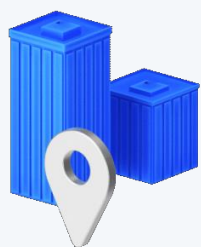


ВТБ ШАНХАЙ
ВОЗМОЖНОСТИ ПО РАСЧЁТАМ



ГРУППА ВТБ В КИТАЕ



ВТБ ШАНХАЙ

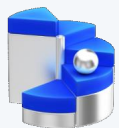
- ✓ **Единственный Банк из России и СНГ в КНР** с генеральной банковской лицензией и действующим операционным подразделением
- ✓ **Прямой участник национальной китайской платёжной системы CNAPS** (China National Advanced Payment System)
- ✓ **Проводит безопасные трансграничные переводы по системам CIPS (КНР) и СПФС (РФ)** в национальных валютах
- ✓ **Использует преимущества экосистемы ВТБ в международных расчётах:** собственный канал передачи электронных сообщений (КПМВ) и широкую сеть прямых корреспондентских счетов



УНИКАЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ В КИТАЕ

- ✓ Является филиалом Банка ВТБ (ПАО) по законодательству РФ и одновременно рассматривается как самостоятельный банк по законодательству КНР
- ✓ Уполномоченный банк для целей российского валютного контроля

НАШИ ПРЕИМУЩЕСТВА



Провайдер рублевой ликвидности
для корпоративных клиентов



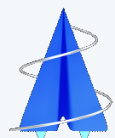
Максимальная сохранность операций
при возможных геополитических рисках
за счёт использования экосистемы ВТБ



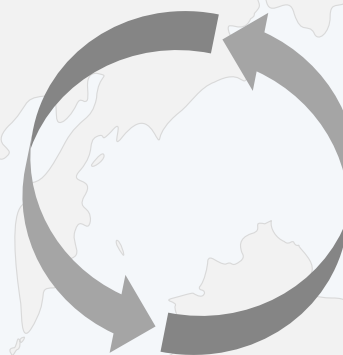
Комфортное операционное время:
по китайским юаням (16:30 Шанхай)
по прочим валютам (16:00 Шанхай)



Индивидуальный подход к каждому клиенту
на русском, китайском и английском языках
богатый опыт в структурировании расчётов между Китаем и Россией



Гибкие решения
с учётом возможностей Банка и потребностей клиента



РАСЧЁТЫ В ЮАНЯХ

ГАРАНТИРОВАННЫЕ МАРШРУТЫ ПРОХОЖДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

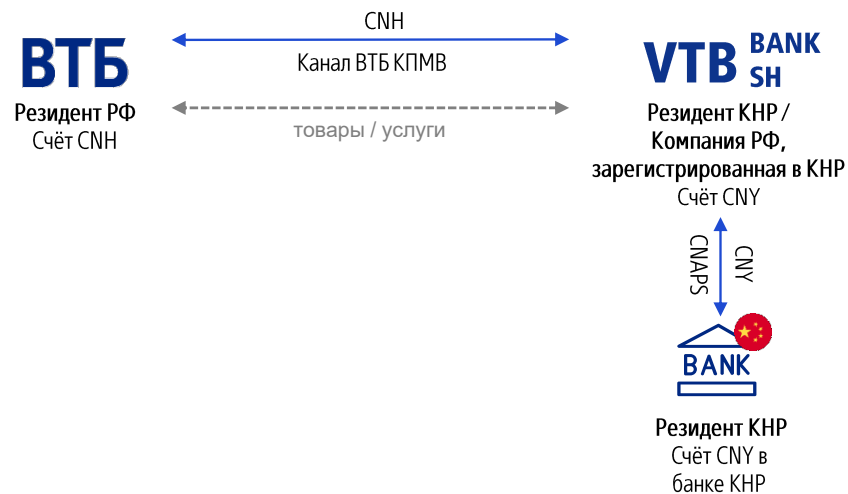


Вариант №1

Открытие счёта торговым домам / СП российской компании в ВТБ Шанхай

Шаги:

- 1 Резидент РФ открывает счёт в ВТБ Россия
- 2 Резидент РФ регистрирует компанию как резидента КНР (открытие торгового дома, СП)
- 3 Резидент КНР (компания РФ, зарегистрированная в КНР) открывает счёт в ВТБ Шанхай



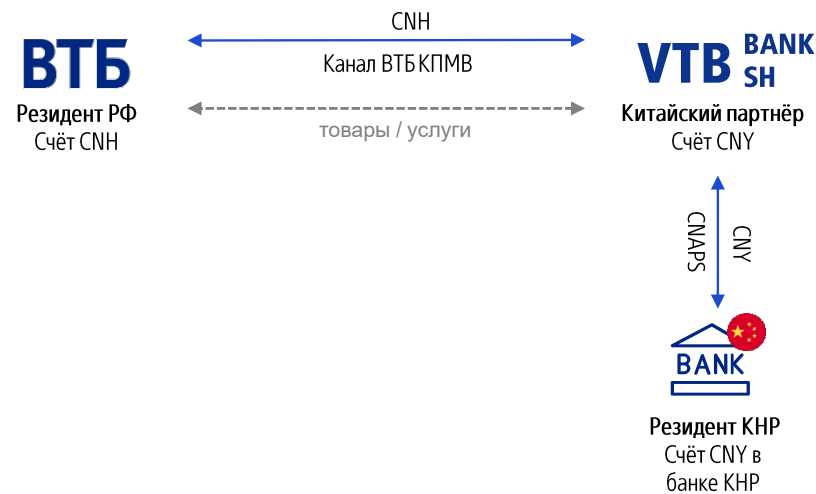
ОТСУТСТВИЕ НЕОБХОДИМОСТИ ОТКРЫТИЯ СЧЁТА КАЖДОМУ КИТАЙСКОМУ ПАРТНЁРУ РОССИЙСКОЙ КОМПАНИИ

Вариант №2

Открытие счёта китайской компанией – партнёром российской компании в ВТБ Шанхай

Шаги:

- 1 Резидент РФ открывает счёт в ВТБ Россия
- 2 Резидент КНР – партнёр российской компании открывает счёт в ВТБ Шанхай



АККРЕДИТИВ: ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ГАРАНТИРОВАННЫЕ МАРШРУТЫ ПРОХОЖДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ



ОПИСАНИЕ СХЕМЫ РАБОТЫ

- VTB Россия по поручению Импортёра выпускает аккредитив в пользу Экспортёра
- VTB Шанхай является подтверждающим/исполняющим/авизиующим банком
- Экспортёр предоставляет документы для платежа по аккредитиву в VTB Шанхай в бумажном виде
- Платёж VTB Россия -> VTB Шанхай по каналу VTB КПМВ
- Платёж VTB Шанхай -> Банк Экспортёра в Китае идет через Народный банк Китая без посредников
- Внутри Китая используется CNAPS - платёжная система для внутренних расчётов в Китае

ПРЕИМУЩЕСТВА СХЕМЫ ДЛЯ ИМПОРТЁРА

- Платежи через CNAPS - проводятся в автоматическом режиме, 100% статистика зачислений через систему
- Нет необходимости открывать р/счёт Экспортёра в VTB Шанхай
- Не используется SWIFT, применяется только инфраструктура России и Китая
- Для покрытых аккредитивов не нужно открывать риск-лимит в VTB
- Инструмент более устойчив к усилению санкционного давления на российские компании и банки

ТРЕБОВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ

- Валюта номинации аккредитива любая: USD, EUR, CNY. Платёж – в CNY
- Авизование аккредитива Экспортёру через VTB Шанхай напрямую Экспортёру или через банки-партнёры в Китае (в случае их согласия)
- Предоставление Экспортёром документов по аккредитиву в VTB Шанхай или через банки-партнёры в Китае
- Необходимость KYC процедур в отношении Экспортёра (однократно)
- Требуется согласие Экспортёра на работу с VTB, возможна помощь VTB Шанхай в коммуникации с Экспортёром

АККРЕДИТИВ: ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСИРОВАНИЯ ГАРАНТИРОВАННЫЕ МАРШРУТЫ ПРОХОЖДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ



ОПИСАНИЕ СХЕМЫ РАБОТЫ

- Импортёр и Экспортёр подписывают контракт с коммерческой отсрочкой или без таковой
- По поручению Импортера ВТБ Россия открывает аккредитив с отсрочкой платежа (deferred payment)
- ВТБ Шанхай подтверждает и авизует аккредитив Экспортёру
- Экспортёр производит отгрузку и представляет в ВТБ Шанхай документы по аккредитиву и заявление на досрочный платёж
- После проверки документов ВТБ осуществляет досрочный платёж по аккредитиву
- По истечении отсрочки платежа по аккредитиву Импортер переводит в ВТБ Россия сумму платежа по аккредитиву

ПРЕИМУЩЕСТВА

для ИМПОРТЁРА

- Возможность получения коммерческой отсрочки платежа или её увеличения
- Отсутствие «балансовой» ссудной задолженности перед Банком по аккредитиву
- Потенциальное улучшение цены для Импортера за счёт доп. скидки от Экспортёра (при наличии отсрочки в условиях контракта)
- Дополнительный контроль Банком документов в рамках аккредитива

для ЭКСПОРТЁРА

- Получение финансирования независимо от кредитного качества
- Отсутствие регрессных требований Банка и ссудной задолженности
- Возможность снизить стоимость оборотного финансирования за счёт хорошего фин. состояния Импортера
- Получение оплаты до наступления предусмотренного договором срока
- Возможность предоставления отсрочки для клиентов-покупателей – повышение конкурентоспособности

ВОЗМОЖНОСТИ

Банковские расходы: возможна оплата от любой из сторон контракта
 Существует возможность финансирования оплаты аванса в рамках аккредитива

ОГРАНИЧЕНИЯ

Ограничение перечня документов для платежа по аккредитиву: полная свобода сторон контракта, банк проверяет только техническую исполнимость

РАСЧЁТЫ В ЮАНЯХ

НЕГАРАНТИРОВАННЫЕ МАРШРУТЫ ПРОХОЖДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

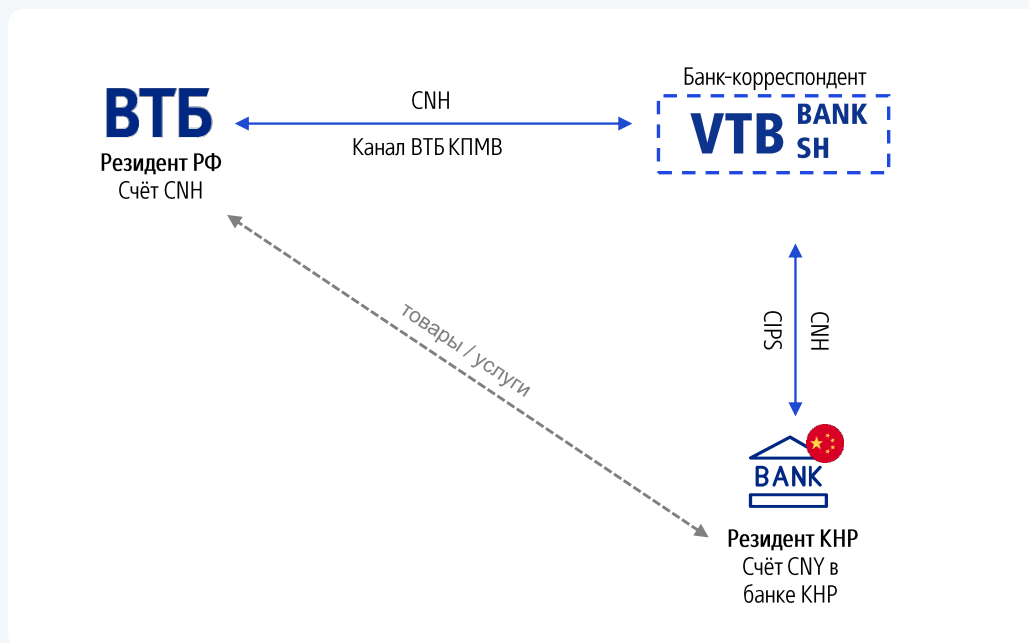


Вариант №1

Открытие счёта российской компанией в ВТБ Россия

Шаги:

- 1 Резидент РФ открывает счёт в ВТБ Россия
- 2 Резидент КНР – партнёр российской компании имеет счёт в китайском банке (не в ВТБШ)

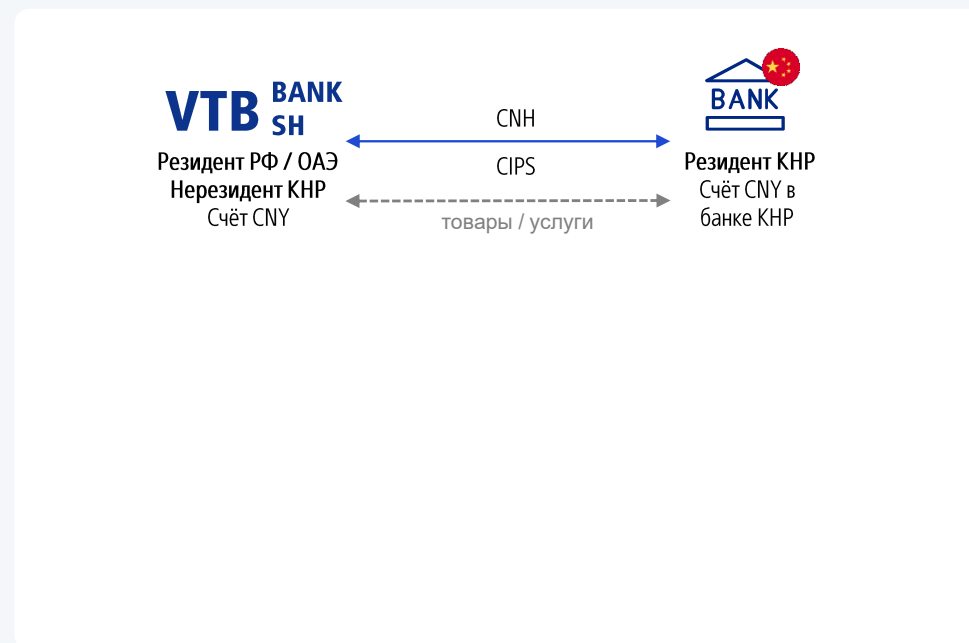


Вариант №2

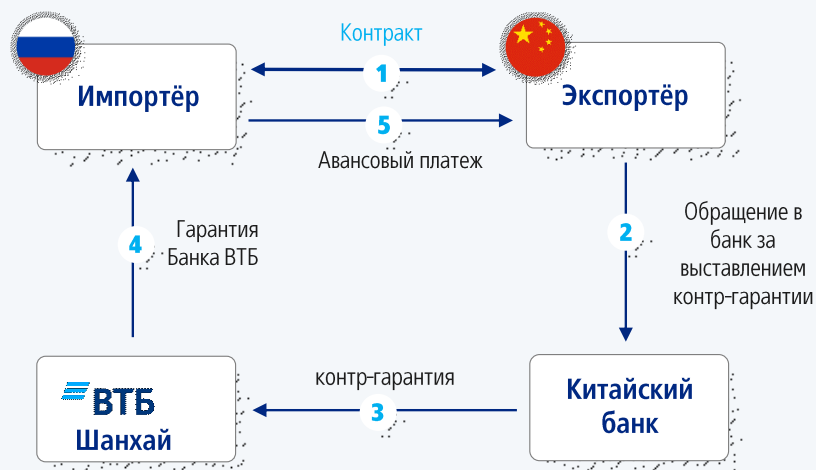
Открытие счёта нерезидентом КНР (Резидентом РФ/ОАЭ/др.) в ВТБ Шанхай

Шаги:

- 1 Резидент РФ открывает счёт в ВТБ Шанхай как нерезидент КНР
- 2 Резидент КНР – партнёр российской компании имеет счёт в китайском банке (не в ВТБШ)



ГАРАНТИЙНЫЕ ОПЕРАЦИИ: ГАРАНТИЯ ВОЗВРАТА АВАНСА ПОД КОНТР-ГАРАНТИЮ КИТАЙСКОГО БАНКА



ОПИСАНИЕ СХЕМЫ РАБОТЫ

- Импортер и Экспортер подписывают контракт с условием авансового платежа и предоставлением банковской гарантии
- Экспортер обращается в свой обслуживающий банк за предоставлением контр-гарантии
- Китайский банк компании-экспортера выпускает контр-гарантию в пользу Филиала Банка ВТБ Шанхае (ВТБ Шанхай)
- ВТБ Шанхай предоставляет гарантию Импортеру
- Импортер делает авансовый платеж Экспортеру

ПРЕИМУЩЕСТВА ДЛЯ ИМПОРТЁРА

- Покрытие рисков невозврата платежа за счет получения гарантии российского банка – Банка ВТБ в лице Филиала Банка ВТБ в г. Шанхай
- Проведение самой сделки и расчетов по ней только по защищенным каналам

ПРЕИМУЩЕСТВА ДЛЯ ЭКСПОРТЁРА

- Получение аванса/оборотных средств для начала организации поставки товара

ВОЗМОЖНОСТИ

Реализация подобной структуры возможна для всех видов гарантий, не только для гарантий возврата аванса

ОГРАНИЧЕНИЯ

Получение контр-гарантий возможно только от китайских банков по согласованию с Банком ВТБ

ПРИЛОЖЕНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ №1:

ТИПЫ СЧЕТОВ В ЮАНЯХ В КОНТИНЕНТАЛЬНОМ КИТАЕ

Basic Account (Основной счёт)



- Первый счёт в банке на территории континентального Китая
- Используется для административно-хозяйственных расходов
- Единственный счёт, с которого могут сниматься наличные денежные средства

General Account (Текущий счёт)



- Последующие счета в китайских юанях в других банках континентального Китая
- Ограничений по количеству таких счетов нет
- Используется для операционной деятельности компании

Temporary Account (Временный счёт)



- Открывается временно
- Период действия счёта не может превышать двух лет
- Для компаний, которые планируют вести временную операционную деятельность
- Может использоваться для верификации и регистрации капитала

Capital & Foreign debt Account (Счёт кап. вложений и внешзаймов)



- Счет капитальных вложений / Capital account
Открывается компаниями, зарегистрированными в Китае, для получения взноса в уставный капитал. Требуется разрешение регулирующих органов SAFE / PBOC
- Счет внешзаймов / Foreign debt account
Открывается компаниями, зарегистрированными в Китае, для получения финансирования от материнской компании/пр. аффилированных компаний. Требуется разрешение регулирующих органов SAFE / PBOC

ПРИЛОЖЕНИЕ №2:

ВИДЫ СЧЕТОВ ДЛЯ НЕРЕЗИДЕНТОВ КОНТИНЕНТАЛЬНОГО КИТАЯ

Non-resident account (NRA)



- Открывается в китайских юанях и иностранной валюте
- При платежах в иностранной валюте отсутствует валютный контроль
- Запрещено работать с наличностью
- Запрещено покупать китайский юань на территории континентального Китая

Free Trade non-resident account (FTN)



- Является мульти-валютным счётом
- Валюта на счёте свободно конвертируема / возможна сквозная конвертация
- Открывается только банками зоны свободной торговли
- Поступления на счёт могут быть в любой валюте
- Переводы со счета FTN на счета резидентов Китая возможны только в CNY - ограничение по сравнению с NRA-счетами

Offshore account (OSA)



- Открывается только в иностранной валюте
- Свободное движение денежных средств
- Не подлежит валютному контролю со стороны SAFE
- Только 4 банка могут открывать данный вид счетов:
China Merchants Bank,
Shanghai Pudong Development Bank
Bank of Communications
Ping An Bank

ПРИЛОЖЕНИЕ №3: СТАНДАРТНЫЙ ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ И ТРЕБОВАНИЯ

Резидент континентального Китая



Корпоративные документы:

- Бизнес-лицензия
- Копия бизнес-лицензии
- Устав
- Свидетельство о ведении международной деятельности
- Разрешение на создание общества с иностранными инвестициями (при наличии)

Требования к документам:

- Удостоверение подлинности оригиналов документов сотрудниками банка
- Заверение копий документов печатью компании

Нерезидент континентального Китая



Корпоративные документы:

- Свидетельство о регистрации
- Справка о директорах
- Устав
- Выписка из реестра
- Структура владения

Требования к документам:

- Нотариальное заверение и консульская легализация с переводом на китайский язык
- Получение специального кода SAFE – по запросу Банка

Резидент Гонконга



Корпоративные документы:

- Свидетельство о регистрации
- Устав
- Выписка из рееста (NNC или NAR1, справка о регистрации (business registration))

Требования к документам:

- Заверение нотариуса или CPA из Гонконга
- Получение специального кода SAFE – по запросу Банка

Требованиями Народного Банка Китая предусмотрена идентификация физических лиц:

- Юридического представителя компании / директора компании / представителей компании, которые будут управлять счетами в банке
- Бенефициарного владельца (лица, владеющего или имеющего контроль более 25% общества)

Банки континентального Китая обязаны проводить личные встречи в офисе банка или компании в целях собеседования представителей на предмет потенциальных операций компании в банке

ПРИЛОЖЕНИЕ №4: ОНШОРНЫЙ И ОФШОРНЫЙ ЮАНЬ

CNH – офшорный юань, обращается за пределами континентального Китая

CNY – оншорный юань, обращается внутри континентального Китая



Резидент
конт. Китая

Локальный

CNAPS

Резидент
конт. Китая

Локальный платёж – платеж в юанях между резидентами континентального КНР, осуществляется через **CNAPS (China National Advanced Payment System)**

Нерезидент
конт. Китая

Трансграничный

CIPS

Резидент
конт. Китая

Нерезидент
конт. Китая

Трансграничный

CIPS

Нерезидент
конт. Китая

Трансграничный платеж – трансграничная операция в юанях, когда одна из сторон является нерезидентом континентального Китая

Для данного типа операций используется **CIPS (China International Payment System)** при условии, что участники платежа обслуживаются в разных банках

Трансграничный платеж с участием резидента континентального Китая подлежит валютному контролю по законодательству КНР

ПРИЛОЖЕНИЕ №5: **ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ**

В чём заключается разница между CNY и CNH?

CNH – офшорный юань, обращается за пределами континентального Китая, CNY – оншорный юань, обращается внутри континентального Китая. Если открыт расчётный или корреспондентский счёт, неважно в CNH или CNY, он может быть выплачен в континентальном Китае только при соблюдении требований правил КНР (т.е. в рамках экспортно-импортного контракта). При таком платеже валюта поступит на счёт в CNY в континентальном Китае. При транзакциях на счёт, открытый за пределами Китая, валюта будет поступать на счёт CNH. Следует учитывать, что курс при пересечении границы Китая никак не изменится, то есть, если плательщик отправит 100 CNH, получателю средств в континентальном Китае будет зачислено 100 CNY*.

Как российские компании могут купить юань (во всём мире, включая континентальный Китай, Гонконг и Россию) для возможности выплаты кредита банку?

Для погашения кредитов в юанях российские компании могут получить юани от китайских партнёров при оплате товаров / услуг (в рамках экспортно-импортных контрактов), от гонконгских / сингапурских партнёров в рамках внебиржевых сделок с CNH или покупать юани в России на бирже или через внебиржевой рынок.

Какие есть ограничения на перевод средств в Китай в юанях и по порядку распоряжения юанями, находящимися на счёте в Китае?

Перевод средств в континентальный Китай в юанях возможен только в рамках экспортно-импортных отношений, или если у компании есть счёт нерезидента континентального Китая (например, в ВТБ Шанхай). Получение CNY резидентами КНР с других стран также возможно только при наличии договора на оказание услуг.

Для каких целей могут использоваться средства, номинированные в юанях?

За пределами континентального Китая средства, номинированные в юанях, могут свободно перемещаться между счетами как корпоративных клиентов, так и других участников финансового рынка. Денежные средства в юанях доступны за пределами континентального Китая. Если они переводятся в континентальный Китай, то они подлежат регулированию в рамках китайского законодательства. Обязательно необходимо подтвердить цель перевода юаней в китайский банк в рамках экспортно-импортного взаимодействия.

Какие документы необходимо предоставить для подтверждения транзакции в юанях в континентальном Китае и за его пределами?

В соответствии с регуляторными требованиями для проверки назначения платежа, могут быть запрошены подтверждающие документы (контракт, инвойс, таможенная декларация). За пределами континентального Китая не требуется предоставлять подтверждающих документов для конверсионных операций.

*В некоторых странах действуют собственные валютные правила