

ПОРЯДОК ОБМЕНА МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

(далее – Порядок)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящий Порядок разработан и применяется Банком в целях исполнения требований Федерального Закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон № 173-ФЗ), Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее - Инструкция Банка России № 181-И).
- 1.2 Порядок распространяется на клиентов – резидентов, являющихся юридическими лицами (за исключением участников бюджетного процесса на федеральном уровне, федеральных государственных бюджетных (автономных) учреждений; кредитных организаций и государственной корпорации "ВЭБ.РФ"), а также физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями или лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее при совместном упоминании – резиденты), на клиентов – нерезидентов в части их касающейся (за исключением физических лиц). Порядок распространяется на физических лиц – резидентов при осуществлении ими валютных операций, связанных с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов, с использованием своих банковских счетов (вкладов), открытых в Банке, физических лиц-резидентов при осуществлении ими расчетов по сделкам (операциям) с цифровой валютой (в отношении предоставления информации о коде вида операции (далее – физическое лицо-резидент), а также на физических лиц-резидентов, к которым перешли права (требования) по договорам, принятым на учет в Банке, при осуществлении расчетов по указанным договорам (далее – новый кредитор-физическое лицо).

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

- 2.1 Банк – МОРСКОЙ БАНК (АО) (в целях настоящего Порядка под Банком следует понимать головной офис, дополнительные офисы или филиал - обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения головного офиса Банка, за исключением прямого указания на головной офис или филиал);
- 2.2 Банк УК - уполномоченный банк, принявший на учет контракт (кредитный договор).
- 2.3 Банк-нерезидент - банк, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющий местонахождение за пределами территории Российской Федерации.
- 2.4 Понятия «валютная операция», «валюта РФ», «иностранная валюта», «нерезидент», «резидент», «уполномоченный банк» имеют значение, определенные Федеральным Законом № 173-ФЗ.
- 2.5 Валютное законодательство Российской Федерации - действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля.
- 2.6 Валютный контроль – комплекс мер, проводимых Банком, как агентом валютного контроля, направленных на осуществление контроля за совершением валютных операций в соответствии с валютным законодательством РФ, а также мер по выявлению, предупреждению и пресечению нарушений валютного законодательства РФ.
- 2.7 ВБК (Ведомость банковского контроля) - единая форма учета и отчетности по валютным операциям уполномоченного банка, оформляемая в соответствии с порядком и по форме, установленными Приложениями 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.8 Внешнеторговая деятельность – деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью, определенная статьей 2 Федерального Закона от 08 декабря 2003 года № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».
- 2.9 Данные по операциям - данные по операциям резидентов, физических лиц - резидентов в иностранной валюте и валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые Банк формирует в соответствии с требованиями Приложения 2 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.10 Документы, связанные с проведением операций - подтверждающие документы и документы, установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, соответствующие требованиям части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, представляемые в Банк в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И и настоящим Порядком.
- 2.11 Досье валютного контроля – формируемая Банком подборка документов (копий документов) и информации, представленных резидентом или оформленных Банком в целях учета валютных операций в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.12 Информация об ожидаемых сроках - информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с частью 1.1 и частью 1.2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, определяемая резидентом, физическим лицом - резидентом самостоятельно в порядке, установленном Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.13 Код вида операции - код вида операции резидентов, физических лиц - резидентов и нерезидентов, соответствующий наименованию вида операции, указанному в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.14 Контракты (кредитные договоры) - договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами (проекты договоров, направленные резидентами нерезидентам и нерезидентами резидентам для заключения), которые предусматривают осуществление расчетов через счета резидентов, открытые в Банке и в банках-нерезидентах, перечень которых обозначен пунктами 4.1.1-4.1.5 Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.15 Операции - операции резидентов, физических лиц - резидентов в иностранной валюте или валюте РФ,

нерезидентов в валюте РФ, которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций, указанным в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

- 2.16 Ответственное лицо Банка - сотрудник подразделения валютного контроля Банка, которому предоставлено право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные Инструкцией № 181 -И, в том числе подписывать собственноручно или с использованием ЭП документы, указанные в Инструкции № 181-И, заверять документы на бумажном носителе оттиском печати Банка. Ответственное лицо Банка назначается приказом по Банку.
- 2.17 Печать Банка - печать Банка, используемая для целей валютного контроля.
- 2.18 Подтверждающие документы:
- декларации на товары;
 - статистические формы учета перемещения товаров;
 - транспортные (перевозочные, товаросопроводительные) документы, подтверждающие ввоз на территорию РФ (вывоз с территории РФ) товаров;
 - документы, подтверждающие изменение, исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве по контракту (кредитному договору);
 - документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
 - иные подтверждающие документы, необходимые для представления в Банк в целях валютного контроля.
- 2.19 Поручение на перевод иностранной валюты - документ, оформляемый резидентом и содержащий распоряжение Банку о списании денежных средств в иностранной валюте с банковского счета в иностранной валюте.
- 2.20 Программный комплекс «АСВКБ» - программное средство, автоматизирующее обработку информации, связанной с проведением валютной операции по внешнеторговым договорам (контрактам), кредитным договорам и договорам займа между резидентами и нерезидентами;
- 2.21 Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета - документ, оформляемый резидентом и содержащий распоряжение Банку о перечислении денежных средств в иностранной валюте с транзитного валютного счета и/или об осуществлении их продажи.
- 2.22 Расчетный документ по операции - документ, оформляемый резидентом или нерезидентом при осуществлении операций в валюте РФ и содержащий распоряжение о переводе денежных средств в валюте РФ, предусмотренное нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств в валюте РФ, со своих счетов в Банке.
- 2.23 СВО (сведения о валютных операциях) - документ, содержащий сведения об операции резидента по контракту (кредитному договору), в том числе скорректированные сведения, представляемый резидентом в Банк в порядке, установленном в настоящем Порядке. Форма СВО и порядок заполнения определены в Приложении 2 к настоящему Порядку.
- 2.24 Система ДБО - система дистанционного банковского обслуживания, используемая для обмена документами и информацией в электронном виде, включающая комплекс программно-аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки электронного документа по телекоммуникационным каналам связи.
- 2.25 СПД (справка о подтверждающих документах) - документ, представляемый резидентом в Банк по форме Приложения 1 к настоящему Порядку, содержащий информацию о подтверждающих документах, в том числе скорректированные сведения, и являющийся единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов. Заполнение СПД осуществляется в соответствии с Приложением 6 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.26 УНК (уникальный номер контракта (кредитного договора)) - номер, присвоенный банком УК принятому на учет контракту (кредитному договору) в порядке, установленном Приложениями 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.27 ЦАБС «Банк XXI век» - автоматизированная банковская система ведения учета и отчетности.
- 2.28 Электронный документ - документы и информация, представляемые для целей валютного контроля, а также направляемые Банком Клиенту, сформированные в электронном виде путем заполнения форм, установленных Банком России и Банком, в форматах, определяемых программными средствами создания документов в системе ДБО, а также полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленные первоначально на бумажном носителе, подписанные электронной подписью.
- 2.29 ЭП – информация, подтверждающая подписание документа в электронном виде определенным лицом, создаваемая посредством использования кодов, паролей или иных средств. Документы, подписанные ЭП, имеют такую же юридическую силу, как и документы на бумажном носителе, собственноручно подписанные уполномоченным представителем Клиента.

3. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ В БАНК

- 3.1 Для осуществления операций клиент представляет в Банк документы, связанные с проведением операций, а также иные документы и информацию, установленные настоящим Порядком.
- 3.2 Документы, связанные с проведением операций, документы, предусмотренные настоящим Порядком, представляются резидентом (нерезидентом), физическим лицом-резидентом в Банк одним из следующих способов:
- направлением в Банк с использованием системы ДБО документов в электронном виде;
 - на бумажном носителе в любое подразделение Банка для последующей передачи в подразделение валютного контроля Банка;
 - на бумажном носителе ответственному лицу Банка;
 - заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
 - иным способом, согласованным сторонами.
- 3.3 Все документы должны быть действительными на день их представления в Банк. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, клиент представляет в

Банк с переводом на русский язык. При этом документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностраные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Перевод документов на русский язык выполняется на одной странице с оригинальным текстом либо в виде отдельного документа. Перевод документов, представленных клиентом, осуществляется самим клиентом, либо нотариусом, либо дипломированным переводчиком.

Допускается представление документов, в частности инвойсов, счетов на оплату, составленных на иностранном языке без перевода на русский язык, если содержание документа понятно без его перевода на русский язык.

- 3.4 Документы, связанные с проведением операций, представляются в Банк в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии. Надлежащим образом заверенная копия - копия, заверенная клиентом, либо нотариусом, либо организацией, выдавшей документ. Заверение клиентом копий документов осуществляется в порядке, аналогичном порядку подписания документов согласно пункту 3.5 настоящего Порядка.

В случае представления в Банк оригиналов документов, ответственное лицо Банка принимает их для ознакомления, снимает копию, заверяет ее путем проставления на оборотной стороне штива (в этом случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы) либо на каждой странице своей подписи и печати Банка. Оригиналы документов возвращаются представившим их лицам.

- 3.5 При обмене документами и информацией на бумажном носителе, документы, оформляемые физическим лицом - резидентом, 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 - резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе, документы, оформляемые юридическим лицом - резидентом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо иным сотрудником такого юридического лица, наделенным юридическим лицом таким правом, в том числе на основании доверенности, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и заверяются оттиском печати юридического лица, образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

Подпись резидента и печать (при ее наличии) проставляются на каждой странице документа, представленного в Банк на бумажном носителе и состоящего более чем из одного листа, либо посредством заверения штива.

Документы, направляемые резидентом в Банк в электронном виде с использованием системы ДБО, подписываются ЭП клиента.

- 3.6 Обмен электронными документами между Банком и резидентом осуществляется с использованием системы ДБО без их последующего представления на бумажном носителе.

Оформленные первоначально на бумажном носителе документы и информация, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы, иные документы и информация по валютному контролю, требование о предоставлении которых установлено Инструкцией Банка России № 181-И, представляются в виде полученных с использованием сканирующих устройств изображений документов (скан-копии) путем вложения в документ, составленный по форме системы ДБО или путем вложения к произвольному письму в Банк, которые подписываются ЭП клиента.

По запросу клиента или Банка представление/получение документов и информации может осуществляться на бумажном носителе.

Предоставление/получение документов может осуществляться иным способом, индивидуально согласованным сторонами.

- 3.7 Представляемые резидентом скан-копии документов должны быть сформированы в формате PDF с разрешением не ниже 300 dpi и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов и информации в случае представления сканированных копий документов ненадлежащего качества.

Допускается вложение архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов со скан-копиями документов.

Совокупный размер вложенных файлов, в том числе архивных, не должен превышать размера, установленного в системе ДБО.

- 3.8 Банк оставляет за собой право после проведения контрольных процедур, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в отношении поступивших в Банк документов от клиента в случае установления несоответствия/противоречий, а также при возникновении сомнений в их достоверности запросить оригиналы документов для установления их соответствия.

4. ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ

- 4.1 В случае представления клиентом в Банк документов и информации на бумажном носителе датой представления документов и информации в Банк считается дата их получения подразделением валютного контроля Банка, зафиксированная ответственным лицом Банка, принявшим соответствующий документ, путем проставления штампа о приеме документов, подписи ответственного лица Банка и заверения оттиском печати Банка на документе/сшиве документов.

В случае направления клиентом в Банк документов и информации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении датой представления документов и информации считается дата их получения подразделением валютного контроля Банка, зафиксированная ответственным лицом Банка, принявшим соответствующий документ, путем проставления штампа о приеме документов, подписи ответственного лица Банка и заверения оттиском печати Банка на документе/сшиве документов.

Датой представления клиентом в Банк документов в электронном виде с использованием системы ДБО является дата присвоения электронному документу статуса «Доставлен в банк» при условии поступления в банк

документа до окончания установленного операционного времени.

В случае поступления в Банк документов и информации после окончания установленного операционного времени или в нерабочий день документ считается представленным следующим рабочим днем.

4.2 Принятые либо непринятые, а также оформленные Банком документы в соответствии с настоящим Порядком и Инструкцией Банка России № 181-И направляются резиденту одним из следующих способов:

- в электронном виде с использованием системы ДБО;
- передаются резиденту либо его представителю непосредственно в Банке;
- посредством заказного почтового отправления с уведомлением о вручении;
- иным способом, согласованным сторонами.

4.3 Датой принятия электронного документа Банком считается дата присвоения статуса «Исполнен» соответствующей электронной форме после проверки и обработки электронного документа.

Датой непринятия электронного документа Банком считается дата присвоения статуса «Возвращен» соответствующей электронной форме после проверки и обработки электронного документа. Присвоение документу в системе ДБО статуса «Возвращен» означает возврат ответственным лицом Банка представленных документов. При этом указываются дата и причина отказа.

4.4 Датой принятия документа на бумажном носителе является дата подписания ответственным лицом Банка документов, установленных настоящим Порядком, после положительного результата их проверки.

Датой непринятия документа на бумажном носителе является дата отказа резиденту в принятии документов, представляемых в соответствии с настоящим Порядком, после отрицательного результата их проверки ответственным лицом Банка.

На каждой странице документа, направляемого резиденту на бумажном носителе, проставляется подпись ответственного лица Банка и оттиск печати Банка. Изготовленные Банком копии документов могут быть заверены на каждой странице либо посредством заверения сшива.

4.5 Подлежащие выдаче резиденту документы и информация на бумажном носителе передаются ответственным лицом Банка:

- резиденту, являющемуся юридическим лицом - лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом, или иному сотруднику такого резидента, наделенному правом получения документов в Банке на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- резиденту – физическому лицу, являющемуся индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, непосредственно самому такому лицу либо его представителю.

По запросу резидента подлежащие выдаче резиденту документы и информация на бумажном носителе могут быть переданы ответственным лицом Банка в иное структурное подразделение Банка для последующей передачи резиденту сотрудником такого структурного подразделения Банка в соответствии с порядком, установленным в настоящем пункте.

Обязанность Банка по передаче резиденту соответствующих документов считается исполненной Банком с момента обеспечения резиденту возможности получения документов.

4.6 Датой получения резидентом документов, направляемых Банком в соответствии с настоящим Порядком, является дата:

- направления документов Банком, зафиксированная в системе ДБО в случае обмена документами и информацией в электронном виде. Документ валютного контроля, направленный или возвращенный Банком, считается полученным резидентом в момент изменения статуса электронного документа на «Исполнен» или «Возвращен»;
- содержащаяся в расписке в получении резидентом либо его представителем документов на бумажном носителе, зафиксированная на копии переданного резиденту документа;
- содержащаяся в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.

4.7 Банк имеет право запросить у резидента представление оригинала или надлежащим образом заверенной копии обосновывающего и/или подтверждающего документа на бумажном носителе и отказать резиденту в приеме электронных документов до представления документов на бумажном носителе.

4.8 Резидент при необходимости обращается в Банк с использованием системы ДБО или письменно с целью получения:

- информации о коде вида операции, который Банк отразил в данных по операциям в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И. В указанном случае резидент представляет в Банк заявление о выдаче информации о коде вида операции, составленное в произвольной форме. Банк в срок не позднее 2 рабочих дней со дня получения заявления от резидента направляет резиденту информацию об отраженном Банком коде вида указанной(ых) резидентом операции(ий) в произвольной форме;
- ВБК при снятии Банком с учета контракта (кредитного договора) данного резидента по основаниям, предусмотренным пунктами 6.1.1 - 6.1.6 Инструкции Банка России № 181-И. В указанном случае резидент представляет в Банк запрос на предоставление ВБК. Банк направляет резиденту ВБК не позднее 2 рабочих дней после дня снятия с учета контракта (кредитного договора)/дня представления резидентом запроса в Банк (в зависимости от даты представления заявления: до или после снятия с учета контракта (кредитного договора));
- информации о внесенных изменениях в раздел I ВБК по принятому на учет в Банке контракту (кредитному договору). В указанном случае резидент представляет в Банк запрос на предоставление раздела I ВБК или запрос на предоставление ВБК. Банк направляет резиденту раздел I ВБК/ВБК с внесенными в него в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И изменениями в срок не позднее 2 рабочих дней после представления заявления резидентом в Банк;
- копий документов, помещенных Банком в досье валютного контроля. При этом резидент представляет в Банк запрос с указанием необходимых ему документов. Банк выдает копии документов из досье валютного контроля не позднее 2 рабочих дней после даты получения заявления от резидента.

Банк направляет резиденту указанные в настоящем пункте документы по системе ДБО, если в запросе

резидентом не указан иной способ направления документов.

- 4.9 В случаях, установленных Инструкцией Банка России № 181-И, Банк в порядке, указанным в разделе 3 настоящего Порядка, направляет резиденту сведения уполномоченного банка о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК при представлении резидентом в Банк информации об УНК, присвоенном другим уполномоченным банком:

- при проведении расчетов по аккредитиву или при исполнении аккредитива, открытого резидентом в пользу нерезидента, по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в другом уполномоченном банке;
- в случаях, установленных в главах 10 и 12 Инструкции № 181-И, когда операции по поставленному на учет контракту (кредитному договору) проводятся через счета, открытые в Банке, не являющемся банком УК.

Сведения уполномоченного банка о проведенной операции указываются ответственным лицом Банка путем проставления отметок в СВО резидента или путем направления письма из Банка, составленного в произвольной форме.

5. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КЛИЕНТАМИ В БАНК ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

- 5.1 Резидент информирует Банк о коде вида операции, об УНК, об ожидаемом сроке в установленных Инструкцией Банка России № 181-И случаях путем представления СВО и/или заполнения разделов «дополнительная информация» в распоряжении на списание средств с транзитного валютного счета/поручении на перевод иностранной валюты, и/или представления письма в произвольной форме.
- 5.2 При проведении операции по списанию (зачислению) иностранной валюты и (или) валюты РФ по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в другом уполномоченном банке, резидент должен предоставить в Банк ВБК по такому контракту (кредитному договору) с актуальной датой расчета.
- 5.3 При проведении операции по списанию или зачислению иностранной валюты и (или) валюты РФ через счета, открытые в других уполномоченных банках по договорам, принятым на учет в Банке, резидент в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после дня зачисления (списания) иностранной валюты и (или) валюты РФ на транзитный валютный (расчетный) счет (с расчетного счета) в другом уполномоченном банке должен предоставить в Банк информацию, указанную в п.5.1 настоящего Порядка, а также выписку по счету о проведенных расчетах в другом уполномоченном банке или любой расчетный документ с отметкой об исполнении, датой зачисления на транзитный валютный (расчетный) счет (списания с расчетного счета) резидента.
- 5.4 В случае изменения информации о коде вида операции и (или) информации об ожидаемых сроках резидент одновременно с документами, подтверждающими такие изменения, представляет в банк СВО, содержащие скорректированную информацию и (или) письмо о корректировке, оформленное в произвольной форме.
- 5.5 В случае если в представленных резидентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения ответственным лицом Банка кода вида операции в данных по операциям, ответственное лицо Банка не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем представления резидентом документов, запрашивает у резидента с использованием системы ДБО/телефонной связи/предоставленного резидентом электронного адреса дополнительные документы и/или информацию. Резидент представляет документы в Банк в порядке, установленном разделами 3 и 4 настоящего Порядка, не позднее дня обращения ответственного лица Банка. При непредставлении резидентом запрашиваемых документов в установленный в настоящем пункте срок Банк в соответствии с пунктами 10.3, 10.4 настоящего Порядка отказывает резиденту в принятии документов, связанных с проведением операций, и возвращает резиденту представленный им пакет документов.
- 5.6 При проведении операции по списанию или зачислению иностранной валюты или списанию валюты РФ по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 миллион рублей, резидент информирует Банк об отсутствии необходимости представления документов, связанных с проведением операции, путем оформления заявления (письма) о совершении операции по договору до 1 миллиона рублей либо в качестве дополнительного комментария в СВО.
- 5.7 В целях отражения Банком в ВБК информации об удержанной банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из сумм средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), который принят на учет в Банке, резидент представляет в Банк заявление (письмо) в произвольной форме с указанием сведений об удержанной комиссии или СПД.
- 5.8 При осуществлении резидентом первой операции по списанию средств со счета в Банке на свой счет, открытый в банке за пределами Российской Федерации, резидент обязан предоставить в Банк уведомление налогового органа по месту учета 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 резидентом об открытии счета (вклада) в банке- нерезиденте Банк отказывает резиденту в осуществлении последующей аналогичной операции на основании части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ.
- 5.9 Нерезидент при списании валюты Российской Федерации со своего банковского счета, открытого в валюте Российской Федерации представляет в Банк расчетный документ по операции с указанием в нем кода вида операции, который соответствует наименованию вида операции, за исключением установленных Инструкцией Банка России № 181-И случаев.

6. ПОСТАНОВКА РЕЗИДЕНТОМ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) НА УЧЕТ В БАНКЕ

- 6.1 В целях постановки на учет в Банке:
- экспортного контракта резидент, являющийся стороной по экспортному контракту, представляет в Банк либо заявление о постановке на учет контракта (в этом случае экспортный контракт должен быть представлен в Банк не позднее 15 рабочих дней после даты принятия контракта на учет) по форме Приложения 3 к

настоящему Порядку, либо одновременно экспортный контракт или выписку из контракта и заявление о постановке на учет контракта по форме Приложения 3 к настоящему Порядку;

- импортного контракта резидент, являющийся стороной по импортному контракту, представляет в Банк одновременно импортный контракт или выписку из контракта и заявление о постановке на учет контракта по форме Приложения 3 к настоящему Порядку;
- кредитного договора резидент, являющийся стороной по кредитному договору, представляет в Банк одновременно кредитный договор и заявление о постановке на учет кредитного договора по форме Приложения 4 к настоящему Порядку;
- контракта (кредитного договора) в связи с уступкой прав требования по контракту (кредитному договору) другим лицом-резидентом либо при переводе долга по контракту (кредитному договору) другим лицом-резидентом, резидент одновременно с документами и информацией, установленными Инструкцией Банка России № 181-И, представляет в Банк заявление о постановке на учет контракта/заявление о постановке на учет кредитного договора по форме Приложения 3/Приложения 4 к настоящему Порядку;

6.2 В целях постановки на учет в Банке контракта (кредитного договора) в случае его перевода на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка, в том числе в случае отзыва у другого банка УК лицензии на осуществление банковских операций, резидент одновременно с документами и информацией, установленными Инструкцией Банка России № 181-И, представляет в Банк заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) по форме Приложения 3/Приложения 4 к настоящему Порядку.

При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка, в том числе в случае отзыва у другого банка УК лицензии на осуществление банковских операций, при постановке на учет контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования/переводом долга Банк принимает контракт (кредитный договор) на обслуживание/на учет только после получения от Банка России ВБК предыдущего банка УК по этому контракту (кредитному договору). В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК по контракту (кредитному договору), ответственное лицо Банка отказывает в принятии на обслуживание/в принятии на учет такого контракта (кредитного договора) и направляет резиденту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа не позднее следующего рабочего дня после даты получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК.

6.3 В случае, если в представленных резидентом документах и информации Банку недостаточно сведений для заполнения раздела I ВБК в целях постановки на учет контракта (кредитного договора), ответственное лицо Банка не позднее дня, следующего за днем поступления указанных выше документов и информации, запрашивает у резидента с использованием системы ДБО/телефонной связи/предоставленного резидентом электронного адреса дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие ответственному лицу Банка на их основании заполнить раздел I ВБК. Резидент в указанном случае предоставляет запрашиваемые Банком дополнительные документы (информацию) в порядке, установленном разделами 3 и 4 настоящего Порядка, не позднее 17.00 рабочего дня, следующего за днем обращения ответственного лица Банка.

При непредставлении резидентом в установленный настоящим пунктом срок дополнительных документов (информации) по запросу Банка, ответственное лицо Банка отказывает резиденту в постановке на учет контракта (кредитного договора) и возвращает резиденту пакет представленных им документов и информации в соответствии с пунктами 10.3, 10.4 настоящего Порядка.

6.4 Информация об УНК и дате постановки на учет контракта (кредитного договора), указанного в пункте 6.1 настоящего Порядка, направляется Банком резиденту путем указания ответственным лицом Банка соответствующих сведений в форме заявления о постановке на учет контракта/заявления о постановке на учет кредитного договора, направленного клиентом в Банк, не позднее одного рабочего дня после даты постановки Банком на учет контракта (кредитного договора).

Информация о дате принятия на обслуживание контракта (кредитного договора), указанного в пункте 6.2 настоящего Порядка, направляется Банком резиденту путем указания ответственным лицом Банка этой даты в форме заявления о постановке на учет контракта/заявления о постановке на учет кредитного договора не позднее одного рабочего дня после даты принятия на обслуживание Банком контракта (кредитного договора).

7. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ О РЕЗИДЕНТЕ И В СВЕДЕНИЯ О КОНТРАКТЕ (КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ) В ВБК ПО КОНТРАКТУ (КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ), ПРИНЯТОМУ НА УЧЕТ БАНКОМ

7.1 При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК по принятому на учет контракту (кредитному договору), резидент направляет в Банк одновременно с заявлением о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по форме, установленной Приложением 5 к настоящему Порядку, документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

В случае изменения содержащихся в разделе I ВБК сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор), а также при изменении сведений о дате завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) в случае его продления без подписания дополнений и изменений, резидент направляет в Банк только Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по форме, установленной Приложением 5 к настоящему Порядку.

В одном заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля может быть указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых на учет в Банке.

7.2 В случае получения резидентом отказа Банка о внесении изменений в раздел I ВБК резидент после устранения выявленных недостатков должен повторно представить в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по форме, приведенной в Приложении 5 к настоящему Порядку, одновременно с документами, подтверждающими необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

7.3 В целях информирования резидента о внесенных Банком изменениях в раздел I ВБК, Банк направляет резиденту раздел I ВБК в порядке и сроки, установленные в разделе 4 настоящего Порядка.

8. СНЯТИЕ С УЧЕТА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)

- 8.1 Для снятия контракта (кредитного договора) с учета резидент одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора), оформленным в соответствии с Приложением 6 к настоящему Порядку, представляет в Банк документы, являющиеся основанием для снятия с учета контракта (кредитного договора) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И.
- В одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) может быть указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых на учет в Банке.
- 8.2 Датой снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.1.1 Инструкции 181-И, является дата присвоения Заявлению о снятии с учета контракта (кредитного договора) статуса «Исполнен».
- 8.3 В целях информирования резидента о снятии Банком с учета контракта (кредитного договора) в установленных п. 6.1.2, 6.1.4-6.1.6 Инструкцией Банка России № 181-И случаях, Банк направляет резиденту ВБК в порядке и сроки, установленные в разделе 4 настоящего Порядка.
- При снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи с уступкой прав требования по контракту (кредитному договору) другому лицу-резиденту либо при переводе долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо-резидента (п.6.1.3 Инструкции Банка России № 181-И), Банк направляет резиденту в порядке, установленном в разделе 4 настоящего Порядка, ВБК или раздел I ВБК не позднее 1 рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета.
- 8.4 В случае получения резидентом отказа Банка в снятии с учета контракта (кредитного договора) резидент после устранения замечаний повторно представляет в Банк заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме, приведенной в Приложении 6 к настоящему Порядку, и необходимые документы.
- 8.5 Для возобновления Банком учета в ВБК по контракту (кредитному договору) после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) и продолжения учета исполнения обязательств по этому контракту (кредитному договору) в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 181-И, резидент представляет в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по форме, установленной Приложением 5 к настоящему Порядку.
- 8.6 При снятии Банком контракта (кредитного договора) с учета в соответствии с п.6.7 Инструкции Банка России № 181-И ответственное лицо Банка в срок не позднее 1 рабочего дня после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) направляет резиденту информационное письмо с указанием УНК и даты его снятия Банком с учета.
- 8.7 В случае, указанном в п.6.8 Инструкции Банка России № 181-И, Банк вправе снять с учета контракт (кредитный договор) по истечении 10 рабочих дней после закрытия резиденту всех счетов в Банке.

9. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ РЕЗИДЕНТОМ В БАНК СПД

- 9.1 Резидент представляет в Банк СПД и подтверждающие документы по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет, а Банк осуществляет прием, проверку СПД с подтверждающими документами и направление резиденту результата проверки в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И и настоящего Порядка.
- 9.2 При положительном результате проверки Банк принимает СПД и подтверждающие документы, отражает сведения в ВБК по соответствующему контракту (кредитному договору).
- При отрицательном результате проверки Банк отказывает резиденту в принятии СПД и подтверждающих документов.
- При обработке СПД, представленной в электронном виде по системе ДБО, ответственное лицо Банка:
- при положительном результате проверки в срок не позднее следующего рабочего дня после даты принятия СПД проставляет в форме СПД дату представления и дату принятия, подписывает СПД своей электронной подписью, присваивает документу статус «Исполнен».
 - в случае отказа в принятии СПД в срок не позднее следующего рабочего дня после даты отказа в принятии СПД проставляет в форме СПД дату и причины отказа с указанием ссылки на соответствующий(е) пункт(ы) Инструкции Банка России № 181-И, подписывает СПД своей электронной подписью, присваивает документу статус «Возвращен».
- На каждой странице СПД, направляемого резиденту на бумажном носителе, ответственным лицом Банка проставляются: дата представления, дата принятия или дата отказа с указанием причин отказа, подпись ответственного лица Банка и оттиск печати Банка. СПД, представленная в Банк на бумажном носителе, направляется резиденту в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за датой принятия СПД Банком в порядке, установленным разделом 4 настоящего Порядка.
- 9.3 В случае отказа Банком в принятии СПД резидент устраняет замечания Банка и представляет в Банк СПД и подтверждающие документы повторно.
- 9.4 При изменении сведений, содержащихся в СПД и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, резидент направляет в Банк СПД, содержащую скорректированные сведения, с приложением документов, подтверждающих изменения. Прием и проверка СПД, содержащей скорректированные сведения, информирование резидента осуществляется в порядке, изложенном в п. 9.2 настоящего раздела.

10. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОМ КОНТРОЛЯ ПРЕДСТАВЛЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ

- 10.1 Банк осуществляет проверку представленных клиентом документов и информации на соответствие требованиям и в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И и настоящим Порядком.
- 10.2 В случае положительного результата проверки представленных резидентом, физическим лицом - резидентом документов и информации, ответственное лицо Банка принимает представленные документы и информацию, проставляет на заявлении о постановке на учет контракта, заявлении о постановке на учет кредитного договора, заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, СПД, СВО:

- в электронном виде - дату представления и дату принятия, электронную подпись ответственного лица Банка, присваивает документу статус «Исполнен»;
- на бумажном носителе - дату представления и дату принятия, подпись ответственного лица Банка и печать Банка на каждой странице.

При этом расчетный документ по операции, поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета принимаются Банком к исполнению.

Принятые СПД, СВО, заявление о постановке на учет контракта, заявление о постановки на учет кредитного договора, заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля возвращаются резиденту в срок не позднее 2 рабочих дней после даты их принятия Банком в порядке, указанном в разделе 4 настоящего Порядка.

10.3 Банк отказывает (не принимает) и возвращает клиенту документы, представленные в Банк в рамках настоящего Порядка, в случаях:

- несоответствия подписи и (или) оттиска печати клиента подписи и (или) оттиску, заявленным в карточке с образцами подписей;
- наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И;
- наличия оснований, изложенных в Договоре банковского счета.

10.4 В случае отрицательного результата проверки представленных резидентом, физическим лицом – резидентом документов и информации, ответственное лицо Банка не позднее установленных Инструкцией Банка России № 181-И сроков возвращает резиденту, физическому лицу - резиденту:

- документы, связанные с проведением операций;
- СПД и/или расчетный документ по операции, поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета (в зависимости от вида проводимой операции). В данном случае расчетный документ по операции, поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета не принимаются Банком к исполнению.

На представленных резидентом СПД, заявлении о постановке на учет контракта, заявлении о постановки на учет кредитного договора, заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля ответственное лицо Банка проставляет:

- в электронном виде - дату представления, дату и причины отказа, электронную подпись ответственного лица Банка, присваивает документу статус «Возвращен»;
- на бумажном носителе - дату представления, дату и причину отказа, подпись ответственного лица Банка и печать Банка на каждой странице;

10.5 В случае отказа Банком в принятии представленных резидентом, физическим лицом - резидентом документов и информации, представляемых в Банк в соответствии с настоящим Порядком, резидент, физическое лицо - резидент устраняет замечания Банка и повторно представляет документы с соблюдением сроков, установленных Инструкцией Банка России № 181-И и настоящим Порядком.

10.6 Банк не отказывает нерезиденту в принятии расчетного документа по операции и не возвращает нерезиденту расчетный документ в случае отсутствия в нем кода вида операции или указания нерезидентом кода вида операции, не соответствующего назначению (в том числе направлению) платежа в случае наличия у Банка сведений, позволяющих самостоятельно отразить проводимую нерезидентом операцию в данных по операциям.

10.7 В случае непредставления резидентом, физическим лицом - резидентом в Банк при осуществлении операции, связанной со списанием денежных средств в иностранной валюте/валюте РФ с расчетного счета резидента, банковского счета (вклада) физического лица – резидента, открытого в Банке, документов и информации, указанных в настоящем Порядке, либо при отказе Банка в их принятии, Банк, на основании абзаца четвертого части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, отказывает резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте или в списании валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации, отказывает физическому лицу – резиденту в списании иностранной валюты/валюты Российской Федерации с банковского счета (вклада) в иностранной валюте/валюте Российской Федерации. Операция по списанию иностранной валюты/валюты Российской Федерации со счета резидента не осуществляется по контракту (кредитному договору), который не поставлен на учет с соблюдением требований Инструкции Банка России № 181-И.

10.8 Банк направляет в Банк России информацию о выявленных нарушениях валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.08.2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».