

Правила валютного контроля операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «СДМ-Банк» (ПАО)

Настоящие Правила определяют особенности проведения и учета валютных операций, осуществляемых Клиентами Банка, а также особенности документального оформления отдельных (*валютных*) операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. В случае противоречий между настоящими Правилами и Правилами банковского обслуживания к отношениям, связанным с осуществлением валютного контроля по отношению к Клиентам Банка, подлежат применению положения настоящих Правил.

1. Термины, применяемые в настоящих Правилах валютного контроля операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1.1. **Документы валютного контроля** - документы, оформляемые Клиентами и содержащие информацию для целей идентификации операции, в том числе для целей учета и отчетности.

К документам валютного контроля относятся Справки о подтверждающих документах, предусмотренные Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 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 181-И), сведения о валютных операциях и заявления, разработанные Банком. Все бланки документов валютного контроля, используемые в Банке, приведены в качестве приложений к настоящим Правилам.

1.2. **Обосновывающие документы** - документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции и раскрывающие суть операции и иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон 173-ФЗ). К таким документам относятся договоры, контракты, инвойсы и т.п.

1.3. **Ответственный сотрудник Банка** - сотрудник подразделения валютного контроля, уполномоченный приказом по Банку проверять и подписывать документы валютного контроля, Ведомости банковского контроля (далее - ВБК), проставлять на представленных клиентами документах отметки, свидетельствующие об их надлежащем оформлении, совершать иные действия, предусмотренные нормативными правовыми актами по вопросам валютного регулирования, от имени Банка как агента валютного контроля.

1.4. **Печать Банка** – печать Банка, используемая для целей валютного контроля, оттиск которой утвержден распорядительным актом Банка, в соответствии с порядком установленным Инструкцией 181-И или в ранее установленном порядке.

1.5. **Подразделение валютного контроля** – подразделение Банка, на которое в соответствии с Положением о подразделении возложены контрольные функции, определенные Банку Законом 173-ФЗ.

1.6. **Подтверждающие документы** – документы, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие факт ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации или вывоза товаров с таможенной территории Российской Федерации, а также выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и **результатов интеллектуальной деятельности**, в том числе исключительных прав на них.

1.7. **Правила валютного контроля** – настоящие Правила валютного контроля операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «СДМ-Банк» (ПАО), являющиеся неотъемлемой частью Правил банковского обслуживания.

Если настоящими Правилами валютного контроля установлены термины, значение которых отличается от значений, предусмотренных Правилами банковского обслуживания, соответственно применяются термины в значениях, установленных настоящими Правилами валютного контроля. Значение иных терминов и определений определяется Правилами банковского обслуживания.

2. Порядок присоединения к Правилам валютного контроля

2.1. Присоединение Клиента к настоящим Правилам валютного контроля осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем подписания Сторонами Договора банковского счета.

2.2. Договор банковского счета заключается на условиях, предусмотренных Правилами открытия и ведения банковского счета, Правилами банковского обслуживания, Тарифами Банка.

3. Общие условия проведения валютного контроля

3.1. Валютные операции регламентируются законодательством Российской Федерации.

3.2. Валютному контролю подлежат расчеты резидентов в рублях с нерезидентами, расчеты резидентов в иностранной валюте с резидентами и нерезидентами, расчеты нерезидентов в рублях и иностранной валюте с нерезидентами и резидентами, переводы в рублях и иностранной валюте на свои счета, открытые в банке за пределами территории Российской Федерации.

3.3. Клиент осуществляет операции, подлежащие валютному контролю, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

4. Порядок представления Клиентами в Банк обосновывающих, подтверждающих документов и документов валютного контроля

4.1. При осуществлении валютных операций, как в иностранной валюте, так и в валюте Российской Федерации Клиент представляет в Банк обосновывающие документы. Предоставление Клиентом обосновывающих документов и сведений о валютной операции не требуется, когда одной из сторон по сделке выступает Банк, и в материалах иных подразделений Банка содержатся документы, позволяющие идентифицировать операцию и проверить правильность отражение кода валютной операции и иной информации.

Клиент может не представлять обосновывающие и подтверждающие документы, связанные с валютной операцией по зачислению на транзитный валютный счет или по списанию с валютного счета по договору (контракту), сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тысяч рублей. При этом сведения о валютной операции представляются. Также не представляются обосновывающие и подтверждающие документы, связанные с валютной операцией по списанию с расчетного счета в валюте РФ по договору (контракту), сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тысяч рублей.

В рамках процедуры финансового контроля и в случае необходимости Банк имеет право запросить у Клиента документы, связанные с проводимой операцией.

В случае если Клиентом не представлены в Банк обосновывающие документы, Ответственный сотрудник Банка вправе отказать в осуществлении валютной операции.

4.2. Обосновывающие и подтверждающие документы представляются Клиентом в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. В отдельных случаях, Ответственный сотрудник Банка может самостоятельно заверить копию обосновывающего или подтверждающего документа при условии самостоятельного изготовления копии такого документа с представленного оригинала.

4.3. Документы валютного контроля предоставляются по форме приложений к настоящему Порядку. В случае если Клиент представляет в Банк документ валютного контроля по форме отличной от формы, установленной Банком, данный документ подлежит приему и оформлению Банком, только в том случае, если по содержанию он соответствует документу по форме, установленной Банком за исключением Справки о подтверждающих документах, предусмотренной Инструкцией 181-И.

4.4. В связи с отсутствием таможенного контроля на границе Российской Федерации с Республикой Беларусь, Республикой Казахстан, Республикой Армения и Киргизской Республикой в отношении товаров, перемещаемых по территории Таможенного союза, и введением упрощенного порядка декларирования вышеуказанных товаров, в качестве подтверждающих документов, при проведении валютных операций по товарным контрактам, могут быть приняты товарно-транспортные накладные (ТТН), товарные накладные (ТН), накладные СМГС, коносамент.

Также в качестве подтверждающего документа может выступать международная товарно-транспортная накладная (СМР) либо железнодорожная накладная. Поскольку в СМР и ж/д накладных стоимость товара обычно не указывается, для целей учета и проверки информации, заявленной в справке о подтверждающих документах, их следует предоставлять вместе со счетами-фактурами.

Если в качестве подтверждающего документа Клиентом представлена ТТН, ТН, СМР, СМГС или ж/д накладная, Ответственный сотрудник Банка проверяет наличие на транспортном документе отметки таможенного органа о пересечении вывозимых (ввозимых) товарами таможенной границы РФ. При наличии указанной отметки документ является подтверждающим. Документ, в котором отметка таможенного органа отсутствует, не может быть принят в качестве подтверждающего документа, и должен быть возвращен Клиенту вместе со Справкой о подтверждающих документах, с указанием причины возврата. Перечисление денежных средств по расчетам с контрагентами, являющимися резидентами Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики осуществляется только на их счета, открытые в банках вышеуказанных стран.

При осуществлении расчетов российскими резидентами – клиентами банка в рамках выполнения внешнеторговых договоров (контрактов), по которым ввоз товаров на территорию Российской Федерации осуществляется с территории Республики Казахстан, Республики Армения и (или) Киргизской Республики и денежные средства переводятся на счета резидентов Республики Казахстан, Республики Армения и (или) Киргизской Республики соответственно в банках, находящихся на территории Республики Казахстан, Республики Армения и (или) Киргизской Республики соответственно, необходимо представлять в банк **Заявление о ввозе товаров и уплате косвенных налогов** с отметками налогового органа о его принятии и документ, подтверждающий фактическую уплату косвенных налогов по импортированным товарам (при отсутствии информации об уплате косвенных налогов в Банке).

4.5. Обмен документами, в том числе документами валютного контроля, обосновывающими и подтверждающими документами, производится путем передачи Клиентом документов сотруднику подразделения валютного контроля (возможна передача через операционный отдел центрального офиса Банка) и их возврат сотрудником подразделения валютного контроля уполномоченному лицу Клиента. Обмен вышеуказанными документами может производиться через сотрудников отделений Банка, работающих с Клиентами, а также с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее системы ДБО). В случае предоставления обосновывающих или подтверждающих документов посредством системы ДБО, в Банк передается отсканированная копия документа. При этом указанный документ должен быть полностью оформлен и содержать необходимые подписи, печати и штампы.

4.6. Справки о подтверждающих документах, созданные в системе ДБО, имеют официальный статус и такую же юридическую силу, как документы, составленные на бумажном носителе при условии наличия статуса «Принят ВК». В этом статусе, документ можно распечатать из системы ДБО с электронным штампом Банка «Обработан + по системе Банк-Клиент», который имеет такой же юридический статус как печать Банка и подпись уполномоченного сотрудника.

5. Порядок учета и контроля валютных операций Клиентов – резидентов

5.1. При осуществлении процедуры контроля валютных операций, осуществляемых Клиентами - резидентами Банк использует следующие формы документов валютного контроля и формы сведений о валютных операциях, о контрактах (договорах):

- справка о подтверждающих документах (далее СПД) (Приложение 6.1.)
- заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре) (Приложение 6.2.)
- заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) (Приложение 6.3.)
- заявление об уплате НДС (Приложение 6.4.)
- сведения о валютных операциях (далее Сведения о ВО) (Приложение 6.5.)

Указанные документы валютного контроля и сведения предоставляются в Банк на бумажном носителе или в электронном виде по системе ДБО.

5.2. Датой представления Клиентом в Банк документов и информации, является дата их получения Банком, при условии их поступления в Банк до окончания установленного операционного времени, включая документы, поступившие в электронном виде. Документы Клиента, поступившие в Банк после завершения установленного операционного времени, считаются принятыми следующим операционным днем. Банк оставляет за собой право на изменение временных границ операционного дня.

5.3. При списании или зачислении денежных средств в валюте РФ при расчетах по контрактам принятым на учет банком, Клиент предоставляет в Банк сведения о валютных операциях по форме Приложения № 6.5. к настоящим Правилам с указанием номера УНК (уникального номера контракта).

5.4. При списании иностранной валюты в валютном переводе Клиент указывает код ВО. Номер УНК, ожидаемый срок репатриации по авансовым платежам указывается в случае расчетов по контракту принятому на учет в Банке. Если необходимые сведения не указаны в платеже, Клиент предоставляет сведения о ВО по форме Приложения № 6.5.

5.5. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиент предоставляет сведения о ВО с указанием кода ВО, обосновывающие документы. Если контракт принят на учет Банком также в сведениях о ВО указывается УНК.

5.6. Ответственный сотрудник Банка проверяет расчетный документ, валютный перевод и при не представлении необходимых сведений отказывает в принятии в срок не позднее рабочего дня, после даты представления Клиентом платежа и сведений в Банк с указанием причины отказа.

5.7. В случаях оплаты услуг нерезидентов, дополнительно предоставляется Заявление об уплате НДС (пункт 4 статьи 174 части второй Налогового кодекса Российской Федерации) по форме Приложения № 6.4. к настоящим Правилам.

5.8. Если по условиям договора (контракта), принятого на учет Банком, платеж производится после поставки товара, выполнения работ, услуг, одновременно с расчетным документом представляются подтверждающие документы. За исключением случаев получения банком электронных деклараций на товары.

5.9. В расчетном документе по валютной операции в валюте РФ обязательно должен быть указан код вида операции (ВО) из перечня, приведенного в Приложении 1 к Инструкции № 181-И, который соответствует назначению платежа, а также сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах, связанных с проведением указанной валютной операции. Информация о коде вида валютной операции по операциям в валюте РФ указывается в расчетном документе перед текстовой частью в реквизите "Назначение платежа", заключается в фигурные скобки, и имеет следующий вид: {ВО<код вида валютной операции>}.

5.10. При изменении сведений, содержащихся в представленных Клиентом в банк информации о коде вида операции и/или в документах, связанных с проведением операции, в результате которых необходимо изменить код вида операции, ранее отраженный Банком, Клиент в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, предоставляет их в Банк с приложением сопроводительного письма. Датой оформления документа, подтверждающего такие изменения, считается наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат – дата его составления. Банк отражает изменение кода ВО не позднее двух рабочих дней после дня представления таких документов в Банк.

5.11. В случае если в представленных Клиентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода вида операции в платеже, Банк запрашивает у Клиента дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании указать код вида операции. Клиент представляет запрашиваемые документы в срок не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк уточняющих документов и/или информации.

5.12. Представленные Клиентом для постановки на учет Контракт, кредитный договор или сведения по экспортному контракту, проверяются Ответственным сотрудником Банка в срок, не превышающий одного рабочего дня после даты представления документов Клиентом в Банк. Заявление о внесении изменений в контракт проверяется в срок, не превышающий двух рабочих дней после даты представления в Банк заявления и документов, которые являются основанием для внесения изменений.

5.13. При предоставлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учета контракта, Банк в срок, не превышающий два рабочих дня после даты представления Клиентом заявления и документов, необходимых для снятия с учета контракта, проверяет заявление, полноту представленных документов, соответствие основания снятия с учета контракта сведениям, содержащимся в представленных документах и иной информации, имеющейся в Банке, и принимает решение о снятии с учета контракта либо об отказе.

5.14. В случае непредставления Клиентом в Банк необходимых для снятия с учета контракта документов, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное Клиентом основание снятия с учета контракта, либо отсутствия в Банке необходимой для снятия с учета иной информации Банк не позднее двух рабочих дней после даты представления Клиентом заявления о снятии с учета контракта, возвращает Клиенту заявление о снятии с учета контракта, представленные документы и информирует Клиента о причинах отказа в снятии с учета контракта.

5.15. В случае получения Клиентом отказа в снятии с учета контракта Клиент вправе после устранения выявленных недостатков повторно представить в Банк заявление и необходимые документы.

5.16. При принятии заявления о снятии с учета контракта и документов, необходимых для снятия с учета, Банк в срок, не превышающий два рабочих дня после даты повторного представления Клиентом заявления и документов, необходимых для снятия с учета, снимает с учета контракт и, в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия с учета контракта информирует клиента об этом по системе ДБО.

6. Постановка на учет, изменение сведений и снятие с учета контрактов и кредитных договоров

6.1. При осуществлении валютных операций между резидентом и нерезидентом в случае, если общая сумма Контракта (Кредитного договора) равна или превышает в эквиваленте 6 миллионов рублей по экспортным Контрактам, равна или превышает в эквиваленте 3 миллиона рублей по импортным Контрактам и Кредитным договорам на дату заключения Контракта (Кредитного договора), или при изменении суммы Контракта (Кредитного договора), на дату заключения последних изменений (дополнений) к Контракту (Кредитному договору) Клиент-резидент обязан поставить на учет в Банке Контракт (договор) с присвоением уникального номера контракта (УНК).

6.2. Постановка Контракта на учет осуществляется при проведении расчетов по следующим операциям:

- за вывозимые с таможенной территории Российской Федерации или ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации товары, в том числе по агентским договорам, договорам комиссии, договорам поручения, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документальной форме,
- за выполняемые работы, оказываемые услуги, передаваемую информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, в том числе агентский договор, договор комиссии, договор поручения,
- по операциям получения (предоставления) денежных средств в виде кредита (займа), возврата денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа),
- по договорам, предусматривающим продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением), на территории Российской Федерации или за пределами территории Российской Федерации ГСМ (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки,
- по операциям передачи движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга),

6.3. Постановка контракта (договора) на учет не требуется по валютным операциям и контрактам, которые в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации не подлежат постановке на учет в Банке.

6.4. Контракт (договор) ставится на учет при наличии у Клиента Контракта (договора), удовлетворяющего требованиям законодательства Российской Федерации.

6.5. Для постановки контракта (договора) на учет Клиент предоставляет в Банк:

по экспортному контракту:

- сведения об экспортном контракте, необходимые для постановки его на учет, и оформления раздела I ВБК.
- либо оригинал и (или) заверенную лицом, имеющим право первой или второй подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей (либо лицом, наделенным таким правом на основании доверенности), далее – Уполномоченное лицо, и скрепленную печатью копию Контракта (Кредитного договора) (заверяется каждый лист), либо выписку из Контракта (Кредитного договора), содержащую необходимую для постановки контракта на учет информацию, в том числе о выполнении требований ст.19 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – 173-ФЗ). Копию Контракта также разрешается прошить и заверить на последнем листе; Экспортный контракт должен быть представлен резидентом-экспортером в Банк не позднее пятнадцати рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет Банком в случае, если для постановки экспортного контракта на учет резидент-экспортер представил только сведения.

по импортному контракту или по кредитному договору:

- импортный Контракт, Кредитный договор (выписка из Контракта (Кредитного договора)), содержащие информацию, необходимую для постановки на учет такого Контракта (Кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований [статьи 19](#) 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования раздела I ВБК.
- иные документы и информацию, в том числе документы и информацию, которые содержат сведения (включая сведения, определенные (рассчитанные) резидентом самостоятельно), указанные резидентом, в том числе сведения о сумме задолженности по основному долгу по Кредитному договору (при ее наличии).

Контракт (договор) и сведения о контракте для заполнения раздела 1 ВБК при представлении в Банк размещаются в системе ДБО в специальном разделе для постановки контракта на учет. Если контракт для постановки на учет представляется в банк иным способом, к Контракту (договору) прилагается сопроводительное письмо с указанием необходимости принять контракт для постановки его на учет в Банке.

В рамках процедуры финансового контроля при проведении операций по принятым на учет Контрактам, Клиент при постановке Контракта на учет дополнительно представляет в Банк краткую характеристику партнера нерезидента, спецификацию с обязательным указанием стоимости единицы товара либо документ с указанием стоимости услуг. По транспортным договорам необходимо предоставлять сведения о маршруте перевозки, тоннаж груза, стоимость перевозки единицы груза /всего груза/иные сведения по стоимости услуги.

При невозможности предоставить спецификацию или документ о стоимости услуг, необходимая информация указывается в сопроводительном письме.

6.6. Если в представленных Клиентом документах и информации Банку недостаточно сведений для заполнения раздела I ВБК, Банк запрашивает у Клиента дополнительные документы и (или) информацию в срок не позднее 1 рабочего дня следующего за датой получения документов.

6.7. Банк принимает на учет экспортный Контракт не позднее следующего рабочего дня после дня представления резидентом-экспортером сведений или экспортного Контракта и присваивает экспортному Контракту уникальный номер. Банк принимает на учет импортный Контракт (Кредитный договор) не позднее следующего рабочего дня после даты

представления резидентом документов, необходимых для постановки Контракта на учет и присваивает импортному Контракту (Кредитному договору) уникальный номер.

6.8. Клиент может предоставить в Банк необходимые документы посредством системы ДБО. По системе ДБО передаются отсканированные копии обосновывающих и подтверждающих документов. При этом документы должны быть полностью оформлены и содержать необходимые подписи и печати.

6.9. В случае внесения сторонами в Контракт изменений и/или дополнений, а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ведомости банковского контроля по принятому на учет Контракту (Кредитному договору), Клиент предоставляет в Банк следующие документы, заверенные Уполномоченным лицом и оттиском круглой печати:

- оригинал и (или) копию изменений и/или дополнений к Контракту,
- Заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре) по форме Приложения № 6.2. к настоящим

Правилам.

6.10. В установленных валютным законодательством Российской Федерации случаях, Клиент может снять с учета контракт (кредитный договор). Для этого Клиент представляет Банку заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме Приложения № 6.3. к настоящим Правилам, заверенное Уполномоченным лицом и оттиском круглой печати и, в случае необходимости, документы обосновывающие снятие с учета Контракта (договора).

6.11. Банк самостоятельно снимает с учета Контракт (договор) по истечении 90 календарных дней, следующих за указанными в графе 3 п.6 раздела 1 ведомости банковского контроля датами завершения исполнения обязательств по Контракту (Кредитному договору), с текущими сальдо расчётов (задолженностями по основному долгу) на основании п. 6.7 Инструкции № 181-И после однократного письменного уведомления Клиента. За закрытие Банком РС по окончании срока его действия, в случае отсутствия расчетов по контракту (договору) взимается комиссия, предусмотренная Тарифами.

6.12. При закрытии резидентом в Банке всех расчетных счетов без снятия с учета Контракта (Кредитного договора) либо при ликвидации юридического лица - резидента, прекращении деятельности физическим лицом - индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, Банк самостоятельно снимает с учета Контракт (Кредитный договор) по истечении 30 рабочих дней следующих за датой закрытия расчетного счета (последнего расчетного счета) резидента.

6.13. При переводе Контракта (договора) на обслуживание из другого Банка, Клиент одновременно предоставляет в Банк информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора), и 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 резидентом требований статьи 19 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле".

6.14. При представлении в банк после окончания основного операционного времени, т.е. позднее 16-30 Контракта (договора) для постановки на учет в Банке, включая сведения для постановки на учет экспортного Контракта, заявления на внесения изменений в контракт и документов вносящих изменения, заявления на снятие с учета контракта с необходимыми документами, днем представления документов в банк считается следующий рабочий день.

7. Порядок и сроки представления Клиентом в Банк документов валютного контроля

7.1. Сведения о валютных операциях и документы, связанные с проведением валютных операций, представляются Клиентом в Банк в следующие сроки:

- при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет или рублей РФ на расчетный счет (по зачислениям в валюте РФ - только при необходимости представления информации для постановки Контракта (договора) на учет в Банке) - не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления;
Документы, связанные с проведением операций по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет, представляются 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, но не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления. Одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета клиент может дать только сведения о ВО с указанием информации о коде вида операции (VO) без представления вышеуказанных документов.
- при списании иностранной валюты или рублей РФ - одновременно с распоряжением о переводе иностранной валюты/рублей РФ представляется обосновывающий документ и сведения о коде VO, УНК, ожидаемом сроке репатриации, при необходимости. **При указании в платеже кода VO, УНК, ожидаемого срока репатриации, при необходимости, указанные данные отдельно не предоставляются.**

7.1.1. Резидент не представляет документы, связанные с проведением операций, в Банк при осуществлении операций в иностранной валюте в следующих случаях:

- при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при списании иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между резидентом и уполномоченным банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;
- при осуществлении операций между резидентом и уполномоченным банком, в котором резиденту открыт расчетный счет в иностранной валюте;
- при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте и ее зачислении на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте, открытые в одном уполномоченном банке, при списании иностранной валюты со своего счета по депозиту, зачислении иностранной валюты на свой счет по депозиту в иностранной валюте, при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчетный счет (со своего расчетного счета) в иностранной валюте;
- при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте в пользу физического лица - нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании;

- при осуществлении резидентом операций, связанных со списанием иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте с использованием банковской карты, за исключением случая осуществления валютных операций по договору, принятому на учет Банком.
- при осуществлении резидентом операций, связанных с расчетами по аккредитиву, за исключением отдельных случаев.

7.1.2. Резидент не представляет в Банк расчетный документ по операциям в валюте РФ и документы, связанные с проведением операций, в следующих случаях:

- при взыскании с резидента в пользу нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ;
- при списании валюты РФ с расчетного счета резидента в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между резидентом и уполномоченным банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;
- при осуществлении резидентом операций с использованием банковских карт, за исключением случаев осуществления расчетов по договору, принятому на учет Банком;
- при списании резидентом валюты Российской Федерации со своего расчетного счета в валюте Российской Федерации в пользу физического лица - нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании;
- при осуществлении резидентом операций, связанных с расчетами по аккредитиву, за исключением отдельных случаев.

7.1.3. Нерезидент при осуществлении операции, связанной со списанием валюты РФ со своего банковского счета, открытого в Банке в валюте РФ, представляет в Банк расчетный документ по операции с указанием в нем кода вида операции, который соответствует наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции 181-И, за исключением следующих случаев:

- при взыскании с нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ;
- при списании валюты РФ с банковского счета нерезидента в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между нерезидентом и уполномоченным банком в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе;
- при осуществлении операций в валюте РФ между нерезидентом и уполномоченным банком, в котором нерезиденту открыт банковский счет в валюте РФ;
- при переводе нерезидентом валюты РФ с банковского счета в валюте РФ на другой банковский счет нерезидента, счет по депозиту в валюте РФ нерезидента, открытые в одном уполномоченном банке, при переводе нерезидентом валюты РФ со счета по депозиту в валюте РФ на свой банковский счет;
- при переводе нерезидентом валюты РФ с банковского счета в валюте РФ с использованием банковской карты.

7.1.4. При осуществлении Клиентом списания иностранной валюты или валюты Российской Федерации с его счета, открытого в Банке в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, с использованием банковской карты по контракту, по которому установлено требование о его постановке на учет в Банке, Клиент должен представить в Банк документы, связанные с проведением операций, и информацию об уникальном номере контракта, в рамках которого осуществлены соответствующие расчеты. Указанные документы должны быть представлены в срок не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были осуществлены соответствующие расчеты с использованием банковской карты.

7.1.5. При зачислении на расчетный счет Клиента в валюте РФ валюты РФ, поступившей от нерезидента, в случае несогласия Клиента с кодом вида валютной операции, указанным в поступившем от нерезидента расчетном документе по валютной операции, либо если в расчетном документе по валютной операции не был указан код вида валютной операции, Клиент в срок, не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления, представляет сведения о валютной операции, в которых указывает код вида валютной операции, соответствующий одновременно представленным им в Банк документам, связанным с проведением такой валютной операции, в том числе (по усмотрению Клиента) в случае зачисления на его расчетный счет в валюте РФ валюты РФ, поступившей от нерезидента, при осуществлении валютных операций, не предусматривающих постановку Контракта (договора) на учет..

7.1.6. Сведения о валютной операции по расчетам в валюте РФ предоставляются только при осуществлении операций по Контрактам (договорам) принятым на учет Банком.

7.1.7. При осуществлении Клиентом расчетов по Контракту (Кредитному договору), в отношении которого установлено требование о его постановке на учет через счета в банке-нерезиденте, Клиент должен представить в Банк информацию о УНК и выписки (копии выписок) об указанных операциях на счете в банке-нерезиденте в срок не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором были осуществлены операции.

7.2. Подтверждающий документ и Справка о подтверждающих документах (Приложение № 6.1.) (СПД) по внешнеторговому или кредитному ПС представляются в банк одновременно в следующие сроки:

- 15 рабочих дней после окончания месяца, в течение которого на документах, используемых в качестве таможенной декларации, заявлении на условный выпуск (заявлении на выпуск компонента вывозимого товара) проставлена отметка о дате их выпуска (условного выпуска), в зависимости, какая из дат более поздняя (при наличии нескольких отметок берется наиболее поздняя дата).

Справка о подтверждающих документах, оформленная на товарные декларации, представляется в банк без подтверждающих документов. Указанная СПД представляется при вывозе товара с территории Российской Федерации на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты или ввозе товара на территорию Российской Федерации на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа).

- 15 рабочих дней после окончания месяца, в течение которого были оформлены документы, подтверждающие экспорт или импорт выполнения работ, оказания услуг, вывоз или ввоз товаров без оформления декларации на товары, исполнение обязательств иным способом, в том числе исполнение обязательств третьим лицом (резидентом или нерезидентом).
- При внесении изменений в принятые ранее Банком СПД и подтверждающие документы, Клиент в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, представляет в Банк новую СПД и документы, на основании которых производится корректировка. В новой СПД в установленном законодательством поле указывается дата ранее принятой СПД.

7.3. Клиент обязан поставить Контракт (договор) на учет в Банке в срок, который зависит от того, какое из

указанных ниже обстоятельств наступит раньше, учитывая срок проверки Банком, указанный в п. 5.10. настоящего Порядка:

7.3.1. при зачислении иностранной валюты или валюты РФ по Контракту (Кредитному договору) от нерезидента на счет Клиента - не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления;

7.3.2. при списании иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента - не позднее дня списания денежных средств;

7.3.3. при зачислении или списании иностранной валюты или валюты РФ по Контракту (Кредитному договору) с нерезидентом, в котором не определена сумма обязательств, - не позднее срока, установленного Инструкцией 181-И для представления резидентом документов, связанных с проведением операций, при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов по импортному контракту (кредитному договору) будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн. рублей, а по экспортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 6 млн. рублей,

Вышеуказанная сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения Контракта (Кредитного договора) либо в случае изменения суммы обязательств по Контракту (Кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к Контракту (Кредитному договору), предусматривающих такое изменение суммы,

7.3.4. при исполнении обязательств по Контракту посредством вывоза с территории РФ или ввоза на территорию РФ товаров с оформлением декларации на товары - не позднее даты подачи декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза, заявления на условный выпуск (заявления на выпуск компонента вывозимого товара),

7.3.5. при списании иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке-нерезиденте, или при зачислении иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента на счет резидента, открытый в банке-нерезиденте, - не позднее тридцати рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция.

7.3.6. при исполнении обязательств по Контракту посредством вывоза с территории РФ или ввоза на территорию РФ товаров в случае без оформления таможенной декларации, а также при исполнении обязательств по Контракту посредством выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при исполнении обязательств способом, отличным от вышеуказанных - не позднее срока, установленного для представления справки о подтверждающих документах.

7.4. При внесении изменений и (или) дополнений в Контракт (Кредитный договор), а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе 1 ВБК по принятому на учет контракту (кредитному договору):

7.4.1. Не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, вносящих изменения в Банк предоставляются: изменения к Контракту и Заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре).

7.4.2. Изменение сведений о резиденте в разделе 1 ВБК (адрес и т.д.):

Не позднее 30 рабочих дней после внесения изменений в ЕГРЮЛ/ЕГРИП/реестры контор нотариусов и адвокатов в Банк предоставляются: Заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре).

7.4.3. При автоматической пролонгации договора (продление контракта без подписания дополнений к нему), а также в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной в графе.3 п. 6 раздела 1 ВБК в Банк представляется Заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре).

7.5. При переводе Контракта на обслуживание из другого банка необходимые для постановки на учет Контракта документы и сведения, представляются в Банк в срок не позднее 30 рабочих дней после даты снятия с учета Контракта в банке, из которого осуществляется перевод Контракта, или не позднее срока представления в банк Сведений о валютной операции и/или документов по операции – в случае если в период между датой снятия с учета Контракта и принятием его на обслуживание Банком осуществлена валютная операция по договору, связанная с зачислением (списанием) денежных средств на счет (со счета) резидента в Банке.

В случае если в период между датой снятия с учета Контракта в предыдущем банке и датой его принятия на обслуживание Банком наступает срок представления Справки о подтверждающих документах (СПД), СПД вместе с подтверждающими документами представляются в Банк не позднее 15 рабочих дней после даты принятия на обслуживание Банком Контракта (Кредитного договора)

В случае если в период между датой снятия с учета Контракта и датой его принятия на обслуживание Банком резидентом осуществлена валютная операция по договору, связанная с зачислением иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет резидента в банке, из которого осуществляется перевод Контракта, Клиент представляет в Банк сведения о валютной операции с указанием УНК с отметками банка, из которого осуществляется перевод Контракта, свидетельствующими об их принятии, не позднее 15 рабочих дней после даты принятия на обслуживание Банком Контракта (Кредитного договора)

7.6. Непредставление или несвоевременное представление в Банк документов валютного контроля, а также отсутствие возврата в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не поставленные товары/не оказанные услуги или несвоевременное получение/не получение валютной выручки за переданные нерезидентам товары/оказанные услуги, является нарушением валютного законодательства Российской Федерации о котором в случае его выявления, Банк обязан своевременно уведомить Центральный банк и органы валютного контроля.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Банк имеет право:

8.1.1. Отказать Клиенту в принятии на обслуживание Контракта (Кредитного договора) при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- предоставление в Банк Контракта, составленного на иностранном языке, при отсутствии его перевода на русский язык;
- непредставление документов и информации, необходимых для заполнения раздела 1 ВБК, в том числе предоставление неполного комплекта документов и неполной информации;
- отсутствие оснований для постановки Контракта (Кредитного договора) на учет в Банке.

При отказе в принятии на учет Контракта (Кредитного договора) сотрудник отдела валютного контроля (или сотрудник Отделения банка) возвращает Клиенту представленные документы с указанием причины отказа.

8.1.2. Отказать в принятии расчетных документов в следующих случаях:

- Не предоставлены обосновывающие документы (контракт, договор, счет и т.д.);
- Не предоставлены подтверждающие документы (ГТД, ТТН, акт и т.п.) в случае, если условиями контракта предусмотрена оплата после поставки товара, выполнения работ, услуг;
- Не предоставлены (не полная информация) сведения о валютной операции в случае отсутствия информации о коде вида операции, УНК (при принятом на учет контракте), ожидаемом сроке репатриации при авансовом платеже (информация о выполнении требований ст.19 173-ФЗ);
- Не поставлен на учет Контракт (Кредитный договор) в случае, если сумма Контракта (договора) равна или превышает в эквиваленте 6 миллионов рублей по экспортным контрактам, равна или превышает в эквиваленте 3 миллиона рублей по импортным контрактам;
- Сумма платежа превышает общую сумму Контракта (Кредитного договора), принятого на учет;
- Реквизиты получателя в платежном поручении не соответствуют реквизитам получателя, указанным в предоставленных обосновывающих документах (контракт, договор, счет и т.д.);
- Не указан код валютной операции при списании в валюте РФ;
- Не указан УНК при необходимости, номер договора, счета и т.п.;
- В реквизитах платежного поручения есть ошибки, не хватает каких-либо данных, присутствуют знаки, запрещенные к использованию.
- Обосновывающие документы (контракт, договор, счет и т.д.), в том числе переданные с использованием системы ДБО, не заверены печатью и подписью руководителя организации.

8.1.3. Отказать Клиенту в приеме документов валютного контроля при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- несоответствие данных, содержащихся в Контракте, данным, указанным в документе валютного контроля (СПД);
- непредставление полного комплекта требуемых документов.

8.1.4. Не исполнять распоряжения Клиента в случае истечения полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента согласно документам, представленным при открытии Счета;

8.1.5. При осуществлении функций агента валютного контроля, а также иных установленных законодательством Российской Федерации видов контроля, требовать от Клиента предоставления документов (копий документов), сведений (в том числе о контрагентах Клиента) и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Банка России, а также Банковскими правилами и настоящими Правилами валютного контроля;

8.1.6. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами валютного контроля.

8.2. Банк обязан:

8.2.1. Осуществлять валютный контроль за обоснованностью расчетов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации за товары, работы, услуги и результаты интеллектуальной деятельности, а также расчетов, сопровождающих проведение операций по договорам, предусматривающим получение от нерезидентов или представление нерезидентам резидентами – клиентами банка кредитов и займов.

8.2.2. Информировать Клиентов Банка о поступлении на их счета денежных средств в иностранной валюте и в валюте РФ.

8.3. Клиент обязан:

8.3.1. Выполнять действующие инструкции, правила и другие нормативные акты по вопросам совершения расчетно-кассовых операций и своевременно предоставлять всю документацию, необходимую для проверки соответствия проводимых операций нормам законодательства Российской Федерации. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений;

8.3.2. Своевременно предоставлять в Банк необходимые документы и сведения, предусмотренные настоящими Правилами валютного контроля.

8.3.3. Самостоятельно отслеживать установленные сроки предоставления документов валютного контроля

8.4. Клиент имеет право:

8.4.1. Вносить изменения в принятые на учет Банком Контракты (договора) путем подачи заявлений о внесении изменений.

8.4.2. Вносить изменения в предоставленные в Банк Справки о подтверждающих документах путем предоставления в Банк новой справки с указанием даты ранее принятой справки, в сведения о валютной операции при наличии обосновывающего документа.

9. Ответственность Сторон

9.1. Банк не несет ответственность за нарушения Клиентом валютного законодательства Российской Федерации, в том числе в части несвоевременного предоставления в Банк Документов валютного контроля, а также отсутствия возврата в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не поставленные товары/не оказанные услуги или несвоевременного получения/не получения валютной выручки за переданные нерезидентам товары/оказанные услуги.

10. Приложения к настоящим Правилам валютного контроля операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Неотъемлемой частью настоящих Правил открытия и ведения банковского счета является:

- 1) Приложение № 6.1. - Справка о подтверждающих документах
- 2) Приложение № 6.2. - Заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре)
- 3) Приложение № 6.3. - Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)
- 4) Приложение № 6.4. - Заявление об уплате НДС
- 5) Приложение № 6.5. - Сведения о валютных операциях