

ПОРЯДОК
обмена документами и информацией между
Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» и клиентами
для целей валютного контроля

1. Термины и определения

Банк - Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», в том числе его обособленные и внутренние структурные подразделения.

Банк УК - Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», принявший на учет/обслуживание контракт (кредитный договор) резидента.

Валюта Российской Федерации (валюта РФ) - средства на банковских счетах и банковских вкладах; денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

Валютное законодательство РФ - Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», принятые в соответствии с ним федеральные законы, нормативные правовые акты органов валютного регулирования по вопросам валютного регулирования.

Валютные операции (ВО) - операции, перечисленные в п. 9 ч. 1 ст.1 Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Ведомость банковского контроля (ВБК) - ведомость банковского контроля по контракту, формируемая в соответствии с приложением 4 к Инструкции №181-И или ведомость банковского контроля по кредитному договору, формируемая в соответствии с приложением 5 к Инструкции №181-И.

Данные по операциям - данные по операциям, подлежащие формированию и ведению Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И. Данные формируются на основании документов и информации, представляемых Клиентами в Банк для проведения операций, а также иных документов и информации, которые имеются в распоряжении Банка, а также представляются Клиентами в связи с открытием и ведением банковского счета.

Документы валютного контроля – документы и информация, оформляемые/представляемые в рамках Инструкции №181-И: контракт, кредитный договор, СВО, ПД, СПД, ВБК, сведения контракте (кредитном договоре) для постановки на учет, заявления о внесении изменений в раздел I ВБК, заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), документы, связанные с проведением операций, иные документы и информация, представляемые в соответствии с Инструкцией №181-И .

Запрос Клиента - любое письменное обращение Клиента (письмо, заявление, требование и т.д.), направленное в Банк по СДБО, через ОО, посредством почтовой связи или предъявленное лично.

Иностранная валюта (ИВ) - средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах; денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

Инструкция №181-И - Инструкция Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банка подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

Карточка с образцами подписей и оттиска печати - карточка, представленная Клиентом в Банк согласно Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", содержащая образцы подписей лиц, наделенных правом подписи, и оттиск печати Клиента (при наличии).

Клиент – резидент, являющийся юридическим лицом (за исключением кредитной организации), физическим лицом - индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Код вида операции (КВО) - код вида операции в соответствии с Перечнем кодов видов операций, указанным в приложении 1 к Инструкции № 181-И, который соответствует назначению платежа, а также сведениям, содержащимся в представленных резидентом ПД.

Контракт (кредитный договор) – договор, заключенный между резидентами и нерезидентами (проект договора, направленный резидентами нерезидентам или нерезидентами резидентам для заключения), который предусматривает осуществление расчетов через счета резидентов, открытые в Банке, и (или) через счета резидентов, открытые в банках за пределами территории РФ.

Нерезиденты - лица, перечисленные в подпункте 7 части 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

Обосновывающие документы:

- внешнеторговый договор, проект договора, контракт, и/или кредитный договор (договор займа) между резидентом и нерезидентом;

- документы, на основании которых резидент, поставивший на учет контракт кредитный договор) в Банке, возложил частичное (полное) исполнение обязательств по контракту (кредитному договору) на третье лицо – резидента;

- документы, на основании которых резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор) в Банке, частично уступил требования или частично перевел долг по контракту (кредитному договору) другому лицу – резиденту;

- уведомление налогового органа по месту учета резидента- юридического лица об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;

- документы, являющиеся основанием для проведения ВО и раскрывающие суть проводимой операции;

- иные документы, предусмотренные частью 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

Операционный отдел (ОО) - структурное подразделение Банка осуществляющее прием от Клиентов или передачу Клиентам документов и информации валютного контроля.

Ответственное лицо Банка - сотрудник Банка, уполномоченный совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные Инструкцией № 181-И, в том числе подписывать и заверять документы, указанные в Инструкции № 181-И.

Представитель - лицо, действующее от имени Клиента в силу полномочия, основанного на распорядительном акте, доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Подтверждающие документы (ПД) - документы, подтверждающие:

- факт ввоза/вывоза товаров, выполнения работ;
- факт оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- иные документы, подтверждающие исполнение (изменение, прекращение) обязательств, в том числе документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота;
- исполнение обязательств третьим лицом (другим лицом) – резидентом;
- договор об исполнении обязательств третьим лицом-резидентом либо договор о частичной уступке требования (частичном переводе долга);
- исполнение обязательств третьим лицом - нерезидентом;
- основание возложения частичного (полного) исполнения обязательств на третье лицо - нерезидента или договор частичной уступки нерезиденту;
- исполнение нерезидентом обязательств по договору полной уступки нерезиденту способом, отличным от расчетов;
- полную уступку требований нерезиденту;
- документы, подтверждающие изменение сведений в ранее представленных документах.

Резиденты - лица, определение которых содержится в подпункте 6 части 1 статьи 1 Федерального закона №173-ФЗ.

РФ - Российская Федерация.

Сектор валютного контроля (Сектор ВК) - работник сектора валютного контроля, работник управления частного банковского обслуживания, осуществляющие в соответствии с должностными обязанностями выполнение функций агента валютного контроля.

Справка о подтверждающих документах (СПД) - документ, содержащий информацию о подтверждающих документах по УНК (КД), представляемых резидентом в Банк.

Сведения о валютных операциях (СВО) - документ, по утвержденной Банком форме, представляемый резидентом в Банк, подтверждающий совершение ВО и содержащий (в том числе) информацию о КВО, УНК (КД) и ожидаемых сроках репатриации ИВ и валюты РФ, поступивших на банковский счет резидента или списываемых с банковского счета резидента в Банке или совершенные по счетам, открытым в банке за рубежом, а также с использованием банковских карт и при расчетах по аккредитиву.

Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО) - система электронного документооборота Банка, обеспечивающая обмен электронными документами между Банком и Клиентом.

Счет - банковский счет в Банке, открытый на имя Клиента на основании договора банковского счета.

Уникальный номер контракта (кредитного договора) (УНК(КД)) – присвоенный Банком УК в соответствии с приложением 4 и 5 к Инструкции №181-И уникальный номер контракта или кредитного договора между резидентом и нерезидентом.

Уполномоченный банк (УБ) - кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензии Центрального банка РФ осуществлять банковские операции со средствами в ИВ.

Федеральный закон №173-ФЗ - Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Электронная подпись (ЭП) - реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа ЭП, позволяющий идентифицировать Владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации.

2. Общие положения

2.1 Банк и Клиент при осуществлении валютных операций обеспечивают соблюдение требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон № 173-ФЗ), актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

2.2 Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции 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) и других нормативно-правовых актов в области валютного законодательства РФ, а также с учетом положений Порядка обмена документами и информацией между Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» и клиентом для целей валютного контроля (далее – Порядок)¹.

2.3 Порядок распространяется на Клиентов – резидентов, а также Клиентов - нерезидентов в части их касающейся².

2.4 Обмен между Банком и Клиентом документами, и информацией может осуществляться посредством:

- почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении);
- бумажных носителей;
- направления документов и информации в электронном виде с использованием

СДБО.

В целях повышения оперативности обработки документов на стороне Банка в СДБО реализованы электронные формы документов для целей валютного контроля.

2.5 Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются ЭП Клиента.

¹ Банк и Клиент должны соблюдать требования Инструкции № 181-И. Настоящий Порядок установлен для регулирования положений Инструкции № 181-И, требующих установления порядка Банком по согласованию с Клиентом.

² Основные требования Порядка по представлению документов и информации при проведении операций, постановки на учет контракта (кредитного договора) и др. распространяются на Клиентов-резидентов.

2.6 Документы (выписка из документа) на бумажном носителе представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Надлежащим образом заверенная копия - копия, заверенная нотариально или Клиентом:

- юридическое лицо: копия документа заверяется лицом, наделенным правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или работником, уполномоченным Клиентом на основании доверенности (распорядительного акта) заверять копии документов валютного контроля, и оттиском печати Клиента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- физическое лицо-индивидуальный предприниматель: копия документа заверяется самим физическим лицом-индивидуальным предпринимателем или лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: копия документа заверяется этим физическим лицом или лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиском печати.

При этом копия должна содержать совокупность реквизитов: удостоверительную надпись, подпись уполномоченного лица, печать (при ее наличии) и дату заверения. Если представляемая Клиентом копия документа превышает в объеме один лист, заверяется каждый лист (каждая страница) копии документа или листы прошиваются, пронумеровываются, скрепляются оттиском печати (при ее наличии).

2.7 В случаях, определенных в Порядке, документы и информация представляются Клиентом в Банк для целей валютного контроля одновременно с формами, установленными Банком России и Банком в сроки, установленные Инструкцией № 181-И и/или Порядком. Формы Банка России и типовые формы бланков Банка размещены на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.sngb.ru (далее - сайт Банка):

- Справка о подтверждающих документах;
- Сведения о контракте для постановки на учет;
- Сведения о кредитном договоре для постановки на учет;
- Заявление о представлении ведомости банковского контроля и/или копий документов, помещенных в досье валютного контроля по контракту (кредитному договору);
- Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля;
- Сведения о валютной операции;
- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора).

Банк информирует Клиента о внесении изменений в типовые формы бланков Банка, размещая новые формы на сайте Банка.

При обращении в ОО Клиент представляет в Банк документы и информацию на бумажном носителе одновременно с заполненными типовыми формами бланков Банка, при направлении по СДБО - с использованием электронных форм представления документов и информации по валютному контролю.

2.8 Представляемые в Банк документы должны быть действительными на день представления в Банк и удовлетворять требованиям, установленным частью 5 ст.23 Федерального закона № 173-ФЗ.

К документам, исполненным полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, Клиентом представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык.

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

2.10 Датой представления Клиентом в Банк документов/информации для целей валютного контроля считается:

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

- для документов, представленных в Банк лично Клиентом/ представителем Клиента - дата получения документа, проставленная работником Сектора ВК на указанном документе, при получении документа (с учетом установленного в подразделении Банка операционного времени);

- для документов, направленных в Банк в электронном виде по СДБО - дата получения документа, зафиксированная в СДБО.

2.11 Документы, направляемые Клиенту Банком, подписываются следующим образом:

- при направлении документов на бумажном носителе - на каждой странице документа проставляется подпись ответственного лица и печать Банка, используемая для целей валютного контроля;

- при направлении в электронном виде по СДБО - направляются скан-копии документов (предварительно подписанных на бумажном носителе ответственным лицом и содержащих печать Банка, используемая для целей валютного контроля).

2.12 При отрицательном результате проверки предоставленных Клиентом для целей валютного контроля документов и информации³ Банк информирует Клиента об отказе в приёме документов, поступивших в электронном виде, с указанием даты и причины отказа в их принятии.

В случае возврата документов для целей валютного контроля, предоставленных Клиентом на бумажном носителе, информация об отказе указывается непосредственно в полученном от Клиента документе. В тех случаях, когда отрицательное решение Банка принимается на основании предоставленных Клиентом копий документов, информирование Клиента об отказе Банка возможно в виде документа произвольной формы, направляемого либо на бумажном носителе, либо по СДБО.

2.13 В случае если в представленных Клиентом документах, связанных с проведением операций или постановкой контракта (кредитного договора) на учет, содержится недостаточно информации для отражения КВО в данных по операциям или для заполнения раздела I ВБК, Банк запрашивает Клиента о представлении дополнительных документов и (или) информации, позволяющих на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции КВО или заполнить

³ Критерии проверки установлены в п.16.1 Инструкции № 181-И

раздел I ВБК. В зависимости от объема и характера необходимых дополнительных документов и информации запрос Банка может быть осуществлен в следующих формах:

- по каналам телефонной связи;
- письмом в произвольной форме по СДБО;
- путем указания в электронном документе, реализованном в СДБО, причины отказа, содержащей информацию о необходимости предоставления дополнительных документов и (или) информации;
- путем возврата на бумажном носителе документа для целей валютного контроля, в котором в качестве причины отказа будет указана необходимость предоставления дополнительных документов и (или) информации.

При этом при запросе дополнительных документов и информации Банк должен указать срок их представления.

2.14 Для получения Клиентом ВБК по контракту (кредитному договору) Клиент направляет в Банк письменный запрос в произвольной форме с указанием порядка направления ему ВБК Банком (в электронном виде по СДБО, через ОО, посредством почтовой связи или лично), после получения которого Банк в течение 2 рабочих дней после даты получения запроса направляет ВБК Клиенту. При передаче ВБК по запросу Клиента Банк взимает комиссию в соответствии с тарифами Банка.

2.15 При необходимости получения Клиентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля, Клиент предоставляет лично, направляет по СДБО, через ОО или посредством почтовой связи в Банк запрос (письмо) в произвольной форме с перечислением требуемых документов с указанием способа направления копий документов: получения лично, по СДБО, через ОО или посредством почтовой связи.

В случае если в запросе (письме) не указан способ направления копий документов из досье валютного контроля, Банк направляет копии документов способом получения запроса (письма). Банк выдает из досье валютного контроля копии документов не позднее 2 рабочих дней после даты получения запроса (письма) Клиента⁴. При передаче документов и информации по запросу Клиента Банк взимает комиссию в соответствии с тарифами Банка.

3. Постановка контракта (кредитного договора) на учет в Банке, перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого УБ, в том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у УБ.

3.1 Для постановки на учет контракта (кредитного договора), перевода контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого УБ Клиент представляет в Банк следующие документы и информацию:

- контракт (кредитный договор) либо выписку из контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ВБК;
- сведения о контракте для постановки на учет/Сведения о кредитном договоре для постановки на учет, заполненные по форме Банка;

⁴ В том числе копии паспортов сделок, закрытых в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

- иные документы и информацию⁵, необходимые Банку для постановки (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора) на учет.

Постановка на учет экспортного контракта может осуществляться только на основании представленных Клиентом Сведений о контракте для постановки на учет, по форме Банка. В этом случае, экспортный контракт и информация должны быть представлены в Банк в течение 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет.

При постановке на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление нерезиденту займа, резидент представляет в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации ИВ и (или) валюты РФ (письменно, в произвольной форме).

При постановке на учет в связи с уступкой требования/переводом долга Клиент представляет Сведения о контракте для постановки на учет/Сведения о кредитном договоре для постановки на учет, заполненные по форме Банка и содержащие информацию о ранее присвоенном УНК(КД) (при наличии), раздел I ВБК (при наличии), контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, а так же документ, подтверждающий уступку требования/перевод долга.

3.2 В случае достаточности представленных Клиентом документов и информации Банк УК⁶ принимает на учет контракт (кредитный договор) в соответствии с Инструкцией № 181-И, присваивает УНК(КД) и формирует ВБК с указанием УНК(КД).

В случае принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) при переводе из другого УБ Банк УК сохраняет УНК(КД) предыдущего банка и вносит дату принятия контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банке УК в пункт 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта (кредитного договора)». По принятому на учет контракту (кредитному договору) Банк УК информирует Клиента об УНК (КД) путем направления раздела I ВБК Клиенту через СДБО, ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.

3.3 В случае недостаточности представленных Клиентом документов и информации для принятия контракта (кредитного договора) на учет Банк запрашивает у Клиента, и Клиент представляет в Банк дополнительные документы и (или) информацию в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк документы и информацию для постановки контракта (кредитного договора) на учет.

Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации по телефону или СДБО. При отсутствии у Клиента СДБО информация может быть запрошена через ОО.

В случае непредставления Клиентом документов и информации, необходимых для постановки на учет контракта (кредитного договора), Банк отказывает в принятии на учет контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с

⁵ В соответствии с требованиями Инструкции № 181-И

⁶ Здесь и далее используется сокращение Банк УК – АО БАНК «СНГБ», принявший на учет контракт (кредитный договор)

указанием даты отказа⁷ не позднее сроков, установленных Инструкцией № 181-И, через СДБО. При отсутствии у Клиента СДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.

3.4 В случае если представленные Клиентом в Банк УК Сведения о контракте для постановки на учет не соответствуют экспортному контракту, представленному Клиентом после постановки на учет экспортного контракта на основании Сведений о контракте для постановки на учет, Банк УК вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК и направляет Клиенту раздел I ВБК в соответствии с п.3.2 Порядка.

3.5 При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого УБ⁸, при постановке на учет контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования/переводом долга, контракт (кредитный договор) принимается на обслуживание или на учет только после получения от Банка России ВБК предыдущего банка УК по этому контракту (кредитному договору)⁹. В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК по контракту (кредитному договору), Банк отказывает в принятии на обслуживание/в принятии на учет такого контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по СДБО - не позднее следующего рабочего дня после даты получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК. При отсутствии у Клиента СДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.

4. Внесение изменений в сведения о резиденте и в сведения о контакте (кредитном договоре) в ВБК по контракту (кредитному договору), принятому Банком УК на учет (на обслуживание).

4.1 Для внесения изменений в раздел I ВБК при внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор)¹⁰, а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК, Клиент представляет в Банк УК одновременно Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК по форме, установленной Банком УК, документы и информацию, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

4.2 Клиент представляет только Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК в следующих случаях:

- при изменении только сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор);
- при изменении только даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений.

⁷ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

⁸ В том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у УБ

⁹ За исключением случаев, когда Банк УК и новый Банк УК являются одним и тем же банком УК

¹⁰ В том числе в случае внесения изменений в раздел I ВБК в связи с подписанием контракта (кредитного договора), если он был поставлен на учет по проекту контракта (кредитного договора)

4.3 Банк УК проверяет Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, представленные документы и информацию, наличие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК.

4.4 В случае принятия Банком УК решения о внесении изменений в раздел I ВБК Банк УК принимает Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК, заполняет пункт 5 «Сведения о внесении изменений в раздел I «Учетная информация»», формирует и направляет Клиенту раздел I ВБК с учетом внесенных в нее изменений через СДБО, ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.

Клиент может получить по письменному запросу ВБК с учетом внесенных в нее изменений на бумажном носителе или в электронном виде, при этом Банк вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

4.5 В случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных сведений и информации, несоответствия представленных сведений и информации Заявлению о внесении изменений в раздел I ВБК, в том числе отсутствия в них оснований для внесения изменений, Банк УК отказывает Клиенту во внесении изменений в раздел I ВБК и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа¹¹ через СДБО в сроки, установленные Инструкцией № 181-И. При отсутствии у Клиента СДБО, Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.

4.6 Если в одном Заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах) и Банк УК принимает решение об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельному контракту (кредитному договору), Банк УК направляет Клиенту информацию о причинах отказа во внесении изменений в ВБК по такому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа. По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк УК принимает положительное решение о внесении изменений в раздел I ВБК, Банк УК формирует и направляет Клиенту раздел I ВБК в соответствии с п. 4.4 Порядка.

4.7 При изменении наименования и (или) реорганизации Банка УК в форме преобразования Банк УК самостоятельно без представления Клиентом Заявления о внесении изменений в раздел I ВБК вносит изменения в раздел I ВБК, формирует и направляет Клиенту раздел I ВБК в соответствии с п. 4.4 Порядка.

5. Снятие с учета контракта (кредитного договора).

5.1 Для снятия с учета контракта (кредитного договора) Клиент представляет в Банк УК одновременно с Заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора), оформленным по форме Банка, документы и информацию, которые необходимы для снятия с учета контракта (кредитного договора).

¹¹ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

5.2 Банк УК проверяет Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), представленные документы, соответствие основания снятия с учета контракта (кредитного договора) представленным документам и (или) информации, имеющейся в Банке УК.

5.3 В случае принятия решения о снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк УК принимает Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), снимает с учета контракт (кредитный договор), формирует ВБК с заполненным пунктом 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта» / «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета кредитного договора» и направляет раздел I ВБК Клиенту через СДБО, тем самым информируя его о снятии с учета. При отсутствии у Клиента СДБО Банк направляет Клиенту раздел I ВБК через ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.

5.4 При снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования по контракту (кредитному договору) другому лицу-резиденту либо при переводе долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо-резидента Банк УК направляет раздел I ВБК Клиенту через СДБО, тем самым информируя его о снятии с учета. При отсутствии СДБО Банк направляет Клиенту раздел I ВБК через ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.

5.5 В случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) основание для снятия с учета контракта (кредитного договора), либо отсутствия в Банке УК информации, достаточной для снятия с учета контракта (кредитного договора), Банк УК отказывает Клиенту в принятии Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по СДБО. При отсутствии СДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.¹²

5.6 Если в одном Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), поставленных на учет, и Банк УК принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора), Банк УК направляет Клиенту информацию о причинах отказа в снятии с учета по такому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа по СДБО. При отсутствии СДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ОО, посредством почтовой связи или выдается на руки¹³. По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк УК принимает положительное решение о снятии с учета контракта (кредитного договора), Банк УК формирует и направляет раздел I ВБК Клиенту в соответствии с п. 5.3 и 5.4 Порядка.

¹² Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

¹³ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

5.7 Банк УК вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в случаях, установленных Инструкцией № 181 -И:

- по истечении 90 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 и 3.1 раздела I ВБК, при этом Банк УК формирует и направляет Клиенту раздел I ВБК в соответствии с п. 5.3 Порядка;

- по истечении 30 календарных дней при закрытии Клиентом всех расчетных счетов в Банке либо ликвидации юридического лица-резидента, прекращении деятельности физическим лицом-индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой.

6. Представление Клиентом в Банк документов и информации по валютной операции, обработка Банком документов и информации. Направление информации Банком Клиенту.

6.1 Клиент представляет в Банк документы и информацию по ВО в соответствии со сроками, установленными в Инструкции № 181-И, с использованием формы Банка СВО. В СВО указывается информация и к ней прилагаются документы в зависимости от требований, установленных Инструкцией № 181-И, при проведении операции:

- информация о КВО в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И¹⁴;
- информация о номере и дате контракта (кредитного договора);
- информация об УНК (КД)¹⁵;
- информация об ожидаемых сроках репатриации ИВ и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И при осуществлении авансовых платежей по контрактам, принятым Банком на учет;
- документы, связанные с проведением ВО (например, контракт (кредитный договор), дополнительные соглашения к нему и т.п.);
- документы и информация, подтверждающие изменения КВО (при внесении изменений в информацию о КВО, которая была представлена в Банк ранее);
- дополнительные документы и информация, которые могут быть представлены Клиентом по запросу Банка при недостаточности у Банка информации для отражения КВО в данных по операциям или по инициативе Клиента;
- сведения УБ о проведенной операции с указанием УНК (кредитного договора);
- иная информация, необходимая для целей валютного контроля, в том числе представляемая по запросу Банка.

6.2 Банк осуществляет проверку представленных документов и информации на соответствие требованиям Инструкции № 181-И и Порядка.

6.3 При недостаточности представленных Клиентом документов и информации для отражения КВО в данных по операциям и в ВБК¹⁶ Банк запрашивает у Клиента, и Клиент представляет в Банк дополнительные документы в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк

¹⁴ Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов

¹⁵ По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других УБ (в случаях, установленных Инструкцией № 181 -И)

¹⁶ В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке

документы и информацию. Клиент вправе представить Банку без его запроса дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать соответствующий проводимой (проведенной) операции КВО.

Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации по СДБО. При отсутствии у Клиента СДБО информация может быть запрошена у Клиента через ОО или по телефону.

6.4 При положительном результате проверки Банк принимает документы и информацию, отражает сведения в данных по операциям и в ВБК.

ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по письменному запросу о предоставлении ВБК, при этом Банк взимает комиссию в соответствии с тарифами Банка.

6.5 При отрицательном результате проверки документов, в том числе СВО с дополнительными документами и информацией, которые представлены в соответствии с п. 6.3 Порядка, Банк отказывает Клиенту в принятии документов и информации, и проведении операции и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа¹⁷.

Банк информирует Клиента об отказе через СДБО. При отсутствии СДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.

Если в СВО указана информация по нескольким контрактам (кредитным договорам) и Банк принимает решение об отказе в принятии сведений по отдельному контракту (кредитному договору), в этом случае Банк направляет Клиенту информацию о причинах отказа в принятии СВО с указанием даты отказа.

6.6 При изменении информации, содержащихся в СВО и в документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк документы и информацию, подтверждающие внесение изменений и СВО, содержащие признак корректировки записи и измененные данные по операции. Обработка СВО, документов и информации, и информирование Клиента осуществляется в соответствии с п. 6.2 - 6.5 Порядка.

6.7 В случае самостоятельного отражения Банком УК информации в ВБК, внесения изменений в отраженную ранее информацию в ВБК на основании имеющейся в Банке УК информации (в том числе на основании документов и информации, представленных Клиентом), в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, Банк, по запросу Клиента, передает ему ВБК. При этом Банк взимает комиссию в соответствии с тарифами Банка.

6.8 В случае несогласия Клиента с КВО¹⁸, указанным Банком в ВБК, Клиент представляет в Банк СВО, в которой указывает скорректированный КВО, ПД и информацию не позднее 7 рабочих дней с даты получения от Банка ВБК с отраженной операцией. Банк осуществляет действия в соответствии с п.п. 6.2 - 6.6 Порядка и в случае согласия Банк корректирует КВО.

¹⁷ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

¹⁸ В соответствии с абзацем вторым п.2.25 Инструкции № 181-И

6.9 Для учета в ВБК по контракту (кредитному договору) информации об операциях, проведенных иным резидентом (третьим лицом, другим лицом-резидентом, который не ставит на учет контракт (кредитный договор), финансовым агентом (фактором) - далее «Иной резидент») в рамках поставленного на учет в Банке контракта (кредитного договора), Клиент представляет в Банк:

- заверенные УБ, обслуживающим Иного резидента, сведения о проведенной операции¹⁹;

- документ, на основании которого осуществлялась операция Иным резидентом.

Указанные в предыдущем абзаце документы прилагаются к СВО.

В случае осуществления авансового платежа Клиент также обязан направить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации ИВ и (или) валюты РФ.

6.10 При осуществлении Клиентом расчетов по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, через счет Клиента, открытый в банке-нерезиденте, резидент представляет в Банк информацию об УНК (КД) с приложением выписки (копии выписок) об указанных операциях на счете в банке-нерезиденте.

6.11 При переводе денежных средств в пользу нерезидента по аккредитиву, открытому резидентом в пользу нерезидента для расчетов по контракту, подлежащему постановке на учет:

- в случае если контракт поставлен на учет в Банке и расчеты проводятся через счета Клиента, открытые в Банке, Клиент представляет в Банк СВО, содержащие информацию об УНК и, в случае необходимости, ожидаемых сроках репатриации ИВ и (или) валюты РФ, и прилагает документы об исполнении аккредитива.

- в случае если контракт поставлен на учет в Банке, а расчеты проводятся через счет Клиента, открытый в ином УБ, Клиент представляет в Банк сведения о проведенной операции (в которых в том числе указан УНК), полученные Клиентом от УБ, осуществляющего обслуживание аккредитива.

При этом Клиент представляет в Банк СВО, заполненные на основании сведений, полученных от УБ, обслуживающего аккредитив, с приложением таких сведений.

Клиент обязан предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации ИВ и (или) валюты РФ при осуществлении авансового платежа нерезиденту в рамках аккредитива.

- в случае если расчеты проводятся через счет Клиента, открытый в Банке, а контракт, в рамках которого открыт аккредитив, поставлен на учет в ином УБ, Клиент при открытии аккредитива представляет в Банк сведения об УНК и при исполнении аккредитива получает от Банка сведения об осуществлении платежа в пользу нерезидента с указанием УНК.

6.12 Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД)²⁰ в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, при представлении Клиентом в Банк информации об УНК (КД), присвоенном другим УБ:

¹⁹ Содержание сведений установлено седьмым абзацем п.10.4. Инструкции № 181-И. Сведения Клиентом не представляются в случае, если счет иного резидента, через который проводилась операция, также открыт в Банке.

²⁰ Сведения содержат информацию, указанную в п.10.14 Инструкции № 181-И.

- при проведении расчетов по аккредитиву или при исполнении аккредитива, открытого Клиентом в пользу нерезидента, по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в другом УБ;

- 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.

Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД) по СДБО. При отсутствии у Клиента СДБО Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД) через ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.

7. Представление Клиентом в Банк СПД и ПД. Направление информации Банком Клиенту.

7.1 Клиент представляет в Банк СПД и ПД²¹ по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет, а Банк осуществляет прием, проверку СПД с ПД и направление Клиенту результата проверки в соответствии требованиями Инструкции № 181-И и Порядка.

7.2 При положительном результате проверки Банк принимает СПД и ПД, отражает сведения в ВБК по соответствующему контракту (кредитному договору).

Принятая Банком СПД, содержит информацию о дате ее принятия, подпись ответственного лица Банка и печать, используемая для целей валютного контроля.

Банк направляет Клиенту принятую СПД не позднее двух рабочих дней после даты принятия СПД по СДБО в виде скан-копии документа.

При отсутствии СДБО Банк направляет Клиенту принятую СПД через ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.

7.3 При отрицательном результате проверки Банк отказывает Клиенту в принятии СПД. Банк направляет Клиенту непринятую СПД с указанием в ней даты и причин возврата не позднее двух рабочих дней после даты отказа в принятии СПД, а также информацию об отказе через СДБО²² в виде скан-копии документа.

При отсутствии СДБО Банк направляет Клиенту непринятую СПД, с указанием информации об отказе через ОО, посредством почтовой связи или выдает на руки.

7.4 При изменении сведений, содержащихся в СПД и ПД, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк СПД, содержащую скорректированные сведения с приложением документов, подтверждающих изменения. Прием и проверка СПД, содержащей скорректированные сведения, информирование Клиента осуществляется в порядке, аналогичном п.п. 7.1 - 7.3 Порядка.

7.5 Представление Клиентом в Банк СПД и документов, подтверждающих исполнение (прекращение) обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от

²¹ За исключением деклараций на товары

²² Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

расчетов, по контрактам (кредитным договорам), принятым на учет, осуществляется строго в порядке, установленном главой 8 Инструкции № 181-И.

7.6 Для отражения в ВБК информации об уменьшении обязательств нерезидента по контракту (кредитному договору) в связи с удержанием банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся Клиенту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), который принят Банком на учет, Клиент представляет в Банк СПД и ПД об удержании банковской комиссии (если таковые ПД в Банке отсутствуют).

7.7 По всем вопросам обмена документами и информацией для целей валютного контроля, прямо не предусмотренным Порядком, Банк и Клиент руководствуются положениями Инструкции № 181-И, Федерального закона № 173-ФЗ и других нормативно-правовых актов в сфере валютного законодательства.

8. Прочие условия.

8.1 По всем вопросам обмена документами и информацией для целей валютного контроля, прямо не предусмотренным Порядком, Банк и Клиент руководствуются положениями Инструкции № 181-И, Федерального закона № 173-ФЗ и других нормативно-правовых актов в сфере валютного законодательства.

8.2 Клиент несет ответственность за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

8.3 За выполнение функций агента валютного контроля Банк взимает со счета Клиента вознаграждение в порядке, установленном договором банковского счета в соответствии с тарифом Банка.

8.4 Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Порядка, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности разрешения подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения подразделения Банка, в котором обслуживается Клиент.