

Сервис  
**ПЕРСОНАЛЬНЫЙ  
КОНСУЛЬТАНТ**  
по Комплаенс/ВЭД



Комплаенс Совкомбанка признан  
самым инновационным на премии  
Russian Compliance Award 2023

# ПРЕДПОСЫЛКИ СОЗДАНИЯ СЕРВИСА

## КАК БЫЛО

Система комплаенс одна из самых динамичных в плане изменений законодательных требований. Бизнес имеет минимальное представление о том, что такое комплаенс, для чего существует 115-ФЗ, как реагировать на запросы банка, ограничения ДБО и что нужно предоставить.

Большинство комплаенс-сервисов на рынке предоставляли сухие выжимки из закона либо типовые отчеты о деятельности и рисках, а доступные консультации были ограничены экспертизой только по линии финмониторинга.

## КАК СТАЛО С 2022

START

Вызовы последних лет привели к росту потребности людей в эмпатии. Клиенты хотят **индивидуальный подход**, комплексную экспертизу по всем точкам взаимодействия с банковской системой, **обратную связь** в кратчайшие сроки.

Инновация сервиса в **ЛИЧНОМ ЖИВОМ ОБЩЕНИИ** с сотрудником банка – **ЭКСПЕРТОМ** в области комплаенс, открытом диалоге с бизнесом и предоставлении **актуальных** услуг в условиях динамичного рынка.

Совкомбанк выступает в авангарде ESG-повестки в России, включив глобальные принципы и амбициозные цели устойчивого развития в свою стратегию.

Наш проект является одним из элементов комплексного подхода к достижению цели содействия потребительской осведомленности о финансовых продуктах на уровне мировых стандартов.

# УСЛУГИ ПЕРСОНАЛЬНОГО КОНСУЛЬТАНТА

с объединенными компетенциями по:

- ☐ финансовому мониторингу
- ☐ валютному законодательству

Связь – любым удобным способом:



мобильная связь



WhatsApp



Telegram



электронная почта



специальный ящик в ДБО\*

## КОМПЛАЕНС



проверить контрагентов на российском рынке



ограничить работу с «токсичными» партнером



анализ операций по счету «глазами Банка» в разрезе основных параметров



самостоятельная оценка своего профиля и улучшение показателей по параметрам

## ВЭД ULTRA



анализ сделки, оценка контрагентов и рисков с точки зрения ВЭД и Комплаенс



помощь в составлении ВЭД контракта, заполнения документов ВК



сопровождение клиента от момента заполнения документов ВК до снятия контракта с учета



консультации по ВЗ: менеджер расскажет о «подводных камнях» законодательства в области ВЭД и контрсанкционных указов и финансового мониторинга



помощь в проведении альтернативных расчетов с иностранными контрагентами

Для клиентов на комплаенс-сопровождении также доступны:

- ✓ новости, тренды, новеллы законодательства доступным языком – в Тлг канале
- ✓ проведение семинаров, в т.ч. с выездом в офис клиента

# СОВКОМБАНК ОДИН ИЗ ПЕРВЫХ ОЩУТИЛ НА СЕБЕ НОВЫЕ РЕАЛИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПРАВИЛ ИГРЫ В РЕЖИМЕ САНКЦИОННЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ

## БАНК ПОМОГАЕТ КЛИЕНТАМ, ПОДКЛЮЧЕННЫМ К ТАРИФАМ ВЭД –ULTRA И VIP-КОМПЛАЕНС

- ✓ разобратся в нюансах многочисленных указов и официальных разъяснений госорганов (контрсанкционных указов)
- ✓ оценить санкционные риски свои и партнера
- ✓ увидеть комплаенс риски российские (115-ФЗ, ЗСК) и валютные риски
- ✓ предупредить об ответственности за нарушения контрсанкций, валютного законодательства, режима санкций

# НОВЫЕ СПОСОБЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

УКАЗ № 529 ОТ 08.08.2022

ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
№ 2433 ОТ 26.12.2022

## Правила осуществления расчетов в НАЛИЧНОЙ ФОРМЕ по контрактам ВЭД:

Резиденты вправе получать от нерезидентов наличную инвалюту при осуществлении:

- экспорта товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной собственности
- возврата авансового платежа по импортным контрактам
- возврата займов, ранее предоставленных резидентами нерезидентам

Резидент вправе распорядиться полученной наличной инвалютой следующим образом:

- 1) зачислить на свои счета за рубежом
  - 2) не зачисляя на свои счета, использовать для расчетов с нерезидентом по импортным контрактам
  - 3) ввезти в РФ и не позднее 30 раб. дней с дня ввоза или получения от нерезидента на территории РФ:
    - продать ее уполномоченному банку по курсу ЦБ РФ с последующим зачислением рублей на свой счет;
    - зачислить инвалюту на свой счет в уполномоченном банке;
    - внести в свою кассу в установленном порядке.
- Ограничения по сумме по таким операциям отсутствуют.

Резиденты обязаны в срок **не позднее 45 раб. дней** после осуществления наличных расчетов предоставить в банк УНК или в банк, где открыты счета для контрактов без УНК:

- документы, подтверждающие расчеты наличными
- документы, подтверждающие передачу товаров, оказание услуг/работ
- информацию о декларациях на товары, расчеты за которые осуществлены в наличной форме

**Раиса Витальевна  
Алексеева**

УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР  
АППАРАТ ПРАВЛЕНИЯ

+7 (495) 777-11-11 доб. 22819  
+7 (926) 101-08-81  
alekseevarv@sovcombank.ru

12310, Россия, г. Москва  
Краснопресненская наб., д.14, стр. 1  
www.sovcombank.ru

## КОНТАКТЫ

**ПАО “Совкомбанк” обращайтесь:**

Раиса Алексеева, управляющий директор, моб:  
+7926101088 E:alekseevarv@sovcombank.ru

Марина Бурдонова, руководитель департамента  
комплаенса, моб: +7 915 385-93-03