.5-5.7.8	Предусмотреть срок при исполнении обязательств, указанных в пунктах 5.7.5 – 5.7.8 по контракту, в котором не определена сумма обязательств, по аналогии с п.5.7.4.	
25.	Абз. 4 п. 5.10	Дополнить фразу после слов "...в произвольной форме" словами "или в составе информации, передаваемой в рамках Положения № 308-П..."	В соответствии с абзацем, в случае непредставления в банк подписанного контракта (договора) по истечении 6 месяцев после даты постановки на учет на основании его проекта, банк в произвольной форме информирует об этом органы валютного контроля. Учитывая наличие автоматизированного процесса обмена информацией, передаваемой банками в рамках Положения № 308-П, целесообразно дополнить пункт возможностью его использования для указанных в абзаце целях.
26.	5.11, и по тексту Проекта	Установить сроки запросов дополнительных документов/информации уполномоченным банком у резидента и их представления резидентами: <ul style="list-style-type: none"> <li>• для уполномоченных банков - в сроки, установленные для отражения информации в базе данных,</li> </ul>	Предусмотренные сроки представления документов и информации резидентами, а также сроки исполнения своих обязанностей уполномоченными банками, предусмотренные главой 5 Проекта, не учитывают случаи запроса дополнительной информации у резидентов и время, необходимое для получения обратной связи.

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• для резидентов - не позднее сроков, установленных главой 2 для представления документов (пункт 2.21).</li> </ul>	
27.	6.4	<p>Пересмотреть в сторону увеличения сроки для снятия договора (контракта) с учета (например, до 3-х рабочих дней в случаях, когда основанием снятия являются не перевод договора в другой банк УК и не уступка/перевод долга).</p>	<p>Сроки для снятия договора (контракта) с учета установлены в п.6.4 Проекта как не позднее одного рабочего дня после даты представления резидентом заявления.</p> <p>Такой срок является недостаточным для проверки документов, тем более что в отдельных случаях досье может быть многотомным.</p> <p>Снятие договора (контракта) в столь сжатые сроки объективно необходимо клиентам только в случае перевода договора (контракта) на обслуживание в другой банк или уступке/переводу долга. В иных случаях (при исполнении/прекращении обязательств) обоснованная необходимость такого короткого срока отсутствует. Срок 3 рабочих дня, установленный действующей Инструкцией 138-И представляется оптимальным.</p>
28.	6.9	<p>Уточнить 1 абзац п. 6.9:  <i>Если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) (в т. ч. по основаниям, указанным в п. 6.7 и п. 6.8,) в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор) либо на основании заявления резидента, составленного по форме, согласованной с уполномоченным банком, в случае если в такой контракт (кредитный договор) изменения не вносились, продолжится исполнение обязательств и если срок хранения документов, установленный пунктом 17.4 настоящей Инструкции, не истек, резидент представляет в банк УК заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля в соответствии с главой 7 настоящей Инструкции, а банк УК продолжает учитывать в ведомости банковского контроля по ранее поставленному на учет контракту (кредитному договору) исполнение обязательств по этому контракту (кредитному договору) в порядке, установленном</i></p>	<p>Уточнить, что п.6.9 распространяется на все случаи снятия с учета контракта (кредитного договора), в том числе в соответствии с п.6.7 и п. 6.8 Проекта.</p>

		<i>настоящей Инструкцией.</i>	
29.	7.9	<p>Скорректировать п 7.9:</p> <p><i>7.9. В случае если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления (пролонгации) без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору), а также в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств, резидент для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной в графе 6 подраздела 3 раздела I ведомости банковского контроля, представляет в банк УК только заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля с указанием в нем новой даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору).</i></p>	<p>Предлагается в явном виде указать, что срок представления резидентом заявления о внесении изменений в раздел 1 ВБК распространяется также на случаи, когда, “рамочный контракт” не содержит даты завершения исполнения обязательств, а также условий автоматической пролонгации (например, контракт действует до исполнения сторонами обязательств).</p> <p>Таким образом, срок для представления резидентом заявления об изменении даты завершения обязательств, рассчитанный и указанный им самостоятельно, будет аналогичен сроку, указанному в п.7.9 для случаев автоматической пролонгации.</p>
30.	8.1, Приложение 6	<p>Дать определение, что является обязательствами или выделить отдельный код в СПД не влияющий на основные обязательства.</p>	<p>В соответствии с п. 8.1 СПД предоставляются при исполнении (изменении, прекращении) обязательств.</p> <p>Из прямого прочтения пункта применительно к кредитным договорам следует, что прощение процентов или выпуск векселя взамен обязательств на уплату процентов также считается изменением/ прекращением обязательств по уплате процентов (код 13_3, 13_4 ). Однако если такую СПД включить в ВБК, то изменится задолженность по основному долгу.</p> <p>Предлагается в целях учёта чётко дать указания, что является обязательствами, входят ли сюда %, штрафы, выплаты страхового возмещения и т.п. или выделить отдельный код в СПД, не влияющий на основные обязательства.</p>
31.	8.2.1	<p>Изложить 1 предложение п 8.2.1:</p> <p><i>в срок не позднее 15 рабочих дней после <b>окончания</b> месяца, в котором на документах, используемых в качестве декларации на товары, заявлении на условный выпуск (заявлении на выпуск компонента вывозимого товара),</i></p>	<p>Редакционная правка.</p>

		<i>должностным лицом таможенных органов проставлена отметка о дате их выпуска (условного выпуска).</i>	
32.	8.3	<p>Дополнить п. 8.3 следующим абзацем:</p> <p><b><i>В качестве даты, свидетельствующей о ввозе на территорию Российской Федерации или вывозе товара с территории Российской Федерации, резидентом может рассматриваться любая дата, указанная в подтверждающем документе, и свидетельствующая о получении, поставке, приеме, перемещении/отгрузке, передаче, перемещении товара.</i></b></p>	<p>На практике некоторые резиденты указывают в качестве даты, свидетельствующей о ввозе/вывозе товара, дату пересечения границы, некоторые - дату приема товара в месте поставки или приеме на складе (перегрузки, передачи перевозчику и т.п.), и эти даты могут на несколько дней/недель отличаться от даты пересечения границы. При этом условие о наиболее поздней по сроку дате к дате ввоза/вывоза не применимо.</p> <p>Предлагается уточнить в п.8.3, что резидентом может указываться любая дата (по выбору/на усмотрение резидента), свидетельствующая о ввозе/вывозе товара.</p>
33.	8.5	<p>Уточнить п 8.5:</p> <p><b><i>В случае если контрактом, предусматривающим передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, финансовой аренды (лизинга), оказание услуг связи, страхование, определены платежи, которые осуществляются (будут осуществляться) с периодичностью по времени, зафиксированной в условиях контракта (далее - периодические фиксированные платежи), резидент представляет в банк УК информацию (в порядке согласованном с банком УК) о наличии периодических фиксированных платежей, с целью ее отражения банком УК в ВБК.</i></b></p> <p><b><i>В данном случае резидент не представляет в банк УК справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы. В случае осуществления иных платежей, отличных от периодических фиксированных платежей, резидент представляет в банк УК справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы в порядке, установленном настоящей Инструкцией.</i></b></p>	<p>Предлагается уточнить, что резидент представляет в банк заявление в произвольной форме с указанием уникального номера контракта, для которого просит банк проставить отметку о наличии периодических фиксированных платежах, и/или с указанием конкретных платежей, для которых резидент просит банк проставить отметку о том, что они являются периодическими фиксированными платежами.</p>
34.	8.6	<p>Скорректировать п 8.6:</p> <p><b><i>В случае наличия у банка УК информации об удержании банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод</i></b></p>	<p>На практике встречаются ситуации, когда банки-корреспонденты снимают комиссии из денежных средств отправителя независимо от того, указал ли отправитель все</p>

		<p>денежных средств из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), который принят на учет банком УК, <del>когда такое условие предусмотрено контрактом (кредитным договором)</del>, банк УК при согласии резидента вправе самостоятельно на основании имеющейся у него информации отразить сведения об удержании банковской комиссии в разделе III ведомости банковского контроля в порядке, установленном главой 9 и приложениями 4 и 5 к настоящей Инструкции, без представления резидентом в банк УК справки о подтверждающих документах и подтверждающих документов.</p> <p>При отсутствии у банка УК информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, <del>когда условие об удержании банковской комиссии из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), предусмотрено контрактом (кредитным договором)</del>, резидент представляет в банк УК справку о подтверждающих документах и документы, подтверждающие удержание банковской комиссии, в порядке, установленном настоящей Инструкцией.</p> <p>Альтернативный вариант 2-го абзаца:  <b>Если банк УК самостоятельно не отражает сведения об удержании банковской комиссии в ведомости банковского контроля, резидент представляет в банк УК справку о подтверждающих документах и документы, подтверждающие удержание банковской комиссии, в порядке, установленном настоящей Инструкцией.</b></p>	<p>расходы за его счет или нет, как того требуют условия договора. Предлагается исключить слова: "когда такое условие предусмотрено контрактом (кредитным договором)" и "когда условие об удержании банковской комиссии из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), предусмотрено контрактом (кредитным договором)", чтобы резиденты, у которых была удержана банковская комиссия при зачислении, были в равных условиях независимо от того, предусмотрено контрактом (договором) удержание или нет.</p> <p>Кроме того, комиссия может быть удержана не только банком-корреспондентом, но и банком плательщика. При этом не всегда из СВИФТ сообщения понятно кем именно удерживается комиссия, иногда этого не видно совсем.</p>
35.	Глава 8,	Предусмотреть <u>обязанность</u> представления резидентами	

	Приложение 6	<p>СПД (глава 8 или Приложение 6):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- с кодами 12_3, 12_4, 13_3, 13_4 - при изменении валюты кредитного договора;</li> <li>с кодами 13_3 и 13_4 в следующих случаях:</li> <li>- на основании деклараций на товары при возврате ранее полученных товаров;</li> <li>- при получении денежных средств на счета резидента в банке, отличающемся от банка УК;</li> <li>- при получении денежных средств в валюте РФ от третьего лица – резидента;</li> <li>- при переносе валютной операции из одного контракта на другой контракт на основании документа между контрагентами об изменениях в учете валютных операций.</li> </ul>	
36.	9.3	<p>Изложить абзацы 6,8 пункта 9.3:</p> <p><i>Формирование ведомости банковского контроля и внесение в нее информации осуществляется банком УК в следующие сроки:</i></p> <p>.....</p> <p><i>при проведении операций – не позднее следующего рабочего дня после дня <del>в</del> формирования (корректировки) данных по операциям;</i></p> <p>.....</p> <p><i>при самостоятельном отражении банком УК на основании имеющейся у него информации сведений об удержании банками-корреспондентами банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), в случае, предусмотренном пунктом 8.6 настоящей Инструкции, - не позднее 2 рабочих дней <del>после даты поступления указанных денежных средств на счет резидента</del> после даты представления клиентом информации об уникальном номере контракта;</i></p>	<p>Для операций, осуществляемых резидентами с использованием банковских карт, аккредитивной формы расчетов, может потребоваться время для их отражения в ВБК.</p> <p>База данных по операциям не всегда ведется банком в том же ПО, в котором отражаются все операции по счетам клиентов, банковским счетам.</p> <p>До представления клиентом информации об уникальном номере контракта у банка УК нет возможности достоверно отразить указанную информацию в ВБК по соответствующему УК.</p>



37.	9.5	Скорректировать в абз 1 п. 9.5 срок отражения банком УК сведений о полученных изменениях в декларацию на товары по аналогии с абзацем девятым пункт 9.3.	Порядок получения информации об изменениях в декларацию на товары идентичен порядку получения информации о декларациях на товары.
38.	Глава 10	Дополнить Проект перечнем информации, который должна содержать выписка по операции, осуществленной третьим лицом резидентом.	Согласно главе 10 Проекта, при различных видах исполнения обязательств третьими лицами, у кредитной организации, не являющейся уполномоченным банком по контракту, возникает обязанность о предоставлении выписок по указанным операциям, при этом нет четких разъяснений о форме и содержании данной выписки.
39.	10.1	Согласовать формулировки контрактов в п.10.1 и в п.1.1.3 Приложения № 4.  Предлагается дополнить порядок присвоения уникального номера. Дополнить особенностями оформления ведомости (ведомостей) банковского контроля при принятии на учет контрактов, которые содержат элементы как экспортного контракта, так и импортного, либо элементы как контракта, так и кредитного договора.	1. Перечисленные виды контрактов отсутствуют в описании содержания контракта, данных в п.1.1.3 Приложения 4 Проекта. 2. Из текста Проекта точно не очевидно, присваивается ли один уникальный номер или присваивается несколько уникальных номеров, когда один договор (контракт) содержит одновременно, например: элементы как контракта, так и кредитного договора; условия как предоставления кредита (займа), так и его получения. 3. При этом, если присваивается один уникальный номер, то возникают следующие вопросы: <ul style="list-style-type: none"> <li>• по какой форме ведется ВБК,</li> <li>• какая сумма указывается в ВБК договора (контракта)?</li> </ul>
40.	10.4	Исключить из 6 абзаца п. 10.4 возможность непредставления копии контракта резидентом – третьим лицом при проведении им валютных операций.	
41.	10.7	Уточнить абзац 2 п 10.7 <i>В случае частичной уступки требования резидентом своих прав нерезиденту (далее - договор частичной уступки нерезиденту) или частичного перевода долга на нерезидента (далее - договор частичной уступки нерезиденту (частичном переводе долга) по контракту (кредитному договору), поставленному на учет (принятому на обслуживание), резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор), при получении в этом случае денежных средств от нерезидента по</i>	

		<p><i>договору частичной уступки нерезиденту на счета резидента в банке УК, при списании в этом случае денежных средств в пользу нерезидента по договору о частичном переводе долга, представляет в банк УК информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора), по которому осуществляется операция, и (или) справку о подтверждающих документах при исполнении нерезидентом обязательств по договору частичной уступки нерезиденту (частичном переводе долга) <del>в иных случаях</del> способом, отличным от расчетов, в соответствии с главой 8 настоящей Инструкции, за исключением случая, указанного в абзаце третьем настоящего пункта. Одновременно со справкой о подтверждающих документах резидент представляет в банк УК документы, подтверждающие исполнение нерезидентом обязательств по договору частичной уступки нерезиденту, а также договор частичной уступки нерезиденту (частичном переводе долга).</i></p>	<p>В случае перевода долга осуществляется списание по счету резидента, код валютной операции также 32025 входит в сальдо расчетов по ВБК.</p> <p>Правка редакционного характера.</p>
42.	Абз. 3 п. 10.7 и абз 3 п. 10.8	<p>Дополнить Проект порядком информирования кредитной организации обо всех контрактах клиента, учитываемых в иных уполномоченных банках.</p> <p>Альтернативно - исключить проставление на выписках банка информации об уникальном номере договора (контракта), принятого на учет в связи с невозможностью выполнения такого требования.</p>	<p>Согласно п.10.7 и 10.8, уполномоченный банк, отличный от банка УК, при зачислении средств от нерезидента должен направить резиденту выписку с указанием уникального номера контракта не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления средств, при этом не понятно, откуда уполномоченный банк должен получить сведения об уникальном номере контракта, если Проектом не установлено, в какой срок резидент информирует кредитную организацию об уникальном номере.</p>
43.	Абз. 4 п. 10.9	<p>Внести уточнения в пункт.</p>	<p>В последнем абзаце п. 10.9 не указаны сроки представления информации резидентами в уполномоченный банк.</p>
44.	14.1	<p>Скорректировать главу 14 для случая, когда аккредитив или БПО открываются не в том подразделении уполномоченного банка, который является банком УК.</p>	<p>Пункт 14.1 Проекта предусматривает списание для расчетов с использованием аккредитивной формы расчетов или банковских платежных обязательств (далее аккредитив или БПО) иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета резидента в банке УК, который открывает аккредитив или выдает БПО.</p>

			Необходимо предусмотреть возможность открытия аккредитива (выдачу БПО) со счета резидента не только в банке УК, но и в любом подразделении уполномоченного банка, в состав которого входит банк УК (например, аккредитив открывается в Головном офисе банка, а банком УК является филиал банка).
45.	16.7	Скорректировать п. 16.7 так, чтобы учесть <u>совокупность</u> сроков представления резидентом документов и сроков их принятия (проверки) уполномоченным банком	Согласно пункту 16.7 Проекта документы и информация, требование о представлении которых установлено Проектом, считаются представленными резидентом в срок, если они представлены резидентом в сроки, установленные Проектом, проверены и приняты уполномоченным банком в эти сроки. Данная формулировка ограничивает резидентов и банки в части сроков представления и проверки документов. По мнению банков, необходимо сформулировать пункт 16.7 Проекта по аналогии с пунктом 18.9 Инструкции 138-И.
46.	17.2	Уточнить, что сканированные копии хранятся в отношении документов, полученных на бумажном носителе.	В абзаце 2п. 17.2 указано, что банк в сканированном виде хранит СПД, корректировки СПД. Банки получают документы также в электронном виде по системе Банк-клиент с ЭЦП клиента.
47.	17.5	Добавить предложение в п. 17.5: <i>В случае необходимости получения резидентом копий документов, помещенных в досье валютного контроля, резидент обращается в уполномоченный банк в порядке, установленном уполномоченным банком. Уполномоченный банк выдает из досье валютного контроля копии таких документов. Ответственное лицо подписывает их и заверяет печатью уполномоченного банка на каждой странице документа на бумажном носителе или электронной подписью ответственного лица электронный документ. В случае, указанном в настоящем пункте, уполномоченный банк вправе ведомость банковского контроля на бумажном носителе пронумеровать, сброшюровать, проставить подпись ответственного лица и скрепить печатью уполномоченного банка на последней странице ведомости банковского контроля.</i>	Поскольку ВБК может содержать большое количество страниц, предлагается не исключать возможность заверки выдаваемой резиденту ВБК с брошюровкой, как это предусмотрено в пункте 19.6 Инструкции 138-И. Внести корреспондирующие изменения в п. 17.5 и п. 15.9 применительно к выдаваемой ВБК.
48.	18.2	Дополнить, что при приведении в соответствие ВБК не требуется внесение изменений в порядок ее заполнения в	

		части информации, ранее указанной в соответствии с Инструкцией № 138-И.	
49.	Глава 19	Пункт, аналогичный пункту 20.6 Инструкции 138-И, добавить в Проект.	Пункт об использовании печати уполномоченного банка отсутствует в Проекте.
50.	Приложение № 1	Уточнить определения кодов 40900, 41800, 42900, 42950, 43800, 43850.	Удаление из определений кодов 40900, 41800, 42900, 42950, 43800, 43850 слова "излишне" требует дополнительного уточнения для корректного применения кодов. Вероятно, речь идет о возврате ошибочно направленных средств, поэтому предлагается дополнить формулировки указанных кодов словом "ошибочно" вместо ранее используемого "излишне".
51.	Приложение № 1	Конкретизировать случаи применения КВО 50300 и 50400 (например, в примечании к данным КВО) с учетом того, что вклады в имущество остаются с КВО 50100, 50200.	
52.	Приложение № 1	Изложить код вида операции 99090: - <i>Расчеты по операциям, не указанным в группах 01 – 80 настоящего Перечня, а также за исключением платежей по кодам 99010, 99020, <b>99030 и 99035</b></i>	Уточнение редакционного характера
53.	Приложение № 1	Явно выделить в 35 группе КВО расчеты по оплате штрафов, пеней, неустоек, премий.	В настоящее время при оплате штрафов, пеней, неустоек клиенты направляют СВО с разными КВО (99 или 35). Для единообразия предлагается дополнить наименования вида операций группы 35 Перечня КВО.
54.	Приложение № 2, п. 2.1	Изложить пункт: <i>2.1. Дата зачисления денежных средств на счет (списания денежных средств со счета) <del>в формате ДД.ММ.ГГГГ.</del></i> Альтернативно: <i>Дата зачисления денежных средств на счет (списания денежных средств со счета) с возможностью преобразования в формат ДД.ММ.ГГГГ (при необходимости)</i>	Предлагается не устанавливать формат даты "ДД.ММ.ГГГГ", так как банкам потребуются множественные доработки программного обеспечения либо предусмотреть в порядке формирования только возможность преобразования в нужный формат (при необходимости).
55.	Приложение № 2, п.3	Дополнить п. 3 абзацем: <i>Пункты 3.1-3.5 не заполняются в случае, если в п. 3.6 указывается уникальный номер контракта (кредитного договора).</i>	По мере осуществления операций в рамках контракта, подлежащего учету, данные о дате завершения, сумме, нерезиденте, могут изменяться, то есть эти сведения для операций за различные даты будут отличаться. Кроме того, данные сведения будут дублировать сведения из раздела 1 ВБК.

56.	Приложение № 2, п.7	Скорректировать пункт в зависимости от валюты платежа и его направления.	Согласно п. 7 приложения 2 к Проекту предусмотрена обязанность отражения СВИФТ кодов банков-нерезидентов по рублевым платежам. Данные коды отсутствуют в форме платежного поручения, предусмотренной Положением N 383-П, следовательно, автоматизировать процесс проставления кодов не представляется возможным.
57.	Приложение № 2, п.7	Уточнить пункт применительно к небанковским кредитным организациям.	В пункте не предусмотрен порядок отражения информации по небанковским кредитным организациям (они могут иметь код СВИФТ, но не быть банком). Не ясно, приравниваются ли они к банку-плательщику.
58.	Приложение № 2, п.7, абз. 7	Уточнить процедуру для случая, когда перевод осуществляется через корреспондентские счета неуполномоченных банков.	В последнем абзаце пункта при отсутствии информации о банке-плательщике указана процедура по рублевым расчетам. Процедура действий в иностранной валюте если перевод осуществляется через корреспондентские счета нескольких банков (они не уполномоченные) не уточнена.
59.	Приложение № 4	Исключить девятый квадратик из первой части уникального номера	Согласно п. 1.1.1 Порядка формирования ВБК по контракту в первой слева части уникального номера контракта должно быть восемь разрядов.
60.	Приложение № 4 и 5	В ведомость банковского контроля внести графу «входящее сальдо расчетов» по контракту, в случае, если контракт (договор) первоначально не требовал ведения банковской ведомости, а в ходе исполнения общая сумма превысила 50 тысяч долларов США.	
61.	Приложение № 4 и 5 п.2.1	Привести в соответствие формулировки в абз. 2 п. 2.1 в Приложениях 4 и 5.	В Порядке формирования ведомости банковского контроля по контракту (Приложение 4 к Проекту) в абзаце 2 пункта 2.1 указано «наименование, фирменное наименование», а в аналогичном Порядке по кредитному договору (Приложение 5 к Проекту) указано только фирменное наименование (абзац 2 пункта 2.1).
62.	Приложение № 4 и 5 п.2.1	Уточнить 4 абз. п. 2.1 Порядка формирования ВБК по контракту в Приложениях 4,5: <i>В пункте 1.2 указывается адрес юридического лица - резидента (в соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ/реестра нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен/реестра адвокатов</i>	Согласно п.7.8 Проекта инструкции изменения указываются также в соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ/реестра нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен/реестра адвокатов субъекта РФ). Предлагается уточнить, на основании какого документа заполняется адрес резидента.

		<i>субъекта РФ) либо адрес места жительства в Российской Федерации физического лица - индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.</i>	
63.	Приложение № 4, п.2.3	Предусмотреть следующий порядок указания в ВБК суммы договора (контракта), принятого на учет: - без учета сумм штрафных санкций/пени/неустоек/премий, а также процентов за предоставление отсрочки платежа; - без учета сумм обязательств, не участвующих в расчете раздела V ведомости (например, расчеты за товары без пересечения границы РФ, неторговые операции и др.); - в размере, равном сумме страховой премии (по договору страхования) или сумме вознаграждения (по договорам комиссии/агентским договорам/договорам поручения).	
64.	Приложение № 4, п.2.4	Уточнить в абз. 6 п. 2.4 Приложения, какую именно дату следует указать.	Согласно абзацу при принятии новым банком УК в соответствии с главой 11 Проекта контракта на обслуживание в графах 4 и 5 по строке, в которой указаны сведения о банке УК, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, новый банк УК указывает соответственно дату в формате ДД.ММ.ГГГГ и в качестве основания снятия с учета контракта - номер пункта Проекта - 11.1. Из формулировки не ясно, какая конкретно дата указывается.
65.	Приложение № 4, п.3.3	Пропущены авансовые коды 22110, 23110.	Редакционная правка.
66.	П. 3.11 Приложения 4 и п. 3.10 Приложения 5	Ввести в Проект обязанность резидента представлять в банк информацию об уникальном номере контракта по операциям, указанным в пунктах 2.6, 2.12 и 2.14	Назначение кода признака «2 – представление документов не предусмотрено в соответствии с пунктами 2.6, 2.12, 2.14 настоящей Инструкции», указанного в пункте 3.11 Приложения 4 и пункте 3.10 Приложения 5 к Проекту бессмысленно, поскольку резидент не представляет в банк информацию об уникальном номере контракта по операциям, указанным в пунктах 2.6, 2.12 и 2.14, на основании которой банк отражает информацию в ведомости банковского контроля.
67.	Приложение № 4,	Уточнить абз 17 п 4.3 Приложения 4: <i>В графе 11 указывается символ «*» и порядковый номер</i>	Уточнение в целях единообразного подхода.

	п.4.3	<i>корректировки строки справки о подтверждающих документах (например, *(1)), если резидентом представлена корректирующая справка о подтверждающих документах или в случае направления таможенными органами изменений, затрагивающих ранее переданную информацию о ДТ.</i>	
68.	Приложение 4,5	Установить порядок учета следующих изменений в ВБК (Приложение 4 и Приложение 5): а) исключения информации, ранее указанной на основании представлявшихся клиентом информации/документов (например: СПД); б) внесения информации (или ее корректировка) в связи с ее отсутствием (не отражением) или ее некорректным отражением банком УК, в котором ранее был принят на учет данный договор (контракт).	
69.	Приложение № 5	Поменять местами графы 12 Примечание и 13 Признак представления подтверждающих документов и информации в форме Ведомость банковского контроля по кредитному договору.	Уточнение редакционного характера, с учетом того, что согласно Порядка формирования ВБК по КД: 3.10. В графе 12 указывается признак представления резидентом документов, связанных с проведением операции. 3.11. В графе 13 по усмотрению банка, принявшего на учет контракт, может указываться дополнительная информация.
70.	Приложение № 5, п. 2.8	Исключить абзацы 2-8 п.2.8 Порядка формирования ВБК по КД: <i>2.8. Подраздел 8 «Справочная информация о кредитном договоре» заполняется следующим образом. В подпунктах 8.1.1 и (или) 8.1.2 пункта 8.1 проецируется символ «*» в зависимости от того, на основании каких данных заполняется пункт 8.2. В пункте 8.2 приводится описание графика возврата заемных денежных средств (основного долга) и выплаты процентных платежей за пользование денежными средствами, который содержится в кредитном договоре или рассчитывается резидентом самостоятельно на основании информации, содержащейся в кредитном договоре.</i>	Практически все договора не содержат графика погашения, а в тех случаях, когда содержат, фактическое исполнение почти всегда отличается от указанного графика. В этой связи предлагается исключить необходимость заполнения пп.8.1.1, 8.1.2, 8.2 ВБК по КД, а именно исключить сам график платежей из ВБК (п.8.1.1, 8.1.2, 8.2).

		<p><i>Если кредитный договор не содержит указанного графика платежей, а также необходимой информации для расчета этого графика, соответствующие графы пункта 8.2 заполняются на основании собственной оценки резидента ожидаемых платежей, в том числе осуществляемых в виде одновременных выплат не позднее даты завершения исполнения обязательств, указанной в графе 6 пункта 3.1 раздела 1.</i></p> <p><i>В графе 2 пункта 8.2 указывается код валюты кредитного договора, указанный в графе 4 пункта 3.1 раздела 1.</i></p> <p><i>В графах 3 и 5 пункта 8.2 в формате ДД.ММ.ГГГГ указываются даты предстоящих платежей соответственно по возврату основного долга и выплате процентных платежей.</i></p> <p><i>В графах 4 и 6 пункта 8.2 указываются суммы предстоящих платежей соответственно по возврату основного долга и выплате процентных платежей.</i></p> <p><i>В графе 7 пункта 8.2 указываются путем краткого описания в произвольной форме особые условия (порядок) возврата основного долга и выплаты процентных платежей в случае их наличия в кредитном договоре. В иных случаях графа 7 пункта 8.2 не заполняется.</i></p> <p>.....</p>	
71.	Приложение № 6, п. 5	<p>Уточнить код 07_4 в Порядке заполнения справки о подтверждающих документах в Приложении №6, изложив:</p> <p><i>Об уступке нерезидентом требования к должнику-резиденту по возврату основного долга по кредитному договору в пользу иного лица - резидента <b>способом, отличным от расчетов</b></i></p>	Соответствующий КВО 32015 отсутствует в расчете сальдо, и дублирование исключено.
72.	Приложение № 6, п. 5	<p>Уточнить код 08_3 в Порядке заполнения справки о подтверждающих документах в Приложении №6, изложив:</p> <p><i>О переводе нерезидентом своего долга по возврату основного долга по кредитному договору на иное лицо - резидента <b>способом, отличным от расчетов</b></i></p>	Соответствующий КВО 32020 отсутствует в расчете сальдо, и дублирование исключено.
73.	Приложение	Уточнить код 12_3 в Порядке заполнения справки о	В целях единообразного подхода уточнить код.



	ние № 6, п. 5	подтверждающих документах в Приложении №6, изложив: <i>Об изменении обязательств (увеличении задолженности по основному долгу) резидента перед нерезидентом по кредитному договору, в том числе об удержании банками банковских комиссий за перевод денежных средств, причитающихся резиденту по кредитному договору с кодом вида кредитного договора "6"</i>	
74.	Приложение № 6, п. 5	Уточнить код 13_3 в Порядке заполнения справки о подтверждающих документах в Приложении №6, изложив: <i>Об иных способах исполнения (изменения, прекращения) обязательств нерезидента перед резидентом по контракту (кредитному договору), включая ошибочное зачисление валюты РФ от нерезидента на счет резидента в банк, не являющийся банком УК, включая возврат нерезидентом ранее полученных товаров, за исключением иных кодов видов подтверждающих документов, указанных в настоящей таблице</i>	В целях единообразного подхода уточнить код.
75.	Приложение № 6, п. 5	Уточнить код 16_3 в Порядке заполнения справки о подтверждающих документах в Приложении №6, изложив: <i>Об удержании банками банковских комиссий за перевод денежных средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору) с кодом вида кредитного договора "5"</i>	В целях единообразного подхода уточнить код.
76.	Приложение № 6, п. 12	Уточнить п 12 Порядка заполнения справки о подтверждающих документах в Приложении №6, изложив: <i>В графе 12 в случае заполнения поля «Признак корректировки» по соответствующей строке указывается порядковый номер корректировки строки СПД (с учетом корректировок, выполненных таможенными органами).</i>	Уточнение в целях единообразного подхода.

№ п/п	Пункт Проекта	<b>III Предложения в регулировании учета уполномоченными банками страховой выплаты, полученной по договорам страхования / денежной суммы, полученной по сделке, обеспечивающей исполнения обязательств нерезидентом по внешнеторговому договору (контракту)</b>
1	1.6	<p>Для целей устранения возможной двойственности в толковании положений Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ, добавить в п.1.6. Проекта после слов (Внешэкономбанк):</p> <p><i>а также акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» после осуществления обществом выплаты по договорам страхования и сделкам, обеспечивающим исполнение обязательств нерезидента по контракту (кредитному договору), в случаях, предусмотренных установленным Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ «О банке развития» порядком)</i></p>
2	6.1	<p>Добавить в п. 6.1 Проекта следующие подпункты:</p> <p><i>при обеспечении резидентом или кредитной организацией получения страховой выплаты по договору страхования рисков неисполнения нерезидентом обязательств по контракту (кредитному договору) с нерезидентом на банковские счета резидента в банке УК или на банковские счета кредитной организации, и (или) на банковские счета в банке УК выгодоприобретателя по такому договору страхования в порядке и сроки, которые предусмотрены договором страхования при наступлении страхового случая, предусмотренного установленным Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ «О банке развития» порядком осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков, при условии, что определенное договором страхования значение соотношения страховой суммы и страховой стоимости (уровень страхового возмещения) равно установленному названным порядком значению или превышает его;</i></p> <p><i>при обеспечении резидентом или кредитной организацией получения на банковские счета резидента в банке УК или на банковские счета кредитной организации иностранной валюты или валюты Российской Федерации, полученной по сделке, обеспечивающей исполнение обязательств нерезидента по контракту (кредитному договору) в случаях, предусмотренных установленным Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ «О банке развития» порядком осуществления деятельности по обеспечению исполнения обязательств иностранных контрагентов при экспорте российских товаров (работ, услуг) и осуществлении инвестиций за пределами Российской Федерации в порядке и сроки, предусмотренные соответствующей сделкой, при условии, что полученная денежная сумма будет соответствовать установленному названным порядком значению;</i></p>
3	6.3	<p>Добавить в п. 6.3 Проекта следующие подпункты:</p> <p><i>Одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.X пункта 6.1 настоящей Инструкции, резидент или кредитная организация представляет в банк УК справку о подтверждающих документах и документы, подтверждающие обеспечение получения страховой выплаты на банковские счета резидента в банке УК или на банковские счета кредитной организации, и (или) на банковские счета в банке УК выгодоприобретателя по договору страхования в порядке и сроки, которые предусмотрены указанным договором</i></p>

		<p><i>страхования.</i></p> <p><i>Одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.X пункта 6.1 настоящей Инструкции, резидент или кредитная организация представляет в банк УК справку о подтверждающих документах и документы, подтверждающие обеспечение получения на банковские счета резидента в банке УК или на банковские счета кредитной организации иностранной валюты или валюты Российской Федерации, полученной по сделке, обеспечивающей исполнение обязательств нерезидента по контракту (кредитному договору), в порядке и сроки, предусмотренные соответствующей сделкой.</i></p>
4	8.1	<p>Дополнить п 8.1 следующими подпунктами:</p> <p><i>«в случае обеспечения резидентом или кредитной организацией получения страховой выплаты на банковские счета резидента в банке УК или на банковские счета кредитной организации, и (или) на банковские счета в банке УК выгодоприобретателя по договору страхования в порядке и сроки, которые предусмотрены указанным договором страхования, - документы, подтверждающие обеспечение получения такой страховой выплаты;».</i></p> <p><i>«в случае обеспечения резидентом или кредитной организацией получения на банковские счета резидента в банке УК или на банковские счета кредитной организации иностранной валюты или валюты Российской Федерации, полученной по сделке, обеспечивающей исполнение обязательств нерезидента по контракту (кредитному договору), в порядке и сроки, предусмотренные соответствующей сделкой, - документы, подтверждающие обеспечение получения такой выплаты;».</i></p>
	Приложение 4,5	<p>Дополнить ведомость банковского контроля (Приложения 4 и 5 к Проекту) подразделом, описывающим условия заключенного договора страхования / наличие обеспечения в отношении обязательств нерезидента по контракту (кредитному договору), оформленных в соответствии с порядком, установленным Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ «О банке развития». В частности, дополнить информацией о дате, номере, сторонах и максимальным сроком на выплату в соответствии с условиями указанных сделок.</p>
	Приложение 6	<p>Дополнить справку о подтверждающих документах (Приложение 6 к Проекту) новыми кодами для видов подтверждающих документов, в случае обеспечения резидентом получения денежных средств по договору страхования / сделке, обеспечивающей исполнение обязательств нерезидентом по контракту (кредитному договору), и изложить содержание подтверждающих документов в отношении таких кодов в следующей редакции:</p> <p><i>«Об обеспечении резидентом или кредитной организацией получения страховой выплаты на банковские счета резидента в банке УК или на банковские счета кредитной организации, и (или) на банковские счета в банке УК выгодоприобретателя по договору страхования в порядке и сроки, которые предусмотрены, указанным договором страхования»;</i></p> <p><i>«Об обеспечении резидентом или кредитной организацией получения на банковские счета резидента в банке УК или на банковские счета кредитной организации иностранной валюты или валюты Российской Федерации, полученной по сделке, обеспечивающей исполнение обязательств нерезидента по контракту (кредитному договору), в порядке и сроки, предусмотренные соответствующей сделкой».</i></p>