

Чек-лист: как предпринимателю пройти валютный контроль

Сохраните, чтобы не пропустить ни одного шага при подготовке документов и проведении международных платежей.

1. Проверьте, нужно ли ставить контракт на учет

- ☐ Посчитайте общую сумму контракта за весь срок действия.
- ☐ Для входящих платежей (деньги в Россию): порог — 10 млн руб. (требуется проверка по конкретному коду операции).
- ☐ Для исходящих платежей (деньги за границу): порог — 3 млн руб. (требуется проверка по конкретному коду операции).
- ☐ Если сумма выше порога — контракт нужно поставить на учет.
- ☐ Если сумма ниже порога — учет не нужен, но СВО подавать обязательно.

2. Подготовьте документы для постановки на учет

- ☐ Контракт (договор) с иностранным контрагентом.
- ☐ Скан или фото с читаемыми подписями сторон.
- ☐ Если контракт на иностранном языке — заверенный перевод на русский.
- ☐ Заявление о постановке на учет в банке (форма зависит от банка).
- ☐ Срок: 15 рабочих дней с даты подписания или первого платежа.

3. Оформляйте СВО при каждом платеже

- ☐ Заполните сведения о валютной операции (СВО) в системе «Клиент — банк».
- ☐ Укажите уникальный номер контракта (УНК) — если контракт на учете.
- ☐ Выберите корректный код вида операции (справочник Банка России).
- ☐ Внесите ожидаемый срок исполнения обязательств нерезидентом.

- ☐ Для исходящего платежа: подайте СВО в день списания.
- ☐ Для входящего платежа: подайте СВО в течение 15 рабочих дней после зачисления.

4. Пройдите проверку банка

- ☐ Убедитесь, что код вида операции совпадает с содержанием платежа.
- ☐ Проверьте, что УНК действующий и срок контракта не истек.
- ☐ Убедитесь, что операция не нарушает указы президента о санкционных мерах.
- ☐ Если банк запросил дополнительные документы — предоставьте в течение трех дней.

5. Подтвердите исполнение обязательств

- ☐ Получите от нерезидента документы: акты, инвойсы, таможенные декларации.
- ☐ Оформите справку о подтверждающих документах (СПД).
- ☐ Подайте в банк в течение 15 рабочих дней с даты оформления документов.
- ☐ Если обязательства не исполнены — иницируйте возврат аванса.
- ☐ Зафиксируйте все попытки связаться с контрагентом (письма, претензии).

6. Избегайте типичных ошибок

- ☐ Не пропускайте срок постановки контракта на учет (штраф до 1 млн руб.).
- ☐ Не затягивайте с подачей СВО и СПД (штраф до 50 тыс. руб.).
- ☐ Не переводите аванс без проверки контрагента (риск потери 100% суммы).
- ☐ Не меняйте условия контракта без допсоглашения и уведомления банка.

7. Что делать при задержке или отказе банка

- ☐ Запросите причину через поддержку или в отделении.
- ☐ Предоставьте запрошенные документы (контракты, инвойсы, справки).
- ☐ Если банк не отвечает — подайте жалобу в Центральный банк через официальный сайт. Срок рассмотрения жалобы — до 30 дней.