

## Ваши письма

# «...Мы написали в справке 9159,6 вместо 9159,60 рубля, и теперь нам грозит штраф...»

Кажется, нет никакой разницы, как писать копейки после запятой — с нулями или без. Но у нашей читательницы это спровоцировало проблемы с банком. Как их решить, рекомендуют банкиры и независимые эксперты

### Банкиры

**Александр Баукен**, заместитель начальника Юридического управления ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»:

— Банк формально подошел к вопросу. Несоответствие данных в справке и других документах является для банка основанием для отказа в приеме документа. Это следует из пункта 18.6 инструкции Банка России от 04.06.12 № 138-И. Но в вашем случае противоречия отсутствуют. По сути, 9159,6 рубля или 9159,60 рубля — это одна и та же сумма. А значит, компания не нарушила порядок заполнения справки. Сейчас справку надо подать в банк повторно. А в случае привлечения к ответственности решение можно оспорить.



**Николай Потанов**, главный специалист по работе с активами ОАО «АК БАРС» БАНК:

— Банк не вправе был отказывать компании в приеме справки о подтверждающих документах. В графе 6 этого документа надо записать стоимость товара по контракту. Особых требований к формату этой суммы в инструкции № 138-И нет. А значит, порядок составления справки не нарушен. Так что если у компании есть подтверждение того, что она сдавала документы в банк, но специалист валютного отдела отказался их принимать, то можно обжаловать отказ в Росфинмониторинг либо Центробанк.



Из письма главного бухгалтера Светланы Памфиловой, г. Москва

«...Продаем товары иностранной компании и отчитываемся в банк о валютных операциях. В апреле при заполнении справки для подтверждения отгрузки написали сумму 9159,6 рубля вместо суммы 9159,60 рубля, которая стояла в таможенной декларации. Банк отказался принимать документ. А пока мы выясняли, в чем причина отказа, срок на представление справки прошел. Банк утверждает, что теперь нам грозит штраф 50 тыс. рублей по статье 15.25 КоАП РФ. Правомерно ли это?..»

Лучший вопрос недели



За самый интересный вопрос недели Светлана Памфилова получает фирменную флешку «УНП». Пишите нам тоже! За лучший вопрос и активность мы дарим стильные подарки

### Наше мнение

**Наталья Бовша**, руководитель финансового отдела «УНП»:

— Компания, к сожалению, уже нарушила срок подачи справки, и банк может сообщить об этом в Росфинмониторинг. За нарушение возможен штраф до 50 тыс. рублей (ст. 15.25 КоАП РФ). Чтобы решить проблему, в первую очередь стоит обратиться к управляющему банка или филиала и объяснить ситуацию. Возможно, банк признает, что ошибка незначительна, и откажется от своих претензий. Если банк все же пойдет на принцип, то оспорить штраф можно будет в суде. Главное — получить от банка подтверждение, почему он не принял первоначальную справку, поданную в срок. Судьи признают технические ошибки формальным нарушением, а штраф незаконным. Например, за опечатку 99 вместо 88 копеек штрафа нет (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 27.03.12 № 09АП-4126/2012-АК).



### Независимые эксперты

**Марина Ризванова**, генеральный директор АКГ «Уральский союз»:

— Требования банка обоснованны. В справке надо записать сумму по подтверждающему документу, одним из которых является таможенная декларация. А в ней таможенная стоимость округляется с точностью до двух знаков после запятой. Это следует из решения Комиссии таможенного союза от 20.05.10 № 257. Поэтому справка компании не соответствует данным декларации. И если банк отказался принимать ее, а срок истек, это нарушение, за которое возможен штраф по статье 15.25 КоАП.



**Максим Лавров**, адвокат юридической фирмы VEGAS LEX:

— Формальные основания для штрафа по статье 15.25 КоАП РФ есть. Вместе с тем избежать его можно, но для этого надо обращаться в суд. В суде стоит сослаться на отсутствие вины в нарушении сроков представления справки. В инструкции 138-И не установлен формат написания стоимости товара в рублях и копейках. А ошибок в сумме фактически нет. Компании стоит получить письменный ответ банка, в котором написан мотив отказа в приеме документа.



## Оцените первую справочную систему для финансовых директоров

1fd.ru

Мы не навязываем Вам своего мнения  
Получите бесплатный доступ и составьте его сами

СИСТЕМА  
ФИНАНСОВЫЙ  
ДИРЕКТОР

реклама