



КЛИЕНТАМ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»

№ 481-31073 от 30 июня 2026 г.

Кас. вступления в силу изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 № 181-И

Уважаемые господа,

Информируем Вас о том, что с **04 июля 2026 г.** вступают в силу **изменения в Инструкцию** Банка России от 16 августа 2017 г. **№ 181-И** «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция), внесенные Указанием Банка России № 7333-У от 31 марта 2026 г., зарегистрированным в Минюсте РФ 12.05.2026 № 86408 (далее - Указание).

Указание вносит ряд изменений в порядок оформления документов валютного контроля, проведения и учета валютных операций, на основные из которых хотели бы обратить Ваше внимание.

1. Закреплено право резидентов **исполнять обязательства** перед нерезидентами по контракту путем вывоза (ввоза) с (на) территории(ю) РФ **драгоценных металлов**. При этом установлена обязанность резидента предоставлять в банк учета контракта (кредитного договора) (далее – банк УК) справку о подтверждающих документах (далее – СПД), установлены сроки представления СПД – не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором таможенными органами произведен выпуск драгоценных металлов, заявленных в декларации на товары (далее – ДТ) или статистических формах учета перемещения товара.

2. Установлена обязанность резидента, являющегося стороной внешнеторгового контракта или договора займа (далее – резидент 1), обеспечить контроль расчетов **наличными** денежными средствами (далее – ДС) с нерезидентами, совершенных **через третьих лиц – резидентов** (далее – резидент 2). Порядок отражения информации в ведомости банковского контроля (далее – ВБК) при расчетах наличными ДС через третьих лиц – резидентов:

2.1. Резидент 2 должен передать резиденту 1 не позднее 45 рабочих дней с момента получения или передачи наличных ДС:

- Документы о получении или передаче наличных ДС нерезиденту;
- ДТ на ввоз наличных ДС (при наличии);

2.2. Резидент 1 должен представить в банк УК в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после дня зачисления (списания) иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации на валютный (расчетный) счет (с расчетного счета) резидента 1 или в кассу резидента 1, для отражения в разделе II «Сведения о платежах» ВБК:

- сведения к валютной операции (далее – СВО), содержащие информацию об уникальном номере договора (далее – УНК), кода вида операции (далее – КВО) и символы «НС» - при внесении ДС на счет резидента 1, «НК» - при получении ДС без их зачисления на счет резидента 1 (соответственно), указанные в поле Примечание;
- документы, переданные резидентом 2;
- документы, подтверждающие основания получения от нерезидента (передачу нерезиденту) резидентом 2 наличных денежных средств (поручение, агентский договор и т.п.).

3. Определен порядок отражения резидентом, являющимся стороной внешнеторгового контракта или договора займа, в ВБК информации о **расчетах, проведенных по счету за рубежом, открытому в иной**

Акционерное общество
«ЮниКредит Банк» (АО ЮниКредит Банк)
Joint Stock Company
UniCredit Bank (AO UniCredit Bank)

Тел. +7(495) 258-7200
Факс +7(495) 258-7272
E-mail: unicredit@unicredit.ru
www.unicredit.ru

119034, Россия, Москва, Пречистенская наб. д. 9
9, Prechistenskaya emb., Moscow, Russia, 119034

ОКПО 09807247 ОГРН 1027739082106
ИНН/КПП 7710030411/770401001

организации финансового рынка*, третьим лицом – резидентом. Резидент 2 передает резиденту 1 не позднее 30 рабочих дней по окончании месяца, в котором были проведены расчеты, выписку по счету за рубежом в иной организации финансового рынка. Резидент 1 направляет в банк УК СВО с указанием направления платежа 8 или 9 и выписку резидента 2.

*Иными организациями финансового рынка являются зарубежные: брокеры, депозитарии, доверительные управляющие и проч.

4. Установлены правила отражения в ВБК расчетов **цифровыми правами** (далее – ЦП) по внешнеторговым контрактам, проведенных через **третьих лиц – резидентов**. Резидент 2 передает резиденту 1 не позднее 15 рабочих дней со дня расчетов ЦП, выписку оператора о расчетах ЦП. Резидент 1 представляет в банк УК СВО с направлением платежа 1 или 2 и информацией в поле Примечание о ЦП, выписку резидента 2.

5. Введены **новые коды видов операций** (далее – КВО) по операциям нерезидентов в иностранной валюте:

- 02023, 02024, 62010, 62020, 62030 (для нерезидентов);

6. Уточнены наименования следующих видов операций по КВО:

- 60075, 60076, 60085, 60086, 61140, 61145, 61150, 61155, 61164, 61165, 99041, 99044, 99045, 99048, 99049, 99090.

7. Внесены изменения **в форму ВБК** по контракту (кредитному договору):

7.1 Раздел I. ВБК дополнен **новым Подразделом I.(I)**. – *«Сведения о третьем лице, которым осуществлен (в пользу которого осуществлен) платеж или иное исполнение обязательств по контракту».*

Порядок представления информации для заполнения Банком Подраздела I.(I). ВБК:

- При наличии информации о расчетах через третьи лица (исполнении обязательств третьими лицами) в контракте (кредитном договоре) на момент постановки на учет, она может быть указана резидентом при представлении в Банк формы «Новый договор» в поле «Примечание»*;
- В случае направления в Банк изменений по ранее поставленным на учет контрактам (кредитным договорам) и появлении актуальных данных о новых третьих лицах, через которые планируется осуществлять расчеты, информация также может быть указана при направлении в Банк «Заявления на изменение» (при наличии);
- При представлении в Банк письма, агентского договора, иного документа, подтверждающего расчеты через третьи лица (исполнение обязательств третьими лицами), на момент платежа (предоставления СПД, соответственно), Банк самостоятельно вносит информацию о таких третьих лицах в Подраздел I.(I). На основании представленных документов и информации.

* Предоставление указанной информации в поле «Примечание» предусмотрено до внесения изменений в бланк документа «Новый договор». Об указанных изменениях будет сообщено дополнительно.

7.2 Внесены изменения в Раздел II «Сведения о платежах» ВБК:

- **Изменен порядок заполнения Графы 3а) «Признак совершения операции третьим лицом (в пользу третьего лица)»**, которая заполняется при осуществлении расчетов по контракту с участием третьих лиц. Если платеж осуществляется третьим лицом и/или в пользу третьего лица, то информация о третьем лице (третьих лицах) направляется в Банк в составе СВО, в поле «Примечание».
- Раздел II. ВБК **дополнен Графой 3б) «Регистрационный номер уполномоченного банка (филиала)»**, которая заполняется только если расчеты осуществляются в уполномоченном банке (далее – УБ), отличном от банка УК. При представлении СВО в банк УК, в поле 3б) указывается без лидирующих нулей регистрационный номер УБ (филиала УБ), через счет резидента, в котором были осуществлены расчеты. В иных случаях, когда расчеты проводятся по счетам в банке УК, Графа 3б) не заполняется. Информацию для заполнения графы 3б) просим направлять в поле «Примечание» СВО, например, УНК в Банке, расчеты в отделении Сбербанка, поле Примечание: «3б) – 1481/44».

7.3 В Раздел III. ВБК **добавлено поле 4а)** «Признак исполнения обязательств третьим лицом (в пользу третьего лица)», если исполнение обязательств выполнено третьим лицом иным способом, в банк УК представляется СПД с указанием информации о третьем лице в поле «Примечание».

Рекомендуемые форматы указания информации о третьих лицах:

- Для отражения в Подразделе I.(I). ВБК (см. п. 7.1. настоящего письма) в поле Примечание формы «Новый договор» указывается: наименование, ИНН(КИО) – при наличии информации, код страны государственной регистрации (места нахождения);
- поля «Примечание» СВО или СПД (п.п. 7.2., 7.3. настоящего письма) заполняются исходя из следующего:
 - номер графы СВО или СПД, 3а) или 4а) соответственно;
 - Порядковый номер третьего лица из Подраздела I.(I). ВБК, через символ «/» его цифровой код страны государственной регистрации (местонахождения) -данные из граф 1 и 4 Подраздела I.(I). ВБК. При наличии одновременно третьих лиц со стороны плательщика и получателя – информация разделяется символом «;», например, «3а) – (1/398;3/643)»;
 - В случае, если отправителем или получателем средств является сторона по контракту, но другая сторона в расчетах – третье лицо, указывается значение «0» со стороны отправителя или получателя, соответственно. Например, «3а) – (0;1/724)» или «4а) –(2/643;0)»;
 - В иных случаях, когда отправителем и получателем одновременно являются стороны по контракту, информация о третьих лицах в поле Примечание – не указывается.

8 Скорректирован Раздел I. ВБК по кредитным договорам, в подразделе 7.1. «Процентные платежи, предусмотренные кредитным договором (за исключением платежей по возврату основного долга)» удалена графа «Код ставки Либор».

9 Предусмотрен порядок отражения в ВБК операций в рамках контрактов (кредитных договоров), поставленных на учет, при расчетах, произведенных резидентами **по счетам за рубежом, открытым в иных организациях финансового рынка**, аналогично порядку отражения операций по счетам, открытым за рубежом в банках – нерезидентах. Внесены соответствующие изменения в наименование граф Раздела II. ВБК по контрактам и кредитным договорам.

10 Введены **новые коды видов подтверждающих документов**, указываемые в СПД при расчетах векселями, драгоценными металлами в слитках или в ином виде, добавлены:

- 34_3, 34_4, 35_3, 35_4, 36_3, 36_4, 37_3, 37_4;

11 Скорректировано описание содержания части существующих подтверждающих документов, **изменения внесены в описание кодов видов подтверждающих документов:**

- 01_3, 01_4, 10_3, 10_4, 22_3, 22_4.

12 Введено требование о предоставлении СПД при оформлении таможенными органами **ДТ на бумажном носителе**, выпуск товара таможей с использованием транспортных (перевозочных), коммерческих или иных документов. СПД всегда представляется в банк УК – вне зависимости от условий оплаты (по факту и при авансовом платеже), в срок не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором таможей был произведен выпуск товара. При этом, СПД представляется резидентом без направления в банк УК таких ДТ и документов, а банк УК принимает СПД только в случае получения от таможенных органов Уведомления о выпуске товара (через личный кабинет Банка в ФТС).

13 Установлена обязанность в постановке контракта на учет в случае, если по контрактам (кредитным договорам) расчеты будут производиться только по счетам за рубежом, **открытым в иных организациях финансового рынка**, при достижении порогового значения, установленного Главой 4 Инструкции.

14 С 04 июля 2026 г. Банк будет формировать ВБК для представления по запросам клиентов в двух видах версий:

- полной, с указанием сведений о третьих лицах, которым осуществлены (в пользу которых осуществлены) платежи или иные исполнения обязательств по контракту, содержащихся в Подразделе I.(I). Раздела I. ВБК;
- не полной, с указанием наименования граф Подраздела I.(I), **но без** сведений о третьих лицах.

В связи с этим, при направлении запроса в Банк о предоставлении ВБК просим указывать, какую версию необходимо представить, полную или не полную. При отсутствии в запросе информации о версии ВБК, Банк по умолчанию будет формировать не полную версию ВБК.

Для Вашего удобства полный текст Указания размещен на сайте Банка в следующих разделах:

«Корпоративным клиентам» – «Расчетный бизнес» – «Расчетно-кассовое обслуживание» – «Валютный контроль» – «Документы»;

«Малому бизнесу» – «Продукты для бизнеса» – «Валютный контроль» - «Нормативные документы валютного законодательства».

За дополнительными разъяснениями просим обращаться к Вашему персональному валютному контролеру. В случае если контактная информация для связи с персональным валютным контролером Вам неизвестна, Вы можете обратиться в Информационный центр Банка, сотрудники которого оперативно предоставят Вам необходимую информацию или соединят с Вашим персональным валютным контролером.

С уважением,

АО ЮниКредит Банк