



finambank.ru
infobank@corp.finam.ru

127006 г. Москва
Настасьинский переулок, д. 7, стр. 2

Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

**ПОРЯДОК
взаимодействия Клиентов с АО «Банк ФИНАМ» при представлении
документов и информации при осуществлении валютных операций**

(действует с 01.04.2024г.)

МОСКВА, 2024

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Порядок взаимодействия Клиентов с АО «Банк ФИНАМ» при представлении документов и информации при осуществлении валютных операций» (далее – **Порядок**) определяет общие принципы организации и способы взаимодействия Клиентов с Банком при обмене документами и информацией, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации.

По всем вопросам, не урегулированным настоящим Порядком, Клиенты и Банк руководствуются требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

1.2. Настоящий Порядок доводится Банком до Клиентов одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению Банка), обеспечивающих возможность ознакомления с ним Клиентов:

- посредством размещения Порядка на web-сайте Банка: <https://finambank.ru>;
- посредством рассылки Порядка с использованием системы «Интернет–Банк»;
- посредством рассылки Порядка по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить Порядок и установить, что он исходит от Банка.

Совершая действия, предусмотренные настоящим Порядком, Клиент подтверждает свое согласие использовать установленные в настоящем Порядке способы взаимодействия Клиентов с Банком при обмене документами и информацией, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации.

1.3. Внесение изменений и дополнений в настоящий Порядок, в том числе утверждение новой редакции Порядка, производится Банком в одностороннем порядке.

Банк информирует Клиентов о внесении изменений и дополнений в настоящий Порядок, в том числе об утверждении новой редакции Порядка, одним или несколькими из способов, предусмотренных пунктом 1.2 настоящего Порядка.

1.4. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых в Банк документов для целей валютного контроля.

1.5. Для целей настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

Банк – АО «Банк ФИНАМ»;

валютное законодательство Российской Федерации – действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и акты органов валютного контроля, в том числе:

– Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – **Федеральный закон № 173-ФЗ**);

– Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банком подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – **Инструкция № 181-И**);

– Инструкция Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (далее – **Инструкция № 111-И**);

– Положение Банка России от 20.01.2022 № 788-П «О порядке представления юридическими лицами - резидентами, являющимися участниками международных выставок, информации о декларациях на товары в уполномоченные банки при зачислении на свои банковские счета наличных денежных средств, полученных от продажи выставочных образцов ювелирных изделий в месте проведения международных выставок и ввезенных в Российскую Федерацию, порядке и сроках обмена информацией о декларациях на товары между уполномоченными банками и Банком России после зачисления таких денежных средств на банковские счета юридических лиц - резидентов, являющихся участниками международных выставок, а также порядке и сроках передачи уполномоченными банками федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному в области таможенного дела, информации о зачислении таких денежных средств на банковские счета юридических лиц - резидентов, являющихся участниками международных выставок» (далее – **Положение № 788-П**);

– Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.12.2022 № 2433 «Об утверждении Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами» (далее – **Правила № 2433**);

валютные операции – операции, указанные в пункте 9 части 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ;

ведомость банковского контроля – единая форма учета и отчетности по валютным операциям уполномоченных банков, в том числе Банка, порядок и сроки формирования и ведения которой установлены Инструкцией № 181-И;

данные по операциям – отчетные данные, отчетность Банка по операциям Клиентов–резидентов и Клиентов–физических лиц–резидентов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации, Клиентов–нерезидентов в валюте Российской Федерации, которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций, указанным в приложении 1 к Инструкции № 181-И;

дата представления – дата получения Банком документов и информации, представленных Клиентом, зафиксированная в следующем порядке:

– в электронном виде с использованием системы «Интернет–Банк» – посредством автоматического проставления на печатной форме документа в специально отведенном для этого поле и (или) в штампе о принятии документа Банком;

– на бумажном носителе – посредством проставления работником Банка, принявшим документ, вручную либо с использованием штампа о принятии документа Банком;

дата принятия – дата вынесения ответственным лицом Банка решения о принятии документов и информации, представленных Клиентом, и их подписания (в том числе электронной подписью) ответственным лицом Банка в случае положительного результата проверки полученных документов и информации;

дата возврата (непринятия) – дата вынесения ответственным лицом Банка решения об отказе в принятии документов и информации, представленных Клиентом, в случае отрицательного результата проверки полученных документов и информации;

документы для целей валютного контроля – документы и информация, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации, в том числе:

уведомления о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет по форме, установленной Банком;

распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета по форме, установленной Банком;

заявления на перевод иностранной валюты по формам, установленным Банком;

расчетные документы по операциям;

заявления на перевод валюты Российской Федерации по формам, установленным Банком (для Клиентов–физических лиц–резидентов);

сведения о валютных операциях по формам, установленным Банком;

документы, связанные с проведением операций;

информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации;

заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора) по формам, установленным Банком;

контракты (кредитные договоры) (выписки из контрактов (кредитных договоров)), содержащие информацию, необходимую Банку для постановки на учет (принятия на обслуживание) таких контрактов (кредитных договоров) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением Клиентами–резидентами требований статей 19 и 24 Федерального закона № 173-ФЗ, и иная информация, необходимая для формирования Банком раздела I ведомости банковского контроля;

ведомости банковского контроля;

заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по форме, установленной Банком;

документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля;

заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме, установленной Банком;

документы, необходимые для снятия с учета контракта (кредитного договора);

справки о подтверждающих документах;

подтверждающие документы по контракту (кредитному договору);

иные документы и информация, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации и (или) настоящим Порядком, в том числе документы и информация, содержащие сведения, определенные (рассчитанные) Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом самостоятельно;

документы, связанные с проведением операций, – подтверждающие документы и информация, установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, представляемые Клиентами–резидентами, Клиентами–физическими лицами–резидентами в Банк в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, с учетом требований к таким документам, установленных частью 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ;

заявление на перевод иностранной валюты – документ, оформляемый Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом и содержащий распоряжение Банку о списании денежных средств

с банковского счета Клиента–резидента, с банковского счета (вклада) Клиента–физического лица–резидента в иностранной валюте;

Информация о ДТ - информация о декларациях на товары, поданных в отношении выставочных образцов ювелирных изделий при их помещении под таможенную процедуру временного вывоза, таможенную процедуру экспорта (в случае их продажи на международной выставке), а также информация о декларациях на товары, поданных в отношении наличных денежных средств, полученных от продажи на международной выставке выставочных образцов ювелирных изделий и ввезенных в Российскую Федерацию клиентами – юридическими лицами – резидентами, являющимися участниками международных выставок, проводимых в государстве или на территории, которые являются членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации – информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в соответствии с частями 1.1 и 1.2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, определяемая Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом самостоятельно в порядке, установленном приложением 3 к Инструкции № 181-И;

карточка с образцами подписей и оттиска печати – карточка с образцами подписей и оттиска печати, содержащая образцы подписей лиц, наделенных Клиентом–резидентом правом подписи, и оттиск печати Клиента–резидента (при ее наличии), по форме, установленной Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»;

Классификатор клиринговых валют - Классификатор валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации, утвержденный Распоряжением Банка России от 28.07.1997 № Р-212 и публикуемый на официальном сайте Банка России: <https://cbr.ru/development/mcிரabis/KV/>;

Клиенты – Клиенты–резиденты, Клиенты–физические лица–резиденты, Клиенты–нерезиденты при совместном упоминании;

Клиент–резидент – резидент, являющийся юридическим лицом (за исключением участников бюджетного процесса на федеральном уровне, федеральных государственных бюджетных (автономных) учреждений; кредитных организаций и государственной корпорации «ВЭБ.РФ»), обособленным подразделением юридического лица, физическим лицом – индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключивший с Банком договор банковского счета;

Клиент–физическое лицо–резидент – резидент, являющийся физическим лицом, заключивший с Банком договор банковского счета (вклада) и осуществляющий с использованием своего банковского счета (вклада) валютные операции в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации, связанные с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов, осуществляющий расчеты по сделкам (операциям) с цифровой валютой в отношении представления информации о коде вида операций, соответствующем наименованию вида операции из перечня кодов видов операций, предусмотренного в приложении 1 к Инструкции № 181-И (далее - код вида операции), в случаях, предусмотренных пунктом 2.27 Инструкции № 181-И, а также связанные с расчетами по договорам, принятым на учет уполномоченным банком, в том числе Банком, в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, по которым ему перешли права (требования);

Клиент–нерезидент – нерезидент, являющийся юридическим лицом, обособленным структурным подразделением юридического лица, иностранной структурой без образования юридического лица, международной либо межправительственной организацией, ее филиалом или постоянным представительством в Российской Федерации, заключивший с Банком договор банковского счета;

код вида операции – код вида операций, соответствующий наименованию вида операции из перечня кодов видов операций, предусмотренного в приложении 1 к Инструкции № 181-И;

контракт, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, – договор, заключенный Клиентом–резидентом с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей. Сумма обязательств по указанному договору определяется на дату заключения договора либо в случае изменения суммы обязательств по договору на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих такое изменение суммы. Сумма обязательств по указанному договору рассчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, или в случае, если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России;

экспортные контракты, импортные контракты (при совместном упоминании – **контракты**) – договоры, указанные в подпунктах 4.1.1–4.1.4 пункта 4.1 Инструкции № 181-И;

кредитные договоры – договоры, указанные в подпункте 4.1.5 пункта 4.1 Инструкции № 181-И;

ОКВ - Общероссийский классификатор валют, "ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000. Общероссийский классификатор валют", утвержден Постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст;

ответственные лица Банка – сотрудники Банка, имеющие право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные валютным законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком, в том числе подписывать документы, направляемые Банком Клиенту, собственноручной подписью (для документов на бумажном носителе) или электронной подписью (для электронных документов), заверять документы на бумажном носителе отпечатком печати Банка, используемой для целей валютного контроля (далее – **печать Банка**);

подтверждающие документы по контракту (кредитному договору) – документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов, указанные в пункте 8.1 Инструкции № 181-И;

расчетный документ по операции – распоряжение о переводе денежных средств, предусмотренное Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», оформленное с учетом требований, установленных пунктом 2.13 Инструкции № 181-И;

система «Интернет–Банк» – электронное средство платежа и способ дистанционного банковского обслуживания Клиента, осуществляемого Банком в сети Интернет, включающий информационное и операционное взаимодействие участников электронного взаимодействия (в том числе обмен документами для целей валютного контроля), представляющий собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов участниками электронного взаимодействия. Для обмена документами для целей валютного контроля используется следующее программное обеспечение системы «Интернет–Банк»: АС ДБО «iBank 2» – для Клиентов–резидентов, Клиентов–нерезидентов, АС «iBank» – для Клиентов–физических лиц–резидентов;

справка о подтверждающих документах – единая форма учета и отчетности по валютным операциям Клиентов–резидентов, по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, за исключением договоров, в отношении которых отменено требование, установленное пунктом 1 части 1 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, порядок и сроки представления которой в Банк установлены Инструкцией № 181-И; **уникальный номер** – уникальный номер, присвоенный уполномоченным банком, в том числе Банком, принятому на учет контракту (кредитному договору) в порядке, установленном в приложениях 4 и 5 к Инструкции № 181-И;

уполномоченные лица Клиента–резидента – лица, имеющие право совершать от имени Клиента–резидента действия, предусмотренные валютным законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком, в том числе подписывать документы, направляемые Клиентом–резидентом Банку, собственноручной подписью (для документов на бумажном носителе) или электронной подписью (для электронных документов), заверять документы на бумажном носителе отпечатком печати Клиента–резидента (при ее наличии);

финансовый агент (фактор) – резидент – финансовый агент (фактор) – резидент, указанный в части 5 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ;

электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу, созданная с использованием шифровальных (криптографических) средств и позволяющая определить лицо, подписывающее электронный документ. Согласно части 4 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», при подписании электронной подписью пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет электронных документов;

электронный документ – задокументированная с использованием программного обеспечения системы «Интернет–Банк» либо иной системы, в которой реализована возможность электронного документооборота между Банком и Клиентом, информация в электронной форме, удостоверенная электронной подписью, и переданная с использованием программного обеспечения системы «Интернет–Банк» либо иной системы, в которой реализована возможность электронного документооборота между Банком и Клиентом.

Иные термины и определения используются в значениях, установленных валютным законодательством Российской Федерации.

1.6. Особенности взаимодействия Клиентов с Банком при обмене документами для целей валютного контроля в электронном виде, отличные от способов взаимодействия, предусмотренных настоящим Порядком, могут быть определены отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом.

2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ И СПОСОБЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТОВ С БАНКОМ ПРИ ОБМЕНЕ ДОКУМЕНТАМИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

2.1. Обмен документами для целей валютного контроля может осуществляться между Клиентом и Банком в электронном виде с использованием системы «Интернет–Банк» и (или) на бумажном носителе.

2.2. Документы для целей валютного контроля представляются Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Оригиналы документов для целей валютного контроля на бумажном носителе (кроме документов, непосредственно адресованных Банку) принимаются ответственными лицами Банка для ознакомления и возвращаются представившим их лицам. В этом случае в досье валютного контроля Банком помещаются копии документов, заверенные принявшим документы ответственным лицом Банка.

Допускается представление Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом в Банк документов в форме нотариально заверенной копии.

2.3. Документы для целей валютного контроля могут быть представлены Клиентом–резидентом в Банк на бумажном носителе в виде копии, заверенной Клиентом–резидентом. Копии документов, заверенные Клиентом–резидентом, принимаются Банком при условии установления ответственным лицом Банка их соответствия оригиналам документов.

Копии документов на бумажном носителе заверяются Клиентом–резидентом путем проставления на каждом листе документа фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее отсутствии – штампа) Клиента–резидента, указанной в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Также допускается предоставление сброшюрованной копии документа, заверенной аналогичным образом на обороте документа с указанием количества листов в шпите.

В электронном виде копии документов для целей валютного контроля представляются Клиентом–резидентом в Банк по системе «Интернет–Банк» в виде файлов изображений документов, полученных с использованием сканирующих устройств. Файлы изображений могут быть прикреплены как к электронным формам документов, реализованным в системе «Интернет–Банк», заявлению на перевод иностранной валюты, расчетному документу по операции, так и к письму свободного формата, подписанному электронной подписью Клиента–резидента (при этом в теме письма необходимо указать «Для Отдела валютного контроля» и к какой операции относится данный документ или информация). Файлы изображений представляются Клиентом–резидентом с расширением PDF или TIFF или в ином формате.

Представляемые в рамках данного порядка копии документов в электронном виде должны быть созданы путем сканирования оригиналов, существующих на бумажном носителе, должны соответствовать масштабу оригинала документа, быть четкими, позволяющими полностью и однозначно установить содержание исходного документа (оригинала), с которого была сделана электронная копия, включая любые отметки на нем, с сохранением всех аутентичных признаков подлинности графической подписи уполномоченного лица Клиента–резидента, оттисков печати, штампов. Если скан–копии не соответствуют перечисленным выше требованиям, то Банк вправе отказать в их приеме, а также в приеме документов для целей валютного контроля, к которым они прикреплены. При возникновении сомнений в легитимности документов, сотрудник ОВК направляет запрос о предоставлении оригинала контракта (договора) и/или иного обосновывающего и/или подтверждающего документа.

2.4. Документы для целей валютного контроля подписываются ответственным лицом Банка и заверяются на бумажном носителе оттиском печати Банка.

2.5. При обмене документами для целей валютного контроля на бумажном носителе документы, оформляемые Клиентом–резидентом – физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При обмене документами для целей валютного контроля на бумажном носителе документы, оформляемые Клиентом–физическим лицом–резидентом подписываются этим физическим лицом либо его представителем.

2.6. При обмене документами для целей валютного контроля на бумажном носителе документы, оформляемые Клиентом–резидентом – юридическим лицом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленным (заявленными) в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати юридического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

Также документы для целей валютного контроля могут быть подписаны сотрудником Клиента–резидента – юридического лица, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.7. Документы для целей валютного контроля, направляемые Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом в Банк в электронном виде с использованием системы «Интернет–Банк», подписываются электронной подписью Клиента–резидента, Клиента–физического лица–резидента.

2.8. Датой представления Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом в Банк документов для целей валютного контроля считается:

- для документов, направленных в Банк на бумажном носителе с использованием почтовой связи / службы доставки – дата вручения почтового отправления / документа работнику Банка, указанная в уведомлении о вручении;

- для документов, представленных в Банк на бумажном носителе лично Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом / представителем Клиента–резидента, Клиента–физического лица–резидента – дата получения документа, проставленная работником Банка на указанном документе при получении документа. Прием Банком документов для целей валютного контроля осуществляется с учетом продолжительности операционного времени, устанавливаемого Банком самостоятельно. Документы для целей валютного контроля, поступившие от Клиента–резидента, Клиента–физического лица–резидента после окончания операционного времени, принимаются Банком к рассмотрению следующим операционным днем;

- для документов, представленных в Банк в электронном виде с использованием системы «Интернет–Банк» – дата получения документа, зафиксированная в соответствии с условиями договора дистанционного банковского обслуживания / договора об обмене электронными документами по системе «Интернет–Банк», заключенного между Банком и Клиентом–резидентом / Клиентом–физическим лицом–резидентом в рамках договора комплексного банковского обслуживания.

2.9. Документы для целей валютного контроля, включая ведомости банковского контроля, направляемые Банком Клиенту–резиденту, Клиенту–физическому лицу–резиденту, подписываются следующим образом:

- при направлении документов на бумажном носителе – на каждой странице документа проставляется подпись ответственного лица Банка и печать Банка;

- при направлении документов в электронном виде с использованием системы «Интернет–Банк» – документ подписывается электронной подписью ответственного лица Банка.

2.10. Документы для целей валютного контроля должны быть действительными на день их представления Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом в Банк.

В случае, если такие документы составлены полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, Банк имеет право запросить перевод всего документа или его части с иностранного языка на русский язык.

Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык на бумажном носителе или с использованием системы «Интернет–Банк» в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

2.11. Клиент по запросу Банка или самостоятельно может представить в Банк на бумажном носителе или в электронном виде письмо в произвольной форме, содержащее необходимую информацию или разъяснения по вопросам, связанным с проведением валютных операций.

2.12. При представлении Клиентом в Банк документов для целей валютного контроля Банк осуществляет проверку представленных документов. Критерии такой проверки установлены пунктом 16.1 Инструкции № 181-И.

Сроки проверки Банком представленных Клиентом документов для целей валютного контроля исчисляются с даты представления указанных документов Клиентом в Банк.

Проверка представленных Клиентом документов для целей валютного контроля осуществляется Банком в следующие сроки:

- при списании со счета или зачислении на счет денежных средств – в срок не позднее рабочего дня после даты представления соответствующих документов и информации;

- при представлении Клиентом–резидентом справки о подтверждающих документах – в срок не позднее 3-х рабочих дней после даты ее представления в Банк, а в отношении справки о подтверждающих

документах, оформленной на зарегистрированные таможенные декларации, – в срок не позднее 10-ти рабочих дней после даты ее представления в Банк;

– при представлении Клиентом–резидентом документов в целях постановки на учет контракта (кредитного договора) – не позднее следующего рабочего дня после даты представления документов и информации, необходимых для постановки на учет контракта (кредитного договора), в том числе информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации;

– при представлении Клиентом–резидентом заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и документов, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля (при наличии), – в срок, не превышающий 2-х рабочих дней после даты представления Клиентом–резидентом в Банк указанных заявления и документов;

– при представлении Клиентом–резидентом заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и документов, необходимых для его снятия с учета, – в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты представления Клиентом–резидентом в Банк указанных заявления и документов;

– при представлении Клиентом–резидентом документов в целях принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) из другого уполномоченного банка – не позднее 2-х рабочих дней после даты получения ведомости банковского контроля от Банка России;

– при представлении Клиентом–резидентом документов и информации в целях изменения сведений, содержащихся в ранее представленных документах и информации, в том числе о коде вида операции, информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации – в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты представления Клиентом–резидентом в Банк информации и документов, подтверждающих вышеуказанные изменения;

– в случаях, не указанных в абзацах четвертом – десятом настоящего пункта, – в иные сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

При положительном результате проверки Банком документов для целей валютного контроля Банк в сроки, установленные для проверки, принимает представленные Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом документы и информацию, на документах Банком проставляется дата принятия.

При отрицательном результате проверки Банком документов для целей валютного контроля (отказе в принятии, отказе в проведении операции и прочее) Банк не позднее сроков, установленных для проверки, возвращает представленные Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом документы и информацию, на документах и (или) в сопроводительных письмах Банком проставляется дата возврата и причина отказа в принятии документов. Информация о причинах отказа в принятии документов и дате их возврата подписывается ответственным лицом Банка. Информация о причинах отказа в принятии документов и дате их возврата, передаваемая Клиенту–резиденту, Клиенту–физическому лицу–резиденту на бумажном носителе, скрепляется оттиском печати Банка.

В случае отказа в оформлении и (или) принятии Банком представленных Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом документов и информации Клиент–резидент, Клиент–физическое лицо–резидент должен устранить замечания Банка и вправе, после устранения выявленных недостатков, повторно направить в Банк документы и информацию не позднее срока, установленного Инструкцией № 181-И для представления соответствующих документов и (или) информации.

Банк в случае наличия у него информации, позволяющей самостоятельно отразить проводимую Клиентом–нерезидентом операцию в данных по операциям в соответствии с приложением 2 к Инструкции № 181-И, вправе не отказывать в принятии расчетного документа по операции и не возвращать Клиенту–нерезиденту расчетный документ по операции в случае отсутствия в нем кода вида операции или указания Клиентом–нерезидентом кода вида операции, который отсутствует в приложении 1 к Инструкции № 181-И или не соответствует назначению (в том числе направлению) платежа и сведениям, имеющимся в распоряжении Банка.

2.13. При отрицательном результате проверки представленных Клиентом–резидентом / Клиентом–физическим лицом–резидентом документов для целей валютного контроля Банк информирует Клиента–резидента / Клиента–физического лица–резидента об отказе в приеме документов, поступивших в электронном виде, с указанием даты и причины отказа в их принятии, в порядке, установленном договором дистанционного банковского обслуживания / договором об обмене электронными документами по системе «Интернет–Банк», заключенным между Банком и Клиентом–резидентом / Клиентом–физическим лицом–резидентом в рамках договора комплексного банковского обслуживания.

В случае возврата документов для целей валютного контроля, представленных Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом на бумажном носителе, информация об отказе указывается непосредственно в полученном от Клиента–резидента, Клиента–физического лица–резидента документе. В тех случаях, когда отрицательное решение Банка принимается на основании представленных Клиентом–

резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом копий документов, информирование Клиента–резидента, Клиента–физического лица–резидента об отказе Банка возможно в виде документа произвольной формы, направляемого либо на бумажном носителе, либо в электронном виде по системе «Интернет–Банк».

2.14. В случае если в представленных Клиентом–резидентом в соответствии с настоящим Порядком документах, связанных с проведением операций или постановкой контракта (кредитного договора) на учет, содержится недостаточно информации для отражения кода вида операции в данных по операциям или для заполнения раздела I ведомости банковского контроля, Банк направляет Клиенту–резиденту запрос о представлении дополнительных документов и (или) информации, позволяющих на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код вида операции или заполнить раздел I ведомости банковского контроля. В зависимости от объема и характера необходимых дополнительных документов и (или) информации запрос Банка может быть осуществлен в следующих формах:

- письмом произвольной формы в электронном виде по системе «Интернет–Банк» или на бумажном носителе;
- путем возврата на бумажном носителе документа для целей валютного контроля, в котором в качестве причины отказа будет указана необходимость представления дополнительных документов и (или) информации;
- путем указания в электронном документе, реализованном в системе «Интернет–Банк», причины отказа, содержащей информацию о необходимости представления дополнительных документов и (или) информации.

При этом при запросе дополнительных документов и (или) информации Банк должен указать срок их представления (в случаях, когда срок представления документов и (или) информации установлен валютным законодательством Российской Федерации).

2.15. Для получения Клиентом–резидентом копий документов, помещенных Банком в досье валютного контроля, в том числе копий документов, размещенных в досье по паспортам сделок до вступления в силу Инструкции № 181-И, Клиент–резидент направляет в Банк запрос с указанием видов документов и реквизитов, позволяющих однозначно их идентифицировать (номер, дата, сумма и т.п.), а также с указанием способа их направления (в электронном виде по системе «Интернет–Банк» или на бумажном носителе).

Копии документов из досье валютного контроля изготавливаются и направляются Банком Клиенту–резиденту в течение 2-х рабочих дней после даты получения запроса.

2.16. Для получения Клиентом–резидентом ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору) Клиент–резидент направляет в Банк запрос письмом в произвольной форме с указанием способа направления ему Банком ведомости банковского контроля (в электронном виде по системе «Интернет–Банк» или на бумажном носителе).

Банк в течение 2-х рабочих дней после даты получения запроса направляет Клиенту–резиденту ведомость банковского контроля.

2.17. Документы, информация, запросы, направленные Банком в адрес Клиента–резидента, Клиента–физического лица–резидента в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации, признаются полученными Клиентом–резидентом, Клиентом–физическим лицом–резидентом:

- в случае передачи Банком документов, информации, запросов в электронном виде с использованием системы «Интернет–Банк» – при наступлении условий, определенных договором дистанционного банковского обслуживания / договором об обмене электронными документами по системе «Интернет–Банк», заключенным между Банком и Клиентом–резидентом / Клиентом–физическим лицом–резидентом в рамках договора комплексного банковского обслуживания;
- в случае передачи Банком документов, информации, запросов на бумажном носителе – по истечении 2-х рабочих дней с даты направления документов, информации, запросов, порядок определения которой установлен настоящим Порядком.

2.18. Клиент–резидент информирует Банк в установленных Инструкцией № 181-И и настоящим Порядком случаях:

- о коде вида операции;
- об уникальном номере контракта (кредитного договора);
- об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации посредством заполнения соответствующих полей распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета / заявления на перевод иностранной валюты / расчетного документа по операции / сведений о валютных операциях.

3. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМИ–РЕЗИДЕНТАМИ В БАНК ДОКУМЕНТОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРОВЕДЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ

3.1. Порядок обмена документами и информацией между Банком и Клиентом–резидентом при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента–резидента.

3.1.1. Банк в срок не позднее следующего рабочего дня после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента–резидента направляет ему уведомление о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет (далее – **уведомление**), содержащее, в том числе, информацию о необходимости представления Клиентом–резидентом в Банк в указанные в уведомлении сроки:

- распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета;
- документов, связанных с проведением операций (за исключением случаев, установленных пунктами 2.6, 2.7 и абзацем вторым пункта 2.8 Инструкции № 181-И);
- сведений о валютных операциях (при отсутствии информации о коде вида операции в распоряжении о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета в случае его представления в Банк до представления документов, связанных с проведением операций, либо в случаях, когда Клиент–резидент не должен представлять в Банк документы, связанные с проведением операций, а также при отсутствии информации об уникальном номере контракта (кредитного договора) в распоряжении о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета в случае зачисления иностранной валюты по контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком).

3.1.2. Клиент–резидент при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет должен представить в Банк документы, связанные с проведением операций, в срок не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в уведомлении, за исключением случаев, установленных пунктами 2.6, 2.7 и абзацем вторым пункта 2.8 Инструкции № 181-И.

3.1.3. Документы, связанные с проведением операций по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет, представляются Клиентом–резидентом в Банк одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета либо без представления распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета.

3.1.4. Клиент–резидент вправе представить в Банк распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета до представления документов, связанных с проведением операций по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет, при условии указания в распоряжении о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета информации о коде вида операции и об уникальном номере контракта (кредитного договора) (в случае зачисления иностранной валюты по контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком) либо при условии представления Клиентом–резидентом в Банк одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета сведений о валютных операциях, содержащих, в том числе, информацию о коде вида операции и об уникальном номере контракта (кредитного договора) (в случае зачисления иностранной валюты по контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком).

3.1.5. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента–резидента по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, Клиент–резидент должен представить в Банк информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И. В данном случае информация о коде вида операции представляется Клиентом–резидентом в Банк посредством его указания в распоряжении о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета либо в представляемых одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета сведениях о валютных операциях (в данном случае Клиент–резидент не должен представлять в Банк документы, связанные с проведением операций).

3.1.6. Клиент–резидент обязан представить в Банк в случаях, предусмотренных пунктом 3.1 настоящего Порядка, информацию о коде вида операции и об уникальном номере контракта (кредитного договора) посредством заполнения соответствующих полей распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета либо сведений о валютных операциях.

3.1.7. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента–резидента, открытый в другом уполномоченном банке, по договорам, принятым Банком на учет в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, Клиент–резидент в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента–резидента в другом уполномоченном банке, должен представить в Банк для отражения в разделе II "Сведения о платежах" ведомости банковского контроля:

- информацию об уникальном номере договора, присвоенном в порядке, предусмотренном в примечаниях к ведомости банковского контроля, содержащихся в приложении 4 и приложении 5 к Инструкции № 181-И;
- выписку по счету о проведенных расчетах в другом уполномоченном банке или любой расчетный документ с отметкой об исполнении, датой зачисления на транзитный валютный счет Клиента-резидента и информацию о коде вида операции.

Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации представляется резидентом только в Банк.

3.1.8 Банк самостоятельно отражает в данных по операциям сведения об операции зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента, включая код вида операции, на основании представляемой Клиентом-резидентом информации о коде вида операции или документов, связанных с проведением операций (в случае их представления Клиентом-резидентом в Банк), и (или) иной информации, которой располагает Банк в связи с проведением операции Клиента-резидента, в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

3.1.9. При представлении Клиентом-резидентом в Банк документов, связанных с проведением операций, после представления информации о коде вида операции в соответствии с пунктом 3.1.4 настоящего Порядка, при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Банк осуществляет проверку соответствия ранее представленной Клиентом-резидентом информации о коде вида операции представленным Клиентом-резидентом документам, связанным с проведением операций.

По результатам указанной проверки Банк вправе самостоятельно изменить код вида операции в данных по операциям.

3.2. Порядок обмена документами и информацией между Банком и Клиентом-резидентом при проведении операции по списанию иностранной валюты с расчетного счета Клиента-резидента в иностранной валюте.

3.2.1. Клиент-резидент при списании иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте одновременно с заявлением на перевод иностранной валюты должен представить в Банк документы, связанные с проведением операций, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.6 и 2.7, абзаце втором пункта 2.8, пункте 10.11 и главе 14 Инструкции № 181-И.

Банк осуществляет списание иностранной валюты с расчетного счета Клиента-резидента в иностранной валюте только при представлении Клиентом-резидентом в Банк документов, связанных с проведением операций, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.6 и 2.7, абзаце втором пункта 2.8, пункте 10.11 и главе 14 Инструкции № 181-И.

3.2.2. При списании иностранной валюты с расчетного счета Клиента-резидента в иностранной валюте по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, Клиент-резидент должен представить в Банк информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И. В данном случае информация о коде вида операции представляется Клиентом-резидентом в Банк посредством его указания в заявлении на перевод иностранной валюты либо в представляемых одновременно с заявлением на перевод иностранной валюты сведениях о валютных операциях (в данном случае Клиент-резидент не должен представлять в Банк документы, связанные с проведением операций).

3.2.3. При списании иностранной валюты с расчетного счета Клиента-резидента в иностранной валюте по контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком, Клиент-резидент должен представить в Банк информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора). В данном случае информация об уникальном номере контракта (кредитного договора) представляется Клиентом-резидентом в Банк посредством его указания в заявлении на перевод иностранной валюты либо в представляемых одновременно с заявлением на перевод иностранной валюты сведениях о валютных операциях.

Операция по списанию иностранной валюты со счета Клиента-резидента не осуществляется по контракту (кредитному договору), который не поставлен на учет в Банке.

3.2.4. При списании Клиентом-резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор), иностранной валюты, являющейся авансовыми платежами по такому контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком, Клиент-резидент должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. В данном случае информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации представляется Клиентом-резидентом в Банк посредством его указания в заявлении на перевод иностранной валюты либо в представляемых одновременно с заявлением на перевод иностранной валюты сведениях о валютных операциях.

Операция по списанию иностранной валюты с расчетного счета Клиента-резидента, поставившего на учет контракт (кредитный договор), являющейся авансовыми платежами по такому контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком, не осуществляется, в случае если Клиентом-резидентом при

представлении заявления на перевод иностранной валюты не представлена информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

3.2.5. При списании иностранной валюты с расчетного счета Клиента-резидента, открытого в другом уполномоченном банке, по договорам, принятым Банком на учет в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, Клиент-резидент в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после дня списания иностранной с расчетного счета резидента в другом уполномоченном банке, должен представить в Банк для отражения в разделе II "Сведения о платежах" ведомости банковского контроля:

- информацию об уникальном номере договора, присвоенном в порядке, предусмотренном в примечаниях к ведомости банковского контроля, содержащихся в приложении 4 и приложении 5 к Инструкции № 181-И;
- выписку по счету о проведенных расчетах в другом уполномоченном банке или любой расчетный документ с отметкой об исполнении, датой списания с расчетного счета Клиента-резидента и информацию о коде вида операции.

Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации представляется резидентом только в Банк.

3.2.6. Банк самостоятельно отражает в данных по операциям сведения об операции списания иностранной валюты с расчетного счета Клиента-резидента в иностранной валюте, включая код вида операции, на основании представляемой Клиентом-резидентом информации о коде вида операции или документов, связанных с проведением операций (в случае их представления Клиентом-резидентом в Банк), и (или) иной информации, которой располагает Банк в связи с проведением операции Клиента-резидента, в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

3.3. Порядок обмена документами и информацией между Банком и Клиентом-резидентом при проведении операции по зачислению валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента-резидента в валюте Российской Федерации.

3.3.1. При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента-резидента в валюте Российской Федерации по контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком, Клиент-резидент должен представить в Банк в срок не позднее 15-ти рабочих дней после даты ее зачисления на расчетный счет Клиента-резидента, указанной в выписке по операциям на счете, переданной Банком Клиенту-резиденту:

- документы, связанные с проведением операций;
- информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора).

В данном случае информация об уникальном номере контракта (кредитного договора) представляется Клиентом-резидентом в Банк посредством его указания в сведениях о валютных операциях.

Кодирование данной операции осуществляется Банком самостоятельно на основе анализа информации, указанной в расчетном документе по операции и в представленных Клиентом-резидентом документах, связанных с проведением операций.

3.3.2. При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента-резидента в валюте Российской Федерации, поступившей от нерезидента, в случае несогласия Клиента-резидента с кодом вида операции, указанным в поступившем от нерезидента расчетном документе по операции, либо в случае отсутствия в расчетном документе по операции кода вида операции Клиент-резидент одновременно с документами, связанными с проведением операций, вправе представить в Банк информацию о соответствующем таким документам коде вида операции.

3.3.3. При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента-резидента, открытый в другом уполномоченном банке, по договорам, принятым Банком на учет в соответствии с [разделом II](#) настоящей Инструкции, Клиент-резидент в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после дня зачисления валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента-резидента в другом уполномоченном банке, должен представить в Банк для отражения в разделе II "Сведения о платежах" ведомости банковского контроля:

- информацию об уникальном номере договора, присвоенном в порядке, предусмотренном в примечаниях к ведомости банковского контроля, содержащихся в приложении 4 и приложении 5 к Инструкции № 181-И;
- выписку по счету о проведенных расчетах в другом уполномоченном банке или любой расчетный документ с отметкой об исполнении, датой зачисления на расчетный счет Клиента-резидента и информацию о коде вида операции.

Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и(или) валюты Российской Федерации представляется резидентом только в Банк.

3.4. Порядок обмена документами и информацией между Банком и Клиентом-резидентом при проведении операции по списанию валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента-резидента в валюте Российской Федерации.

3.4.1. Клиент–резидент, включая финансового агента (фактора) – резидента, при осуществлении операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего расчетного счета в валюте Российской Федерации, которая соответствует виду операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.14 и 2.15 и абзаце втором пункта 2.16 Инструкции № 181-И, должен представить в Банк одновременно следующие документы:

- расчетный документ по операции;
- документы, связанные с проведением операций.

Банк осуществляет списание валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–резидента в валюте Российской Федерации только при представлении Клиентом–резидентом в Банк документов, связанных с проведением операций, за исключением случаев, установленных пунктами 2.14 и 2.15 и абзацем вторым пункта 2.16 Инструкции № 181-И.

3.4.2. При списании валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–резидента в валюте Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, Клиент–резидент должен представить в Банк расчетный документ по операции.

3.4.3. При списании валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–резидента в валюте Российской Федерации по контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком, Клиент–резидент должен представить в Банк информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора). В данном случае информация об уникальном номере контракта (кредитного договора) представляется Клиентом–резидентом в Банк посредством его указания в расчетном документе по операции либо в представляемых одновременно с расчетным документом по операции сведениях о валютных операциях.

Операция по списанию валюты Российской Федерации со счета Клиента–резидента не осуществляется по контракту (кредитному договору), который не поставлен на учет в Банке.

3.4.4. При списании Клиентом–резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор), валюты Российской Федерации, являющейся авансовыми платежами по такому контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком, Клиент–резидент должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. В данном случае информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации представляется Клиентом–резидентом в Банк посредством его указания в расчетном документе по операции либо в представляемых одновременно с расчетным документом по операции сведениях о валютных операциях.

Операция по списанию валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–резидента, поставившего на учет контракт (кредитный договор), являющейся авансовыми платежами по такому контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком, не осуществляется, в случае если Клиентом–резидентом при представлении расчетного документа по операции не представлена информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

3.4.5. При списании Клиентом –резидентом валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента-резидента, открытого в другом уполномоченном банке, по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, Клиент-резидент в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после дня списания валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента-резидента в другом уполномоченном банке, должен представить в Банк для отражения в разделе II "Сведения о платежах" ведомости банковского контроля:

- информацию об уникальном номере договора, присвоенном в порядке, предусмотренном в примечаниях к ведомости банковского контроля, содержащихся в приложении 4 и приложении 5 к Инструкции № 181-И;
- выписку по счету о проведенных расчетах в другом уполномоченном банке, или любой расчетный документ с отметкой об исполнении, датой списания с расчетного счета Клиента-резидента и информацию о коде вида операции.

Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и(или) валюты Российской Федерации представляется резидентом только в Банк.

3.4.6. Банк самостоятельно отражает в данных по операциям сведения об операции списания валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–резидента в валюте Российской Федерации, включая код вида операции, на основании информации, содержащейся в расчетном документе по операции или документах, связанных с проведением операций (в случае их представления Клиентом–резидентом в Банк), и (или) иной информации, которой располагает Банк в связи с проведением операции Клиента–резидента, в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

3.5. Порядок информирования Банком Клиента–резидента о коде вида операции.

Информация о присвоенном / согласованном / скорректированном Банком коде вида операции направляется Банком Клиенту–резиденту, представившему электронный документ «Сведения о валютных

операциях», посредством направления Клиенту–резиденту по системе «Интернет–Банк» указанного документа с внесенными в него изменениями.

В случае представления Клиентом–резидентом документов, связанных с проведением операций, указанных в пунктах 3.1, 3.2, 3.4 настоящего Порядка, без представления электронного документа «Сведения о валютных операциях», информация о присвоенном Банком самостоятельно коде вида операции направляется Банком по запросу Клиента–резидента в виде письма в произвольной форме по системе «Интернет–Банк». Банк также вправе без запроса Клиента–резидента направить ему информацию о присвоенном Банком самостоятельно коде вида операции. Формат и порядок направления информации в этом случае определяется Банком.

В случае несогласия с присвоенным / скорректированным Банком кодом вида операции Клиент–резидент после получения от Банка информации о присвоенном / скорректированном Банком коде вида операции вправе проинформировать Банк о необходимости корректировки кода вида операции, предоставив связанные с проведением операции документы и (или) информацию, обосновывающие указанный Клиентом–резидентом код вида операции, в срок не позднее 7-ми рабочих дней с даты получения информации от Банка.

3.6. В случае если в представленных Клиентом–резидентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения Банком кода вида операции в данных по операциям, Банк не позднее 1-го рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом–резидентом документов, запрашивает у Клиента–резидента с использованием системы «Интернет–Банк» дополнительные документы и (или) информацию).

Документы представляются Клиентом–резидентом в Банк в порядке, установленном настоящим Порядком, в срок не позднее 1-го рабочего дня, следующего за днем обращения Банка.

При непредставлении Клиентом–резидентом запрашиваемых документов Банк в соответствии с настоящим Порядком отказывает Клиенту–резиденту в принятии документов, связанных с проведением операций, и возвращает Клиенту–резиденту представленный им пакет документов.

3.7. При изменении сведений об операции, ранее заявленных Клиентом–резидентом, в том числе информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, Клиент–резидент представляет в Банк:

- документы, обосновывающие внесение изменений;
- информацию о необходимости внесения изменений, в том числе в виде электронного документа «Сведения о валютных операциях» с признаком корректировки записи и измененными данными об операции.

3.8. В целях отражения Банком в ведомости банковского контроля информации об операции, проведенной в рамках контракта (кредитного договора), принятого на учет Банком, третьим лицом – резидентом, другим лицом – резидентом, резидентом, который не ставит на учет контракт (кредитный договор), финансовым агентом (фактором) – резидентом (далее – *иной резидент*) (содержание такой информации установлено абзацем седьмым пункта 10.4 Инструкции № 181-И), Клиент–резидент должен представить в Банк:

- заверенные уполномоченным банком, обслуживающим иного резидента, сведения о проведенной операции;
- документ, на основании которого осуществлялась операция иным резидентом.

Сведения о проведенной иным резидентом операции не представляются Клиентом–резидентом в Банк в случае, если счет иного резидента, через который проводилась операция, также открыт в Банке.

Указанные в настоящем пункте документы прилагаются Клиентом–резидентом к письму в произвольной форме либо к заполненным Клиентом–резидентом по установленной Банком форме сведениям о валютных операциях, в которых указывается, в том числе, признак проведения операции через счет иного резидента.

В случае осуществления авансового платежа Клиент–резидент также должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

3.9. При осуществлении Клиентом–резидентом расчетов по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, через счет Клиента–резидента, открытый в банке-нерезиденте, Клиент–резидент представляет в Банк информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) с приложением выписки (копии выписки) об указанных операциях на счете в банке-нерезиденте.

3.10. При осуществлении Клиентом–резидентом платежей в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации в адрес нерезидента (налогоплательщика – иностранного лица), не состоящего на учете в налоговых органах Российской Федерации в качестве налогоплательщика, за работы (услуги), передачу результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, местом реализации которых является территория Российской Федерации, Клиент–резидент обязан представить в

Банк одновременно с перечислением средств такому нерезиденту (налогоплательщику) платежное поручение на уплату налога на добавленную стоимость (далее – *НДС*) или подтверждение о произведенной ранее уплате НДС (копию платежного поручения с отметкой о его исполнении Банком).

3.11. При осуществлении Клиентом–резидентом первой операции по списанию средств со счета в Банке на свой счет, открытый в банке за пределами Российской Федерации, клиент обязан представить в Банк уведомление налогового органа по месту учета Клиента–резидента об открытии счета (вклада) в банке–нерезиденте с отметкой о принятии указанного уведомления.

В случае наличия в Банке информации налогового органа о факте не уведомления Клиентом–резидентом об открытии счета (вклада) в банке–нерезиденте Банк отказывает Клиенту–резиденту в осуществлении последующей аналогичной операции на основании части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТОВ–РЕЗИДЕНТОВ С БАНКОМ ПРИ ПОСТАНОВКЕ НА УЧЕТ (ПРИНЯТИИ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ) БАНКОМ КОНТРАКТОВ (КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ), ПРИ ИЗМЕНЕНИИ СВЕДЕНИЙ О КОНТРАКТАХ (КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРАХ), ПРИ СНЯТИИ КОНТРАКТОВ (КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ) С УЧЕТА В БАНКЕ

4.1. Порядок взаимодействия Клиента–резидента с Банком при постановке на учет (принятии на обслуживание) Банком контракта (кредитного договора).

4.1.1. Постановке на учет в уполномоченном банке подлежат экспортные контракты, импортные контракты (далее при совместном упоминании – *контракты*) (кредитные договоры), указанные в главе 4 Инструкции № 181-И.

В случае постановки Клиентом–резидентом контракта (кредитного договора) на учет в Банке Клиент–резидент должен проводить расчеты по такому контракту (кредитному договору) только через свои счета, открытые в Банке, за исключением случаев, предусмотренных Инструкцией № 181-И, а также случаев, определяемых Банком России как органом валютного контроля.

При наличии в Банке расчетных счетов, открытых как филиалом Клиента–резидента – юридического лица, поставившим на учет контракт (кредитный договор), так и Клиентом–резидентом – юридическим лицом, расчеты по такому контракту (кредитному договору) могут осуществляться с использованием расчетных счетов Клиента–резидента – юридического лица и его филиала.

4.1.2. Для постановки контракта (кредитного договора) на учет в Банке Клиент–резидент должен представить в Банк в сроки, установленные Инструкцией № 181-И:

– заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), содержащее сведения о контракте (кредитном договоре), необходимые для постановки его на учет;

– контракт (кредитный договор) (выписку из контракта (кредитного договора)), содержащие информацию, необходимую Банку для постановки на учет такого контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением Клиентом–резидентом требований статьи 19 и 24 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ведомости банковского контроля.

Отсутствие в контракте срока возврата авансового платежа при наличии в нем сроков исполнения сторонами обязательства или срока действия контракта в течение которого исполняются обязательства сторон, не будет являться основанием для отказа в постановке на учет контракта и проведения валютной операции.

При постановке на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление Клиентом–резидентом нерезиденту займа, заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), оформляемое Клиентом–резидентом, являющимся стороной по кредитному договору, должно содержать информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции № 181-И.

Банк отказывает в проведении валютной операции и/или постановке (принятии) на учет контракта (кредитного договора), если условия контракта (кредитного договора) или иного документа, являющегося основанием для проведения валютной операции, не соответствуют требованиям статей 19 и 24 Федерального закона № 173-ФЗ.

4.1.3. На основании представленных Клиентом–резидентом документов и (или) информации Банк принимает на учет контракт (кредитный договор) и присваивает ему уникальный номер.

Одновременно с присвоением уникального номера контракту (кредитному договору) Банк формирует в электронном виде ведомость банковского контроля и заполняет раздел I ведомости банковского контроля.

4.1.4. Информация об уникальном номере принятого на учет контракта (кредитного договора) и дате постановки на учет контракта (кредитного договора) доводится Банком до Клиента–резидента в срок не позднее 1-го рабочего дня после даты постановки контракта (кредитного договора) на учет, посредством

направления Клиенту–резиденту оформленного Клиентом–резидентом заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора) с соответствующими отметками Банка.

При этом дата постановки на учет контракта (кредитного договора) указывается в формате: <от ДД.ММ.ГГГГ>.

4.1.5. Допускается постановка Банком на учет экспортного контракта только на основании представленного Клиентом–резидентом в Банк заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора), содержащего данные для заполнения раздела I ведомости банковского контроля, без одновременного представления Клиентом–резидентом экспортного контракта. В таком случае поставленный Банком на учет экспортный контракт должен быть представлен Клиентом–резидентом в Банк в срок не позднее 15-ти рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет в Банке.

В случае если сведения, указанные Клиентом–резидентом в заявлении о постановке на учет контракта (кредитного договора), не соответствуют сведениям, содержащимся в экспортном контракте, Банк самостоятельно вносит соответствующие изменения в раздел I ведомости банковского контроля в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

Информирование Клиента–резидента о внесении таких изменений осуществляется Банком посредством направления ему измененных данных раздела I ведомости банковского контроля, сформированной по экспортному контракту.

4.1.6. Для принятия Банком на обслуживание контракта (кредитного договора), ранее поставленного на учет в другом уполномоченном банке, в том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка, в котором ранее контракт (кредитный договор) находился на обслуживании, Клиент–резидент должен представить в Банк в сроки, установленные Инструкцией № 181-И:

- заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) с обязательным указанием в нем информации об уникальном номере контракта (кредитного договора) и дате постановки на учет контракта (кредитного договора). При этом дата постановки на учет контракта (кредитного договора) указывается в формате: <от ДД.ММ.ГГГГ>;

- контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением Клиентом–резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ.

Контракт (кредитный договор) принимается Банком на обслуживание только после получения Банком от Банка России ведомости банковского контроля, соответствующей уникальному номеру контракта (кредитного договора), представленного Клиентом–резидентом в Банк.

Информирование Клиента–резидента о принятии Банком на обслуживание контракта (кредитного договора), ранее поставленного на учет в другом уполномоченном банке, осуществляется Банком в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты получения Банком от Банка России ведомости банковского контроля, посредством направления Клиенту–резиденту данных раздела I ведомости банковского контроля с внесенной в него датой принятия контракта (кредитного договора) на обслуживание Банком.

4.1.7. Для постановки на учет в Банке контракта (кредитного договора), снятого с учета в связи с передачей резидентом, ранее являвшимся стороной по контракту (кредитному договору), своих прав по контракту (кредитному договору) (далее – *первый резидент*) путем уступки требования Клиенту–резиденту или в случае перевода первым резидентом долга по контракту (кредитному договору) на Клиента–резидента, Клиент–резидент должен представить в Банк в сроки, установленные Инструкцией № 181-И:

- заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора);
- контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением Клиентом–резидентом требований статей 19 и 24 Федерального закона № 173-ФЗ;

- переданную Клиенту–резиденту первым резидентом информацию, содержащуюся в разделе I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору);

- документ, подтверждающий уступку Клиенту–резиденту требования или перевод на Клиента–резидента долга по контракту (кредитному договору), снятому с учета первым резидентом.

Контракт (кредитный договор) принимается Банком на обслуживание после получения Банком от Банка России ведомости банковского контроля, соответствующей уникальному номеру контракта (кредитного договора), представленного Клиентом–резидентом в Банк. При этом информирование Клиента–резидента о постановке на учет в Банке контракта (кредитного договора) осуществляется Банком в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты получения Банком от Банка России ведомости банковского контроля, посредством направления Клиенту–резиденту данных раздела I ведомости банковского контроля с внесенными в него новым уникальным номером контракта (кредитного договора) и датой постановки контракта (кредитного договора) на учет в Банке.

Банк не запрашивает и не получает в Банке России указанную в предыдущем абзаце ведомость банковского контроля, если контракт (кредитный договор), стороной которого являлся первый резидент, ранее состоял на учете в Банке. При этом информирование Клиента–резидента о постановке на учет в Банке контракта (кредитного договора) осуществляется Банком в срок не позднее 2-х рабочих дней после дня представления Клиентом–резидентом сведений и документов, указанных в абзацах втором – пятом настоящего пункта, посредством направления Клиенту–резиденту данных раздела I ведомости банковского контроля с внесенными в него новым уникальным номером контракта (кредитного договора) и датой постановки контракта (кредитного договора) на учет в Банке.

4.2. Порядок взаимодействия Клиента–резидента с Банком при изменении сведений о контракте (кредитном договоре), принятом Банком на учет (обслуживание).

4.2.1. При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ведомости банковского контроля по принятому Банком на учет (обслуживание) контракту (кредитному договору), за исключением изменения сведений об адресе резидента, а также случая, указанного в пункте 7.10 Инструкции № 181-И, Клиент–резидент должен представить в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, в котором в обязательном порядке указываются:

- уникальный номер принятого на учет (обслуживание) контракта (кредитного договора), в раздел I ведомости банковского контроля по которому вносятся изменения, и содержание указанных изменений;
- документы, которые являются основанием для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля (их реквизиты (номер (при наличии), дата);
- сведения о Клиенте–резиденте, которые должны быть изменены в разделе I ведомости банковского контроля, в случае изменения только сведений о Клиенте–резиденте (информация, содержащаяся в абзаце третьем настоящего пункта в этом случае Клиентом–резидентом не указывается);
- дата подписания Клиентом–резидентом заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, его подпись и печать (при ее наличии).

Одновременно с заявлением о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля Клиент–резидент должен представить в Банк документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля, за исключением случаев, указанных в пунктах 7.8 и 7.9 Инструкции № 181-И.

Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля, представляются Клиентом–резидентом в Банк в сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

4.2.2. Банк в срок, не превышающий 2-х рабочих дней после даты представления Клиентом–резидентом заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и документов, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля (при наличии), осуществляет проверку заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, полноты представленного комплекта документов, наличия и соответствия оснований для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля и принимает решение о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля либо об отказе во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

4.2.3. В случае принятия Банком от Клиента–резидента заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и документов, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля (при наличии), Банк вносит необходимые изменения в раздел I ведомости банковского контроля в порядке и сроки, установленные главой 9 Инструкции № 181-И.

4.2.4. При принятии решения об отказе во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля Банк не позднее срока, установленного пунктом 4.2.2 настоящего Порядка, возвращает Клиенту–резиденту заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и представленные им документы. При этом в заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля Банк указывает дату возврата представленных документов и причину отказа во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

4.2.5. В случае если в одном заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых Банком на учет (обслуживание), и Банк принимает решение об отказе во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по отдельному контракту (кредитному договору) (отдельным контрактам (кредитным договорам)), Банк информирует Клиента–резидента о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)), в отношении которого (которых) принято решение об отказе во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, с указанием причин отказа, и возвращает Клиенту–резиденту представленные по таким контрактам (кредитным договорам) документы. В отношении иных контрактов (кредитных договоров), указанных в заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского

контроля, Банк вносит соответствующие изменения в раздел I ведомости банковского контроля в порядке и сроки, установленные главой 9 Инструкции № 181-И.

4.2.6. В случае получения Клиентом–резидентом отказа Банка во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля Клиент–резидент после устранения выявленных недостатков должен повторно представить в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля (при наличии).

4.2.7. Раздел I ведомости банковского контроля с внесенными в него изменениями направляется Банком Клиенту–резиденту в электронном виде по системе «Интернет–Банк» по запросу Клиента–резидента.

4.3. Порядок взаимодействия Клиента–резидента с Банком при снятии контракта (кредитного договора) с учета в Банке.

4.3.1. Для снятия контракта (кредитного договора) с учета в Банке Клиент–резидент должен представить в Банк заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) с приложением документов, требование о представлении которых установлено пунктом 6.3 Инструкции № 181-И.

В одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) Клиент–резидент вправе указать информацию о снятии с учета нескольких контрактов (кредитных договоров).

4.3.2. Банк в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты представления Клиентом–резидентом заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и документов, необходимых для его снятия с учета, осуществляет проверку заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора), полноты представленного комплекта документов, соответствия основания снятия с учета контракта (кредитного договора) сведениям, содержащимся в представленных документах, или иной информации, которой располагает Банк в связи с проведением операций Клиента–резидента, и принимает решение о снятии с учета контракта (кредитного договора) либо об отказе в снятии с учета контракта (кредитного договора).

4.3.3. При принятии решения о снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк в установленный в пункте 4.3.2 настоящего Порядка срок снимает с учета контракт (кредитный договор).

Информация о снятии Банком с учета контракта (кредитного договора) доводится Банком до Клиента–резидента в срок не позднее 1-го рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета посредством направления Клиенту–резиденту оформленного Клиентом–резидентом заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) с соответствующими отметками Банка.

При этом при снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.1 пункта 6.1 Инструкции № 181-И, в направляемом Банком Клиенту–резиденту заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) в обязательном порядке фиксируется дата снятия контракта (кредитного договора) с учета.

4.3.4. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции № 181-И, а также по запросу Клиента–резидента Банк передает Клиенту–резиденту по системе «Интернет–Банк» или на бумажном носителе ведомость банковского контроля по снятому с учета контракту (кредитному договору) с указанием в пункте 4 раздела I ведомости банковского контроля даты и основания снятия с учета контракта (кредитного договора).

4.3.5. В случае самостоятельного снятия Банком с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, указанным в пункте 6.7 Инструкции № 181-И, Банк информирует Клиента–резидента о снятии контракта (кредитного договора) с учета посредством направления Клиенту–резиденту по системе «Интернет–Банк» письма в произвольной форме в срок не позднее 1-го рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета.

4.3.6. При принятии решения об отказе в снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк не позднее срока, установленного пунктом 4.3.2 настоящего Порядка, возвращает Клиенту–резиденту заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) и представленные им документы. При этом в заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк указывает дату возврата представленных документов и причину отказа в снятии с учета контракта (кредитного договора).

4.3.7. В случае если в одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых Банком на учет, и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк информирует Клиента–резидента о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)), в отношении которого (которых) принято решение об отказе в снятии его (их) с учета, с указанием причин отказа в снятии его (их) с учета, и возвращает Клиенту–резиденту представленные документы.

4.3.8. В случае получения Клиентом–резидентом информации об отказе Банка в снятии с учета контракта (кредитного договора) Клиент–резидент вправе после устранения выявленных недостатков повторно представить в Банк заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) и необходимые документы.

4.4. Порядок представления Клиентом–резидентом в Банк подтверждающих документов по контракту (кредитному договору), принятому Банком на учет (обслуживание).

4.4.1. При исполнении, прекращении обязательств, перемене лица в обязательстве, изменении суммы обязательств по контракту (кредитному договору), принятому Банком на учет (обслуживание), Клиент–резидент должен представить в Банк одновременно с одним экземпляром справки о подтверждающих документах, заполненной в соответствии с приложением 6 к Инструкции № 181-И, подтверждающие документы по контракту (кредитному договору), принятому Банком на учет (обслуживание).

Справка о подтверждающих документах и подтверждающие документы по контракту (кредитному договору), принятому Банком на учет (обслуживание), представляются Клиентом–резидентом в Банк в порядке и сроки, установленные главой 8 Инструкции № 181-И.4.4.2. В целях отражения Банком в ведомости банковского контроля информации об удержании банком–корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся Клиенту–резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), принятому Банком на учет (обслуживание), Клиент–резидент должен представить в Банк справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы об удержании банковской комиссии в соответствии с подпунктом 8.1.4 пункта 8.1 Инструкции № 181-И.

4.4.3. Принятая Банком справка о подтверждающих документах, содержащая информацию о дате ее принятия Банком и подпись ответственного лица Банка, передается Банком Клиенту–резиденту в электронном виде по системе «Интернет–Банк» или на бумажном носителе в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты ее принятия Банком.

5. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМИ–ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ–РЕЗИДЕНТАМИ В БАНК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

5.1. Клиент–физическое лицо–резидент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа на сумму, превышающую в эквиваленте 1 млн. рублей, должен представить в Банк одновременно следующие документы:

- заявление на перевод иностранной валюты или валюты Российской Федерации;
- договор займа, заключенный между Клиентом–физическим лицом–резидентом и нерезидентом.

При списании Клиентом–физическим лицом–резидентом в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает в эквиваленте 3 млн. рублей¹, Клиент–физическое лицо–резидент должен представить в Банк одновременно с договором займа информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. В данном случае информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации представляется Клиентом–физическим лицом–резидентом в Банк посредством его указания в представляемых одновременно с заявлением на перевод иностранной валюты или валюты Российской Федерации сведениях о валютных операциях по договору займа с нерезидентом по форме, установленной Банком, либо письме в произвольной форме. Указанная информация не представляется Клиентом–физическим лицом–резидентом повторно в Банк, если ранее была представлена в Банк и не изменялась.

5.2. Клиент–физическое лицо–резидент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа, сумма которого превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, код вида которой указан в приложении 1 к Инструкции № 181-И, должен сообщить Банку информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа, указанные в пункте 3 приложения 2 к Инструкции № 181-И, в срок не позднее 30-ти рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет Клиента–физического лица–резидента. В данном случае информация о назначении такого платежа и сведения о договоре займа, указанные в пункте 3 приложения 2 к Инструкции № 181-И,

¹ Сумма обязательств по договору займа определяется на дату заключения договора займа либо в случае изменения суммы обязательств по договору займа на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору займа, предусматривающих такое изменение суммы. Сумма обязательств по договору займа рассчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, или в случае, если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России.

представляются Клиентом–резидентом в Банк посредством их указания в сведениях о валютных операциях по договору займа с нерезидентом по форме, установленной Банком, либо письме в произвольной форме.

5.3. Банк самостоятельно отражает в данных по операциям сведения о таком зачислении или списании в соответствии с приложением 2 к Инструкции № 181-И по указанным в настоящей главе операциям, включая код вида операции, на основании представленных Клиентом–физическим лицом–резидентом документов и (или) информации. Указанные в настоящей главе сведения отражаются Банком в данных по операциям в срок не позднее 2-х рабочих дней после дня списания иностранной валюты или валюты Российской Федерации с банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации или дня представления Клиентом–физическим лицом–резидентом информации, указанной в пункте 5.2 настоящего Порядка, при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации.

5.4. Клиент - физическое лицо - резидент при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, по сделкам (операциям) с цифровой валютой с нерезидентами должен представлять в Банк информацию о коде вида операции.

При зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на банковский счет (вклад) Клиента - физического лица - резидента в иностранной валюте или валюте Российской Федерации по сделкам (операциям) с цифровой валютой с нерезидентами Клиент - физическое лицо - резидент должен представлять в Банк информацию о коде вида операции в срок не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет (вклад) Клиента - физического лица - резидента.

Банк отражает указанную в абзацах первом и втором настоящего пункта информацию в данных по операциям не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления Клиентом - физическим лицом - резидентом такой информации в Банк.

6. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМИ–НЕРЕЗИДЕНТАМИ В БАНК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

6.1. Клиент–нерезидент при осуществлении операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего банковского счета, открытого в Банке в валюте Российской Федерации, должен представить в Банк расчетный документ по операции с указанием в нем в порядке, установленном пунктом 2.13 Инструкции № 181-И, кода вида операции, который соответствует наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И, за исключением следующих случаев:

- при взыскании с Клиента–нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при списании валюты Российской Федерации с банковского счета Клиента–нерезидента в валюте Российской Федерации путем прямого дебетования с согласия Клиента–нерезидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между Клиентом–нерезидентом и Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;
- при осуществлении операций в валюте Российской Федерации между Клиентом–нерезидентом и Банком;
- при переводе Клиентом–нерезидентом валюты Российской Федерации с банковского счета в валюте Российской Федерации на другой банковский счет Клиента–нерезидента, счет по депозиту в валюте Российской Федерации Клиента–нерезидента, открытые в Банке, при переводе Клиентом–нерезидентом валюты Российской Федерации со счета по депозиту в валюте Российской Федерации на свой банковский счет;
- при переводе Клиентом–нерезидентом валюты Российской Федерации с банковского счета в валюте Российской Федерации с использованием банковской карты.

6.2. В случаях, указанных в абзацах втором – шестом пункта 6.1 настоящего Порядка, Банк самостоятельно отражает в данных по операциям сведения в соответствии с приложением 2 к Инструкции № 181-И, включая код вида операции, на основании информации, содержащейся в расчетном документе по операции, и (или) иной информации, имеющейся в распоряжении Банка, которой располагает Банк в связи с проведением операций Клиента–нерезидента. Указанная информация отражается Банком в данных по операциям в срок не позднее 2-х рабочих дней после дня списания валюты Российской Федерации с банковского счета Клиента–нерезидента в валюте Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ КЛИЕНТАМИ –РЕЗИДЕНТАМИ ОТ ПРОДАЖИ ВЫСТАВОЧНЫХ ОБРАЗЦОВ ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ НА МЕЖДУНАРОДНЫХ ВЫСТАВКАХ, НА БАНКОВСКИЕ СЧЕТА

7.1. Порядок расчетов при приобретении у юридических лиц – резидентов выставочных образцов ювелирных изделий.

Клиент– резидент, являющийся участником международных выставок, проводимых в государстве или на территории, которые являются членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (далее – Клиент – участник международной выставки), может осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с нерезидентами и физическими лицами - резидентами в наличной форме в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации за приобретенные выставочные образцы ювелирных изделий в месте проведения международной выставки в случае, если указанные реализованные выставочные образцы классифицируются в товарных позициях 7113, 7114, 7116 - 7118 единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза.

Полученные наличные денежные средства подлежат ввозу в Российскую Федерацию по окончании срока проведения выставки, но не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней со дня оплаты выставочного образца с соблюдением требований права ЕАЭС и законодательства Российской Федерации о таможенном регулировании.

Ввезенные наличные денежные средства должны быть зачислены на банковский счет Клиента ЮЛ Банке не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня их ввоза в Российскую Федерацию.

7.2. Клиент – участник международной выставки при зачислении наличных денежных средств на свой банковский счет в Банке обязан представить в соответствии с требованиями части 2 статьи 14 Федерального закона № 173-ФЗ и Положения № 788-П Информацию о ДТ.

7.2.1. Способ и порядок направления в Банк информации о ДТ.

Клиент предоставляет в Банк Информацию о ДТ посредством ее указания в форме Банка - «Информации о таможенных декларациях» на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк». Форма Банка - «Информация о таможенных декларациях» размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет.

7.2.2 Срок представления Информации о ДТ.

Клиент – участник международной выставки обязан представить Информацию о ДТ до осуществления операции по внесению наличных денежных средств. При этом с момента ввоза наличных денежных средств в Российскую Федерацию до их зачисления на счет в Банке не должно пройти более 7 (семи) рабочих дней.

Несоблюдение Клиентом сроков зачисления средств на счет в уполномоченном банке и представления Информации о ДТ является нарушением требований валютного законодательства Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМИ-РЕЗИДЕНТАМИ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗАННЫХ С РАСЧЕТАМИ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ В СЛУЧАЯХ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ СПЕЦИАЛЬНЫМИ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ МЕРАМИ

8.1. Клиенты - резиденты вправе получать от нерезидентов наличную иностранную валюту и (или) наличную валюту Российской Федерации в сумме, причитающейся в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов), заключенных между резидентами и нерезидентами и предусматривающих передачу нерезидентам товаров, выполненные для них работы, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, а также причитающейся в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов) в качестве возврата авансового платежа за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, и (или) причитающейся в соответствии с условиями договоров займа в случае предоставления займов резидентами нерезидентам.

8.2. При внесении Клиентом - резидентом на счет в Банк наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) полученных от нерезидента при предоставлении и возврате займов, Клиент - резидент должен представить в Банк документы², указанные в пункте 4 Правил № 2433

- документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме;

² в случае если такие документы ранее не были получены Банком

- документы, подтверждающие передачу товаров, выполнение нерезидентом работ, оказание нерезидентом услуг, передачу нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (в случае, если внешнеторговым договором (контрактом) предусмотрены авансовые платежи и срок поставки товаров, выполнения нерезидентом работ, оказания нерезидентом услуг, передачи нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по условиям указанных договоров (контрактов) превышает 45 рабочих дней после дня осуществления расчетов в наличной форме, указанный срок исчисляется с даты оформления соответствующих подтверждающих документов);
- информацию (при наличии) о декларациях на товары, поданных в отношении ввезенных в Российскую Федерацию наличных денежных средств,

а также документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции № 181-И, в том числе информацию о коде вида операции в зависимости от экономического содержания операции, проведенной Клиентом - резидентом в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, а также уникальный номер такого договора (контракта) (в случае если такой договор (контракт) поставлен на учет в Банке).

8.2.1. При внесении Клиентом-резидентом наличных денежных средств, полученных от нерезидента в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, поставленного на учет в соответствии с требованиями раздела II Инструкции № 181-И, на счет в Банке, Банк отражает информацию о получении Клиентом-резидентом указанных денежных средств, включая информацию о дате их получения, как в данных по операциям согласно приложению 2 к Инструкции № 181-И, так и в ведомости банковского контроля по контракту (приложение 4 к Инструкции № 181-И) или ведомости банковского контроля по кредитному договору (приложение 5 к Инструкции № 181-И).

8.2.2. При внесении Клиентом - резидентом наличных денежных средств, полученных от нерезидента в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, поставленного на учет в соответствии с требованиями раздела II Инструкции № 181-И, на счет в другом уполномоченном банке, Клиент - резидент должен в течение 15 рабочих дней после дня внесения таких денежных средств на счет представить в Банк информацию об уникальном номере такого договора (контракта), выписку по счету по операции зачисления наличных денежных средств на счет и информацию о коде вида операции в зависимости от экономического содержания операции или любой другой документ с отметкой об исполнении и датой зачисления наличных денежных средств на счет Клиента-резидента.

8.2.2.1 Банк отражает информацию о получении Клиентом-резидентом указанных денежных средств, включая информацию о дате их получения, в ведомости банковского контроля по контракту (приложение 4 к Инструкции № 181-И) или ведомости банковского контроля по кредитному договору (приложение 5 к Инструкции № 181-И) без отражения указанной информации в данных по операциям.

8.3. В случае если по внешнеторговому договору (контракту), договору займа, заключенному с нерезидентом и поставленному на учет в соответствии с требованиями раздела II Инструкции № 181-И, Клиентом – резидентом от нерезидента получены наличные денежные средства и такие денежные средства не зачислены на счет в Банке, Клиент - резидент представляет в Банк в течение 45 рабочих дней после дня получения наличных денежных средств от нерезидента представить в Банк документы в соответствии с пунктом 4 Правил № 2433, а также информацию об уникальном номере такого договора (контракта), о коде вида операции в зависимости от экономического содержания, цифровом коде валюты операции в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют, и сумме операции, проведенной по такому договору (контракту).

8.3.1. Банк отражает указанную информацию в данных по операциям согласно приложению 2 к Инструкции № 181-И и в ведомости банковского контроля по контракту (приложение 4 к Инструкции № 181-И) или ведомости банковского контроля по кредитному договору (приложение 5 к Инструкции № 181-И).

8.4. В случае если по внешнеторговому договору (контракту), договору займа, которые заключены с нерезидентом и не подлежат постановке на учет в соответствии с требованиями раздела II Инструкции № 181-И, Клиентом - резидентом от нерезидента получены наличные денежные средства и такие денежные средства не зачислены на счет в Банке, Клиент- резидент в срок не позднее 45 рабочих дней после дня получения наличных денежных средств от нерезидента должен представить в Банк документы в соответствии с пунктом 4 Правил № 2433.

8.4.1. Банк отражает сведения об указанной в пункте 8.4. Порядка операции в данных по операциям согласно приложению 2 к Инструкции № 181-И.

8.5. В случае если наличные денежные средства передаются Клиентом - резидентом нерезиденту при исполнении обязательств Клиентом-резидентом по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию Российской Федерации, выполнение нерезидентом работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и не подлежащему постановке на учет в соответствии с требованиями раздела

II Инструкции № 181-И, Клиент – резидент должен в срок не позднее 45 рабочих дней после дня передачи наличных денежных средств нерезиденту представить в Банк документы в соответствии с пунктом 4 Правил № 2433э

8.5.1. Банк отражает сведения об указанной в настоящем пункте операции в данных по операциям согласно приложению 2 к Инструкции № 181-И.

8.6. В случае если наличные денежные средства передаются Клиентом - резидентом нерезиденту при осуществлении расчетов по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию Российской Федерации, выполнение нерезидентом работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и поставленному Банком на учет в соответствии с требованиями раздела II Инструкции № 181-И, Клиент-резидент должен представить в Банк документы в соответствии с пунктом 4 Правил № 2433, а также информацию об уникальном номере такого договора (контракта), о коде вида операции в зависимости от экономического содержания, цифровом коде валюты операции в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют и сумме операции, проведенной по такому договору (контракту), в течение сорока пяти рабочих дней после дня осуществления с нерезидентом расчетов наличными денежными средствами.

8.6.1. Банк отражает вышеуказанную информацию в данных по операциям согласно приложению 2 к Инструкции № 181-И и в ведомости банковского контроля по контракту (приложение 4 к Инструкции № 181-И). 8.7. При представлении Клиентом-резидентом в Банк документов и информации в соответствии с настоящим разделом Порядка информация о пассажирских таможенных декларациях не представляется.

9. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТА – РЕЗИДЕНТА С БАНКОМ ПРИ ПРЕДСТАВЛЕНИИ БАНКОМ ДОКУМЕНТОВ В СВЯЗИ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ КЛИЕНТОМ – РЕЗИДЕНТОМ РАСЧЕТОВ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ В СЛУЧАЯХ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ СПЕЦИАЛЬНЫМИ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ МЕРАМИ

9.1. Клиент-резидент перед вывозом с территории Российской Федерации наличной иностранной валюты для проведения расчетов с нерезидентом по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию Российской Федерации и принятому Банком на учет в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, представляет в Банк заявление, содержащее информацию об уникальном номере контракта и сумме предполагаемых к вывозу наличных денежных средств, в целях получения от Банка письменного подтверждения информации о внешнеторговом договоре (контракте) (далее - письменное подтверждение Банка) для его представления в таможенные органы Российской Федерации.

9.2. Банк на основании указанного в пункте 9.1. настоящего Порядка заявления Клиента резидента выдает на бумажном носителе в установленной Банком форме письменное подтверждение Банка, содержащее следующую информацию:

- уникальный номер контракта;
- реквизиты контракта (дата подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления, номер контракта (при наличии), сведения о резиденте и реквизиты нерезидента, содержащиеся в пунктах 1 и 2 раздела I ведомости банковского контроля по контракту);
- цифровой код валюты контракта в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют;
- сумма контракта (сумма обязательств по контракту, наличие условий о предварительной оплате товара (авансового платежа) (в единицах валюты контракта); в случае отсутствия в контракте информации о сумме обязательств указывается, что контракт не содержит информацию о сумме обязательств);
- сальдо по контракту в пользу резидента (нерезидента) в единицах валюты контракта на день выдачи письменного подтверждения Банка;
- сумма предполагаемых к вывозу наличных денежных средств (указывается на основании информации, предоставленной Клиентом - резидентом).

9.3. Письменное подтверждение Банка оформляется и подписывается Ответственным лицом и заверяется на бумажном носителе оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля и выдается Клиенту - резиденту не позднее трех рабочих дней после дня получения от Клиента - резидента заявления, указанного в пункте 9.1. настоящего Порядка.