

Банковская поддержка ВЭД и валютный контроль в новых условиях

Анна Новикова
Руководитель по развитию ВЭД

02.12.2022

A

The most phygital
bank since 1990



Исполнение обязательств по УНК в другом банке



The most phygital
bank since 1990

(письмо Банка России от 28.06.2022 № 019-12-4/5875 «О порядке применения норм валютного законодательства»)

Разрешено проведение операций по контрактам,
которые поставлены на учет в банке, через счета в другом банке

ИМПОРТЁРЫ

Оформление валютного перевода с предоставлением подтверждающих документов (контракт, ведомость, подтверждающие документы).

В банк, зарегистрировавшем УНК предоставляется выписка по счёту и Сведения о валютной операции

ЭКСПОРТЁРЫ

Получив выручку на транзитный счёт, перечисляют

На свой текущий счёт в с предоставлением подтверждающих документов, распоряжения, сведений о валютной операции.

В банк, зарегистрировавшем УНК предоставляется выписка по счёту и сведения о валютной операции

Транзитный счёт в банке, зарегистрировавшем УНК

Статья 15.25 КоАП



The most phygital
bank since 1990

Нарушение сроков репатриации

по контрактам, сумма обязательств по которым в эквиваленте

свыше
200 тыс. ₺

До 45 дней – ответственность отсутствует, далее от 1/150 ключевой ставки ЦБ за день просрочки от суммы и (или):

- от 5% до 30% от суммы в валюте
- от 3% до 10% от суммы в рублях

до 200 тыс. ₺

ответственность отсутствует

Невыполнение обязанности по исполнению внешнеторговых контрактов способами, разрешенными законодательством

от 5% до 30% от суммы

Срок предоставления справки о подтверждающих документах

40 000-50 000 ₺
срок исчисляется после 90 дней

С 24.07.2022
подлежат
прекращению дела
за невыполнение,
если оно обусловлено
применением
ограничительных мер
недружественными
странами
(с 23.02 по 31.12.2022)

Исполнение обязательств по кредитам, займам, финансовым инструментам



The most phygital
bank since 1990

В РУБЛЯХ

- **РАЗРЕШЕНО** в рублях по курсу на дату платежа
- Если сумма более 10 млн ₹ в месяц, то с использованием счета типа «С»

В ВАЛЮТЕ

Не более эквивалента
10 млн ₹ в месяц

- **РАЗРЕШЕНО** в валюте договора

Более эквивалента
10 млн ₹ в месяц

- **ЗАПРЕЩЕНО:** нерезидент страна из списка
- **Только по разрешению Минфина по согласованию с ЦБ:** нерезидент страна не из списка

Новые тренды – новый ВЭД



The most phygital
bank since 1990

Поворот на Восток
и страны ближнего
зарубежья. Альфа-Банк
помогает выстраивать
бизнес в новых
направлениях.

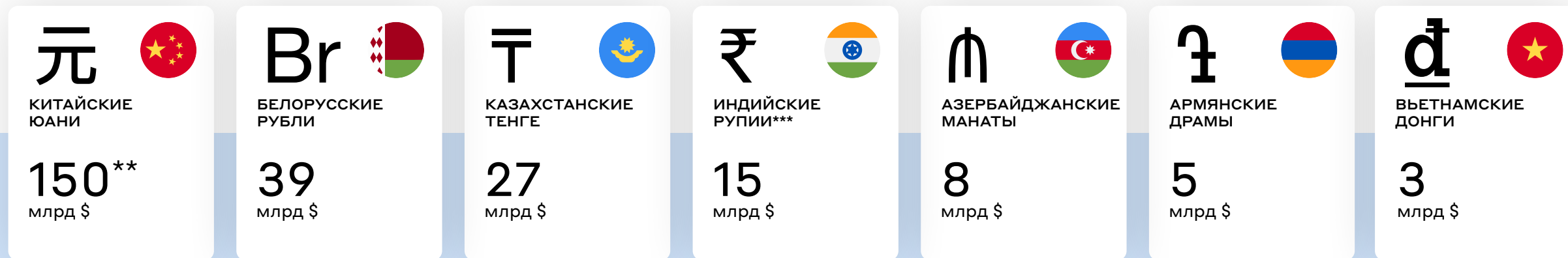
16

СТРАН ДЛЯ РАСЧЕТОВ*:

Китай, Вьетнам, Индия,
Абхазия, Азербайджан,
Армения, Беларусь, Гонконг,
Казахстан, Киргизия,
Молдова, Монголия, Сербия,
Таджикистан, Туркмения,
и Узбекистан

7

национальных
валют и российские
рубли для
международных
платежей уже
в ДБО



* Не все банки в этих странах принимают платежи от Альфа-Банка, возможность расчетов с каждым банком необходимо уточнять у вашего контрагента

** Товарооборот с РФ по данным ФТС на 2021г

*** Платеж в рублях, зачисление контрагенту в индийских рупиях

Схема проведения платежей в юанях

Передача информации до банка – прямого участника CIPS

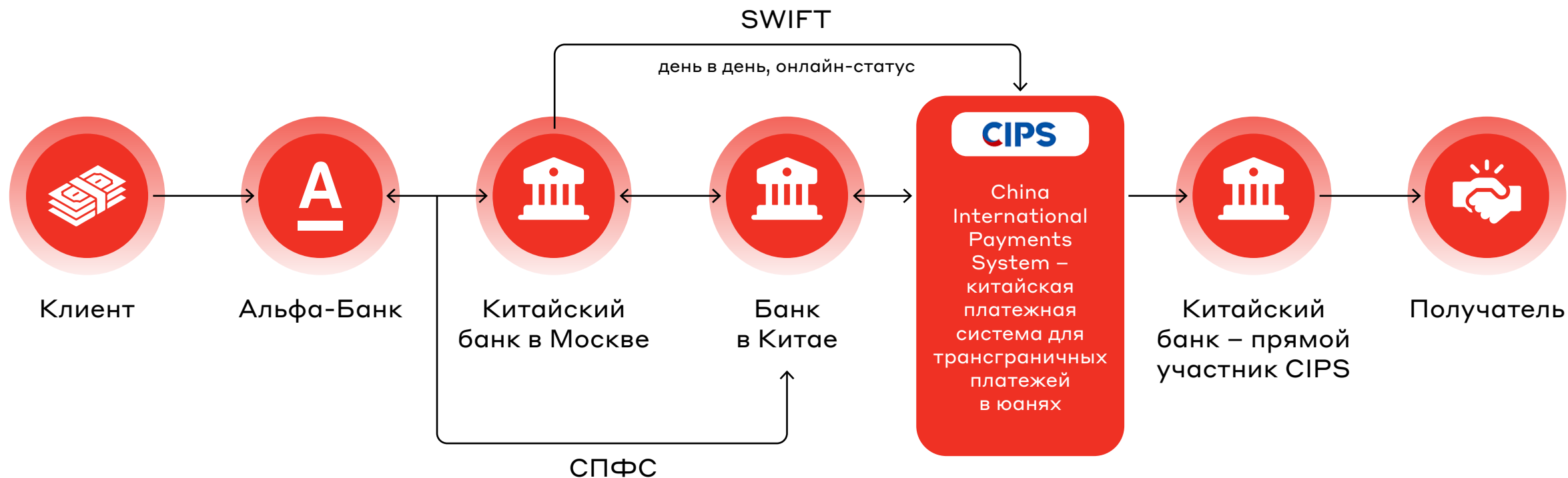
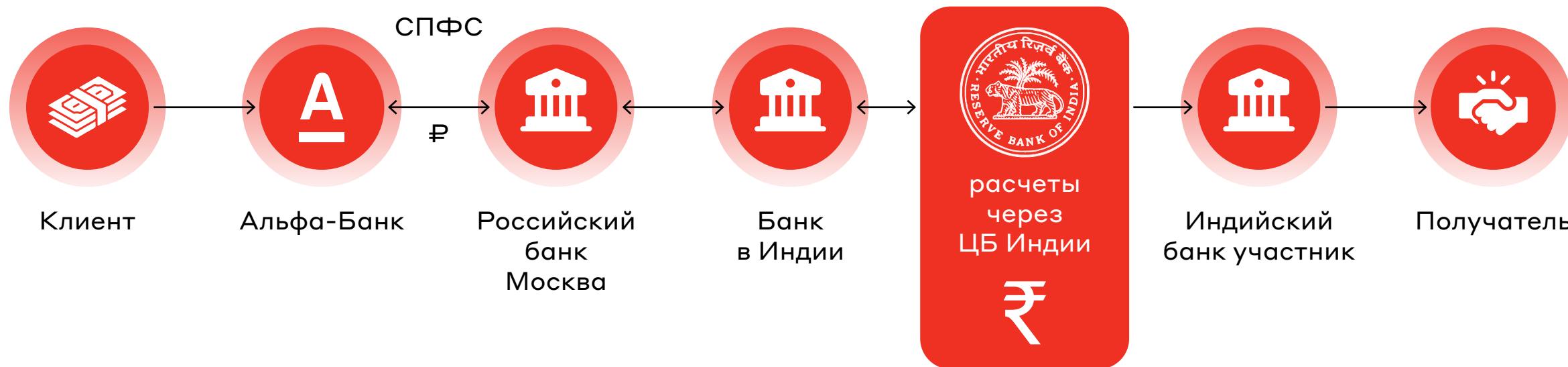


Схема проведения платежей в рупиях



The most phygital
bank since 1990



Конвертация в юанях по курсу Альфа FX



The most phygital
bank since 1990

1-2 копейки от биржевого курса

- Быстрый доступ для всех продуктов и услуг
- Отдельный раздел ВЭД, включающий валютные операции, конвертацию и валютный контроль
- Онлайн-исполнение

Альфа-Банк

Главная
Новый платёж
Платежи в работе
Выписка
Сервисы
Письма 13
Тариф
ВЭД
Валютные операции
Новый валютный перевод
Досье валютного контроля
Конвертация
Благотворительность

Конвертация

Новое поручение на конвертацию | Курсы и динамика валют

USD / RUR	EUR / RUR	CNY / RUR
Продать по курсу: 65,4196 (0.009)	Продать по курсу: 73,5696 (0.016)	Продать по курсу: 94,6520 (0.135)
Купить по курсу: 65,4286	Купить по курсу: 73,5856	Купить по курсу: 94,7870
Сумма продажи: ₺	Сумма продажи: ₺	Сумма продажи: ₺
Сумма покупки: \$	Сумма покупки: €	Сумма покупки: ¥
Подать поручение	Подать поручение	Подать поручение

История поручений

13 мая 2019

Исполнено	Поручение №11	1000 000,00 ₺ → 15 289,94 \$
	Дата поручения: 13 мая 2019	Курс AFX 1 \$ = 65,4025 ₺
Исполнено	Поручение №10	1000 000,00 ₺ → 15 297,77 \$
	Дата поручения: 13 мая 2019	Курс AFX 1 \$ = 65,369 ₺

Фильтр

Статусы

Все статусы | Исполнено

На обработке в банке | Отклонено

Валютные пары

Акция

Кэшбэк за ВЭД

A

С 1 октября по 31 декабря 2022 г.

50%

кэшбэка от комиссий
за валютные платежи

Чтобы стать участником акции, необходимо

- быть клиентом Альфа-Банка
- поставить контракт на учёт или перевести контракт в Альфа-Банк в период акции.

3000 рублей

за постановку контракта
на учёт новым клиентам

Чтобы получить 3000 рублей, нужно:

открыть первый счёт в Альфа-Банке, подключиться к пакету услуг Быстрое развитие, Активные расчёты или Высокие обороты и поставить контракт на учет в Альфа-Банке.

Выплата:

Деньги выплачиваются на основной счёт клиента в течение 30 дней в следующем месяце. Например, если перевод или постановка контракта на учёт были сделаны 6 ноября, кэшбэк вернется в течение декабря.

Начисления за участие:

- Кэшбэк 50% от комиссии за валютные переводы с 1 октября 2022 г. по 31 марта 2023 г. в рамках контрактов, поставленных на учет в период действия акции
- 3 000 рублей начисляется единоразово за один поставленный контракт в банк.

Подробные условия в правилах проведения акции Кэшбэк за ВЭД для клиентов сегментов Малый и микробизнес, Средний бизнес на сайте alfabank.ru

Бивалютный депозит RUB-CNY



The most phigital
bank since 1990

Индикативные котировки и пример сделки

Условия депозита

- Депозит размещается в рублях
- По депозиту будет выплачена повышенная процентная ставка в рублях
- При возврате депозит может быть конвертирован в юани
- Конвертация произойдет, если курс юаня в дату возврата депозита опустится ниже заранее установленного курса конвертации

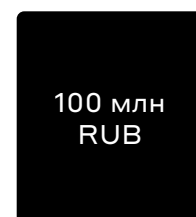
Индикативные котировки*

Курс конвертации	1 нед.	2 нед.	1 мес.
Спот	30,0%	30,0%	27,0%
Спот – 0,25 руб.	25,0%	25,0%	20,0%
Спот – 0,50 руб.	15,0%	16,0%	14,0%

Пример возврата депозита

- Компания разместила 100 млн рублей в бивалютный депозит на 1 месяц с курсом конвертации = Спот – 0,25 руб = 9,00 – 0,25 = 8,75 руб. за 1 юань.
- Повышенная процентная ставка 20% годовых выплачивается в любом случае.
- Валюта возврата депозита зависит от рыночного курса юаня в дату возврата депозита

РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА



Курс CNY/RUB \geq 8,75

100 млн RUB

Курс CNY/RUB $<$ 8,75

11,43 млн CNY

ВОЗВРАТ ДЕПОЗИТА

Депозит

Проценты

+ 1,64 млн RUB (20%)

+ 1,64 млн RUB (20%)

* Ставки рассчитаны при текущем курсе CNY/RUB = 9,00 рублей за 1 юань. Являются индикативными и могут меняться в зависимости от рыночных условий

Бивалютный депозит CNY-RUB



The most phygital
bank since 1990

Индикативные котировки и пример сделки

Условия депозита

- Депозит размещается в юанях
- По депозиту будет выплачена повышенная процентная ставка в юанях
- При возврате депозит может быть конвертирован в рубли
- Конвертация произойдет, если курс юаня накануне возврата поднимется выше заранее установленного курса конвертации

Индикативные котировки*

Курс конвертации	1 нед.	2 нед.	1 мес.
Спот	30,0%	30,0%	27,0%
Спот + 0,5 руб.	25,0%	23,0%	20,0%
Спот + 0,75 руб.	18,0%	17,0%	16,0%

Пример возврата депозита

- Компания разместила 1 млн юаней в бивалютный депозит на 2 недели с курсом конвертации = Спот + 0,5 руб. = 9,00 + 0,50 = 9,50 руб. за 1 юань.
- Повышенная процентная ставка 23% годовых выплачивается в любом случае.
- Валюта возврата депозита зависит от рыночного курса юаня* в рабочий день, предшествующий возврату депозита.

РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА



Курс CNY/RUB \leq 9,50

Курс CNY/RUB $>$ 9,50

ВОЗВРАТ ДЕПОЗИТА

Депозит

Проценты

1 млн CNY

+ 8822 CNY (23%)

9,5 млн RUB

+ 8822 CNY (23%)

* Ставки рассчитаны при текущем курсе CNY/RUB = 9,00 рублей за 1 юань. Являются индикативными и могут меняться в зависимости от рыночных условий

Программа льготного кредитования для импортеров

Альфа-банк является участником льготной программы кредитования по закупкам приоритетной импортной продукции

* Ключевая ставка Центрального банка РФ, действующая на день начисления процентов по кредитному соглашению



The most phygital bank since 1990

Основные условия

- **Срок кредита:** не ограничен
- **Срок действия льготной ставки при кредитовании импортного контракта:**
 - 1 год для импортной продукции по списку Постановления
 - 3 года для оборудования и/или средств производства
- **Ставка по кредиту:** льготная, не более 30% от КС ЦБРФ* + 3%
- **Сумма кредита:** до 10 млрд ₹, до 30 млрд ₹ по согласованию с Минпромторг РФ и Минэкономразвития РФ

Цели кредита

Кредит на финансирование импортного контракта и/ или транспортировку продукции, являющейся предметом импортного контракта и включенной в перечень приоритетной для импорта продукции (сельхоз направление: животные, птица, крупный рогатый скот, корма, клубни, луковицы, живые растения, семена, пшеница, овес и пр. Промышленное производство: жиры, пемза, магнезит, руды, шлак, зола, водород, аммиак, оксиды, фториды, хлориды, нитриты, сульфиды, соли, спирты, альгиды, витамины, гормоны, полимеры, силиконы, пластмассы, каучук, бумага, трубы, двигатели, турбины, машины, оборудование, станки, краны, аккумуляторы, контейнеры, автомобили, яхты, аэростаты и многое другое)

Полный перечень, более 500 наименований и более подробные условия кредитования в Постановлении 895 от 18.05.2022

Возможности интернет-банка

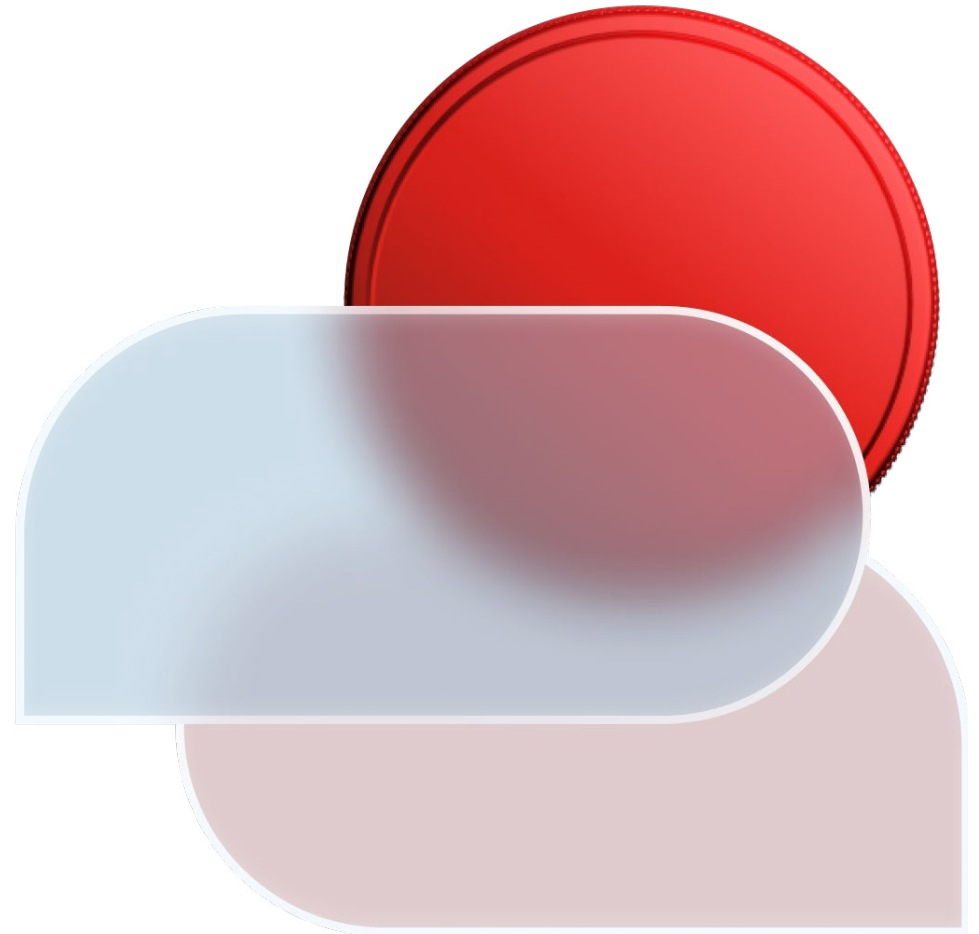
- Роль пользователя «Валютный контролер»
- Электронное досье в разрезе контракта
- Уведомление контрагента о платеже
- Информация о статусе GPI-платежа
- Ожидаемые поступления валютной выручки
- SWIFT по входящим и исходящим платежам
- Реестр входящих платежей от нерезидентов



Email-уведомления

- Об изменении статуса обработки документа
- О наступлении срока предоставления СВО (валюта и рубли)
- О поступлении новых деклараций
- О наступлении даты завершения исполнения обязательств
- О декларациях, по которым не предоставлены СПД
- О необходимости предоставления СПД
- О необходимости предоставления документов после идентификации валютной выручки
- О необходимости предоставления контракта после присвоения УНК

ВЭД → Валютный контроль → Уведомления



Классические депозиты в юанях



The most phygital
bank since 1990

до **1,5%**
ГОДОВЫХ В ЮАНЯХ*

50 000 元
МИНИМАЛЬНАЯ СУММА

от **1** недели до **3** лет

- на сумму до 1 млн — от 2 месяцев до 3 лет
- на сумму от 1 млн — от 1 недели до 3 лет

* Ставка индикативная и может меняться в зависимости от рыночных условий



Открыть
депозит
можно
в интернет-
банке



The most phygital
bank since 1990

**Успешных
вам
сделок!**

