

**Общество с ограниченной ответственностью
«ЖИВАГО БАНК»**

УТВЕРЖДЕН
приказом ООО «ЖИВАГО БАНК»
от 13 января 2025 г. № 07

Инв. № 976

**ПОРЯДОК
взаимодействия ООО «ЖИВАГО БАНК» с клиентами
при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю**

г. Рязань, 2025 г.

Настоящий Порядок взаимодействия ООО «ЖИВАГО БАНК» с клиентами при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю (далее – Порядок), распространяется на клиентов Банка: резидентов и нерезидентов. Банк и клиент руководствуются условиями настоящего Порядка в соответствии со статусом клиента (резидент или нерезидент согласно законодательству Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле) и видом валюты, в которой осуществляются валютные операции/открыт банковский счет (валюта РФ, иностранная валюта).

Настоящий Порядок разработан и применяется Банком и клиентами в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), 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 Банка России № 181-И).

Настоящий Порядок содержит бланки документов, подлежащих представлению клиентом в Банк в случаях и порядке, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И и настоящим Порядком.

1. Термины, определения и сокращения

1.1. **Банк** – ООО «ЖИВАГО БАНК», включая все его операционные офисы.

1.2. **Банк-нерезидент** – банк, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющий местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

1.3. **Банк УК** – Банк, принявший на учет контракт (кредитный договор), либо принявший на обслуживание контракт (кредитный договор), информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) и ВБК по нему, ранее оформленную в другом уполномоченном банке, выполняющим функции уполномоченного банка.

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

1.5. **Валютное законодательство РФ** – действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

1.6. **ВБК (Ведомость банковского контроля)** – документ учета валютных операций, проводимых в рамках отдельного контракта (кредитного договора) и содержащий сведения об операциях по этому контракту (кредитному договору), оформляемый в порядке и по форме, которые установлены Приложениями 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-И.

1.7. **Валютная операция** – операция, осуществляемая резидентами или нерезидентами и отвечающая критериям, установленным ч. 9 ст. 1 гл. 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

1.8. **ДБО** – дистанционное банковское обслуживание.

1.9. **Договор ДБО** – Договор о дистанционном банковском обслуживании, состоящий из Договора о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в ООО «ЖИВАГО БАНК» с использованием системы «Интернет-Банк» и Заявления о присоединении к Договору о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в ООО «ЖИВАГО БАНК» с использованием системы «Интернет-Банк».

1.10. **Документы, связанные с проведением валютных операций** – документы, указанные в ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, связанные с проведением валютных операций, представляемые резидентом и нерезидентами в Банк в соответствии с настоящим Порядком и соответствующие требованиям, установленным ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, включая обосновывающие и подтверждающие документы.

1.11. **Дата представления** – дата получения Банком документов и информации, представленных резидентами и нерезидентами:

на бумажных носителях: указывается сотрудником ВК Банка, принявшим соответствующий документ, вручную либо путем проставления штампа о приеме документов Банком;

в электронном виде: указывается в автоматически проставляемой на печатной форме документа дате о приеме документов Банком с использованием системы ДБО.

1.12. **Дата принятия** – дата подписания документов, установленных настоящим Порядком, сотрудником ВК Банка после положительного результата их проверки.

1.13. **Досье валютного контроля** – документы валютного контроля (копии документов) и информация, помещенные в досье валютного контроля.

1.14. **Иностранная валюта** – 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 изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

1.15. **Информация о коде вида операции** – информация, предоставленная клиентом банка УК при осуществлении операций по зачислению и списанию иностранной валюты и валюты Российской Федерации на счета или со счетов клиентов, соответственно.

1.16. **Информация об ожидаемых сроках репатриации** – ожидаемые сроки репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации, определяемые клиентами банка УК в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

1.17. **Информация об уникальном номере договора** – уникальный номер договора присваивается при постановке на учет контракта (кредитного договора) в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 181-И.

1.18. **Код вида операции** – код вида операции из перечня валютных и иных операций резидентов и нерезидентов, приведенного в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И, который должен соответствовать назначению платежа, а также сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах, связанных с проведением соответствующей операции.

1.19. **Корректирующая СПД** – новая СПД, оформляемая при изменении сведений, содержащихся в ранее принятой Банком СПД (за исключением сведений о Банке или резиденте), или представляемая резидентом в случае его несогласия с содержанием информации в СПД, заполненной Банком за резидента по его поручению, и содержащая скорректированные сведения на основании документов, подтверждающих такие изменения (оформляется на основании формы, установленной Приложением 1 к настоящему Порядку).

1.20. **Нерезиденты** – физические лица-индивидуальные предприниматели и юридические лица, не подходящие под определение резидентов настоящего Порядка (далее - нерезиденты).

1.21. **Обосновывающие документы** – договоры, соглашения, предварительные договоры, предложения о заключении таких договоров (соглашений), содержащие все существенные условия договора (оферта, публичная оферта), заключенные между резидентами и нерезидентами, проекты договоров (контрактов, соглашений), которые предусматривают осуществление валютных операций, связанных с расчетами через счета резидентов, открытые в Банке и в банках-нерезидентах, в том числе:

1.21.1. Контракты, включающие в себя:

1.21.1.1. Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеторговой деятельности вывоз с территории Российской Федерации или ввоз на территорию Российской Федерации товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документальной форме;

1.21.1.2. Договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и(или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории Российской Федерации (за пределами территории Российской Федерации) горюче-смазочных материалов (бункерного

топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств, независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки;

1.21.1.3. Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, за исключением договоров, указанных в пунктах 1.21.1.1, 1.21.1.2 и 1.21.1.4 настоящего пункта, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

1.21.1.4. Договоры, предусматривающие передачу движимого и недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга) (далее указанные в настоящем подпункте, а также в подпунктах 1.21.1.1.-1.21.1.3 настоящего пункта договоры – экспортные контракты, импортные контракты, при совместном упоминании – контракты);

1.21.1.5. Договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров (контрактов (соглашений)), признаваемых законодательством Российской Федерации займом или приравненных к займу) (далее – кредитный договор).

1.22. Представитель:

работник юридического лица (резидента/нерезидента), не являющийся единоличным исполнительным органом данного юридического лица, наделенный правом получения документов в Банке на основании доверенности, выдаваемой в порядке и в соответствии с применимым законодательством;

лицо, наделенное правом на основании доверенности, выдаваемой в порядке и в соответствии с применимым законодательством от имени физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе получать документы и информацию в Банке, подписывать документы, оформленные в рамках настоящего Порядка, а также заверять копии документов, связанных с проведением валютных операций.

1.23. **Печать ВК Банка** – печать Банка, используемая для целей валютного контроля.

1.24. **Почтовая связь** - заказное почтовое отправление с уведомлением о вручении.

1.25. **Подтверждающие документы** – документы, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору), в том числе способом, отличным от исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) в виде расчетов, или документы, подтверждающие изменение обязательств по контракту (кредитному договору).

1.26. **Поручение на перевод иностранной валюты** – документ, оформляемый резидентом и содержащий распоряжение Банку о списании денежных средств в иностранной валюте с банковского счета в иностранной валюте.

1.27. **Поручение на продажу/покупку иностранной валюты** – документ, оформляемый резидентом и содержащий распоряжение Банку о списании/зачислении денежных средств в иностранной валюте с валютного счета/на валютный счет в иностранной валюте и зачисление/списание средств в рублях РФ на рублевый счет/ с рублевого счета.

1.28. **Резиденты** – физические лица-индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, а также постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства; -юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также их филиалы, представительства и иные подразделения, находящиеся за пределами территории Российской Федерации; дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской

Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях Российской Федерации, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования (далее - резиденты).

1.29. **Расчетный документ по валютной операции** – документ, оформляемый резидентом/нерезидентом или Банком по поручению резидента/нерезидента при осуществлении валютных операций в валюте Российской Федерации, и содержащий распоряжение о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, предусмотренное нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств в валюте Российской Федерации, со своих счетов в Банке.

1.30. **Сведения об экспортном контракте** – сведения об экспортном контракте, необходимые для постановки его на учет, содержащие данные, указанные в п.5.4 Инструкции 181-И.

1.31. **Сотрудник ВК Банка** – ответственный работник Банка, которому предоставлено право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю и подписывать документы, указанные в настоящем Порядке, заверять документы на бумажном носителе оттиском печати ВК Банка, используемой для целей валютного контроля.

1.32. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк», представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу клиентом в Банк электронных документов, обработку Банком электронных платежных документов, формирование Банком и предоставление клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

1.33. **Справка о подтверждающих документах (СПД)** – документ, представляемый резидентом в Банк (либо самостоятельно формируемый сотрудником ВК Банка по поручению резидента), содержащий информацию о подтверждающих документах (Приложение 1 к настоящему Порядку).

1.34. **Уполномоченные банки** – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

1.35. **ЦФА** – цифровые финансовые активы.

1.36. **ЦП** – цифровые права, это права, которые существуют в электронной форме и могут быть использованы для владения, управления и распоряжения цифровыми активами.

1.37. **Электронный документ** – документ, представленный в электронной форме, подписанный ЭП, подготовленный и переданный с использованием системы ДБО.

1.38. **ЭП (электронная подпись)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2. Обмен документами, связанными с проведением валютных операций, между Банком и резидентами/нерезидентами

2.1. Для осуществления валютных операций резиденты/нерезиденты, в соответствии с требованиями нормативных документов, представляют в Банк документы, **связанные с проведением валютных операций**, при этом все документы должны быть действительными на день их представления в Банк.

2.2. При необходимости Банк вправе запросить у резидента/нерезидента на основании ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ дополнительные документы и информацию, непосредственно связанные с проведением конкретной валютной операции.

Банк также вправе запросить у резидента/нерезидента представление дополнительных документов в целях соблюдения требований, установленных законодательством о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.1. Запрос о представлении документов и информации, связанных с проведением операций (далее – запрос), направляется Банком резиденту/нерезиденту путем:

- использования ДБО;
- использования почтовой связи;
- вручается резиденту/нерезиденту лично либо его представителю при явке в Банк.

2.2.2. Обязательный срок для представления документов и информации по запросам Банка устанавливается в запросе и составляет не менее 7 рабочих дней со дня подачи запроса.

Днем подачи запроса Банком является:

для запроса, направленного по ДБО – дата отправки из Банка;

для запроса, направленного резиденту/нерезиденту с использованием почтовой связи, – дата вручения почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении;

для запроса, врученного резиденту/нерезиденту лично либо его представителю, - дата, указанная резидентом/нерезидентом (его представителем) в отметке о принятии запроса.

Днем представления Банку документов и информации в зависимости от способа направления является:

для документов, представленных с использованием системы ДБО – дата представления в Банк;

для документов, направленных в Банк с использованием почтовой связи, - дата вручения почтового отправления сотруднику ВК Банка, указанная в уведомлении о вручении;

для документов, представленных в Банк резидентом/нерезидентом лично либо его представителем.

2.3. Резидент/нерезидент при представлении в Банк документов, составленных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, так же должен предоставить надлежащим образом заверенный перевод на русский язык, при этом документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке.

Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Перевод документов на русский язык выполняется на одной странице с оригинальным текстом либо в виде отдельного документа. В случае представления перевода в виде отдельного документа листы с оригинальным текстом и переводом на русский язык должны быть оформлены в порядке, изложенном в пункте 2.5 настоящего Порядка.

Перевод документов, предоставленных резидентом/нерезидентом, осуществляется самим клиентом - резидентом/нерезидентом либо нотариусом, владеющим иностранным языком, либо дипломированным переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус.

2.4. Документы, связанные с проведением валютных операций, представляются резидентом/нерезидентом в Банк посредством:

направления в Банк документов в электронном виде с использованием системы ДБО, которые подписываются ЭП клиента в соответствии с договором ДБО;

почтовой связи, или курьерской службой доставки с распиской о вручении;

личной явки в Банк резидента/нерезидента или его представителя.

2.5. Документы, связанные с проведением валютных операций, представляются в Банк в подлинниках или в виде надлежащим образом заверенных копий.

2.5.1. Копии документов могут быть заверены следующими способами:

путем проставления на каждой странице представленной копии документа отметки «Копия верна», даты заверения копии, подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с порядком, изложенном в пункте 2.5.2 настоящего

Порядка, оттиска печати резидента/нерезидента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка образцов подписей);

в виде сшива при представлении копии документа, состоящего более чем из одного листа. В указанном случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы. Место сшива должно быть заклеено листом бумаги с указанием на нем:

отметки «Копия верна»;

количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;

даты составления сшива;

подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с порядком, изложенном в пункте 2.5.2 настоящего Порядка;

оттиска печати резидента/нерезидента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей.

2.5.2. Копии документов, связанных с проведением валютных операций, представляемые резидентами/нерезидентами в Банк на бумажном носителе, заверяются подписью лиц(а), наделенных(ого) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей, или подписью иного работника такого резидента/нерезидента, наделенного таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае представления на бумажном носителе копий документов, связанных с проведением валютных операций, резидентами/нерезидентами-физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями и резидентами-физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, то они заверяются подписью самого физического лица в соответствии с карточкой образцов подписей либо подписью его представителя.

2.6. Оригиналы документов, связанных с проведением валютных операций, принимаются Банком для ознакомления и возвращаются следующим образом:

резиденту/нерезиденту, являющемуся юридическим лицом, – лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом, или представителю такого резидента/нерезидента;

резиденту/нерезиденту, являющемуся физическим лицом-индивидуальным предпринимателем, или резиденту-физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – непосредственно самому такому лицу либо его представителю.

2.7. Подтверждающие документы в виде копий на бумажном носителе электронных документов, составленные и заверенные подписями и оттиском оригинальной печати Таможенных органов в соответствии с нормативными документами вышеуказанных органов, также заверяются со стороны резидента в порядке, установленном пунктом 2.5.

3. Обмен документами и информацией, требование о представлении которых установлены Инструкцией Банка России № 181-И, между Банком и резидентами/нерезидентами

3.1. Документы и информация, требования о представлении которых установлены Инструкцией 181-И, представляются резидентом/нерезидентом в Банк посредством:

направления в Банк документов в электронном виде с использованием системы ДБО, подписанных ЭП клиента в соответствии с договором ДБО;

почтовой связи, или курьерской службой доставки с распиской о вручении;

личной явки в Банк резидента/нерезидента или его представителя.

3.2. Документы, представляемые в Банк клиентами и оформленные в соответствии с Приложениями 1-10, к настоящему Порядку, подписываются следующим образом:

- в электронном виде с использованием системы ДБО:

ЭП резидента/нерезидента в соответствии с Договором ДБО.

- на бумажном носителе:

резидентом/нерезидентом-юридическим лицом:

подписью лиц(а), наделенных(ого) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей, и заверяются оттиском печати резидента/нерезидента, заявленной в карточке образцов подписей. Данные документы могут быть также подписаны иным сотрудником такого резидента/нерезидента, наделенного таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

резидентом/нерезидентом-физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем и резидентом-физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, резидентом-физическим лицом (при осуществлении операций, связанных с предоставлением займа нерезидентам):

подписью физического лица в соответствии с карточкой образцов подписей либо подписью его представителя и заверяются оттиском печати такого физического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей;

Подпись резидента/нерезидента и печать (при ее наличии) проставляются на каждой странице документа, указанного в настоящем пункте, представленного в Банк на бумажном носителе и состоящего из более чем одного листа.

3.3. Принятые/непринятые или оформленные Банком справки о подтверждающих документах, а также иные документы в соответствии с заявлением резидента, оформленным по форме Приложения 1 к настоящему Порядку, направляются резиденту одним из следующих способов:

- в электронном виде с использованием системы ДБО с наличием со стороны Банка соответствующей ЭП сотрудника ВК Банка (в соответствии с Договором ДБО).
- с использованием почтовой связи;
- передаются резиденту или его представителю непосредственно в Банке в соответствии с пунктом 3.5. настоящего Порядка;

На каждой странице документа, указанного в настоящем пункте, и направляемого резиденту на бумажном носителе, проставляется подпись сотрудника ВК Банка и оттиск печати ВК Банка.

Копии документов, изготовленные Банком, могут быть заверены следующими способами:

путем проставления на каждой странице изготовленной копии документа отметки «Копия верна», даты заверения копии, подписи и расшифровки подписи сотрудника ВК Банка, оттиска печати ВК Банка;

в виде сшива. В указанном случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы. Место сшива должно быть заклеено листом бумаги с указанием на нем:

- отметки «Копия верна»;
- количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;
- даты составления сшива;
- подписи и расшифровки подписи сотрудника ВК Банка;
- оттиска печати ВК Банка.

3.4. Датой получения резидентами документов, направляемых Банком в соответствии с настоящим Порядком, является дата:

- направления документов Банком, зафиксированная в системе ДБО в случае обмена документами и информацией в электронном виде;
- содержащаяся в расписке в получении резидентом лично либо его представителем документов, указанных в Приложениях 1–10 к настоящему Порядку;
- содержащаяся в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи.

3.5. Документы, указанные в пункте 3.3. настоящего Порядка передаются:

резиденту, являющемуся юридическим лицом, – лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом, или иному сотруднику такого резидента/нерезидента, наделенному правом получения документов в Банке на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

резиденту, являющемуся физическим лицом - индивидуальным предпринимателем, или резиденту - физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – непосредственно самому такому лицу либо его представителю.

4. Права и обязанности Банка и резидентов/нерезидентов при обмене документами и информацией в соответствии с требованиями настоящего Порядка

4.1. Для осуществления валютных операций резиденты/нерезиденты представляют в Банк документы и информацию в соответствии с требованиями настоящего Порядка, в порядке и в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И с учетом следующего:

резидент осуществляет постановку на учет в Банке в порядке, установленном главой 5 Инструкции Банка России № 181-И;

для внесения изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а так же при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК по принятому на учет контракту (кредитному договору), резидент представляет в Банк одновременно с заявлением о внесении изменений в раздел I ВБК, оформленной согласно Приложению 3 к настоящему Порядку, документы и информацию, являющиеся основанием для внесения изменений в раздел I ВБК (в случае, установленном пунктом 6.9 Инструкции Банка России № 181-И, - при их наличии);

при снятии с учета контракта (кредитного договора) резидент одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме Приложения 4 к настоящему Порядку с указанием основания снятия с учета контракта (кредитного договора) представляет документы и информацию, являющиеся основанием для снятия с учета контракта (кредитного договора);

при закрытии резидентом в банке УК всех расчетных счетов без снятия с учета контракта (кредитного договора) в соответствии с подпунктом 6.1.1 пункта 6.1 настоящей Инструкции либо при ликвидации юридического лица-резидента, прекращении деятельности физическим лицом-индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, Банк УК вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) по истечении 30 рабочих дней, следующих за датой закрытия расчетного счета (последнего расчетного счета) резидента;

в случае если после даты снятия с учета контракта(кредитного договора) по основаниям, указанным в пункте 6.1 и пункте 6.9 Инструкции Банка России № 181-И, в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор) либо на основании заявления резидента по форме Приложения 7 к настоящему Порядку, в случае если в такой контракт (кредитный договор) изменения не вносились, продолжится исполнение обязательств . Банк, на основании заявления клиента о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, вносит изменения в ранее принятый на учет контракт (кредитный договор) на основании документов и информации, представленных резидентом в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 181-И. В этом случае Банк УК должен возобновить учет в ведомости банковского контроля по ранее поставленному на учет контракту (кредитному договору) и продолжить учитывать исполнение обязательств по этому контракту (кредитному договору) в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 181-И.

в одном заявлении об изменении сведений /снятии с учета контракта (кредитного договора) может быть указана информация об изменении сведений /снятии с учета контракта (кредитного договора) нескольких контрактов (кредитных договоров). Заявления об изменении

сведений /снятии с учета контракта (кредитного договора) представляются резидентом на бланке формы Приложения 3/4 к настоящему Порядку;

форма документов, установленная Приложением 1 к настоящему Порядку, заполняется согласно Приложению 6 к Инструкции Банка России № 181-И.

4.2. Резидент вправе:

повторно представить в банк УК заявление об изменении сведений /снятии с учета контракта (кредитного договора) и необходимые документы после устранения выявленных недостатков в случае получения резидентом отказа Банка об изменении сведений /снятии с учета контракта (кредитного договора);

поручить Банку оформление справки о подтверждающих документах в соответствии с заявлением на оформление Банком документов валютного контроля по форме Приложения 5 к настоящему Порядку. При этом резидент в сроки, предусмотренные Инструкцией Банка России № 181-И, представляет документы, связанные с проведением валютных операций, а также иную информацию, необходимую для заполнения I раздела ВБК и СПД. В указанном случае Банк оформляет документы с соблюдением сроков, установленных Инструкцией Банка России № 181-И;

устранить замечания и повторно представить в Банк заявление на оформление Банком документов валютного контроля по форме, приведенной в Приложении 5 к настоящему Порядку, одновременно с документами, связанными с проведением валютных операций, в случае отказа Банком резиденту в составлении расчетного документа по валютной операции.

4.3. Резидент/нерезидент вправе:

запросить у Банка копии документов, помещенных в досье валютного контроля, на основании заявления по форме Приложения 6 к настоящему Порядку;

поручить Банку осуществлять составление расчетных документов по валютным операциям с указанием в них кода вида операции в срок не менее 3 рабочих дней до предполагаемой даты проведения валютной операции. При этом резидент/нерезидент представляет в Банк заявление на оформление Банком документов валютного контроля по форме, приведенной в Приложении 5 к настоящему Порядку, одновременно с вышеуказанным заявлением представляет документы, связанные с проведением данной валютной операции.

4.4. Предоставление в Банк резидентом ВБК в электронном виде осуществляется по ДБО или в виде файла формата XML на съемном носителе информации (USB-носителе) осуществляется при выполнении следующих условий:

информация, содержащаяся на USB-носителе, должна включать только вышеуказанные документы валютного контроля и не содержать информацию, являющуюся коммерческой и/или иной охраняемой законом тайной;

Банком проводится обязательный антивирусный контроль файлов, размещенных на USB-носителе;

за утрату информации в случае обнаружения вредоносных объектов, «вирусов» Банк ответственности не несет, так же, как и за отказ в приеме ВБК по данному основанию;

ответственность за достоверность и подлинность документов на съемном носителе информации, представленном в Банк и не защищенном от записи/перезаписи информации, возлагается на резидента.

При выдаче Банком резиденту ВБК в электронном виде на съемном носителе информации (USB-носителе): ответственность за целостность информации, после передачи Банком съемного носителя информации, возлагается на резидента.

4.5. При осуществлении платежей в иностранной валюте или валюте РФ в адрес нерезидента (налогоплательщика–иностранного лица), не состоящего на учете в налоговых органах Российской Федерации в качестве налогоплательщика, за работы (услуги), передачу результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, местом реализации которых является территория Российской Федерации, резидент обязан представить в Банк одновременно с перечислением средств такому нерезиденту (налогоплательщику) платежное поручение на уплату налога на добавленную стоимость (далее – НДС) или подтверждение о

произведенной ранее уплате НДС (копию платежного поручения с отметкой об его исполнении Банком/уполномоченным банком или выписку по счету, с которого была произведена оплата НДС).

При отсутствии необходимости удержания и уплаты НДС в расчетном документе по валютной операции/заявлении на перевод иностранной валюты резидентом указывается запись «НДС не облагается».

4.6. При осуществлении резидентом первой валютной операции по списанию средств со счета в Банке на свой счет, открытый в банке за пределами Российской Федерации, резидент обязан предоставить в Банк уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке-нерезиденте с отметкой о принятии указанного уведомления.

4.7. Физическое лицо - резидент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа должно представить в Банк договор займа, заключенный между физическим лицом резидентом и нерезидентом. В случаях уступки требования или перевода долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо, финансирования под уступку денежного требования, вытекающего из контракта, или проведения операций по контракту (кредитному договору) третьими лицами резидент предоставляет всю необходимую информацию.

При списании физическим лицом - резидентом в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает сумму, указанную в абзаце втором пункта 4.2 Инструкции № 181-И, физическое лицо - резидент должно представить в уполномоченный банк одновременно с договором займа информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции № 181-И. Указанная информация не представляется физическим лицом - резидентом повторно в Банк, если ранее была представлена в Банк и не изменялась.

4.8. Резиденты вправе получать от нерезидентов наличную иностранную валюту и (или) наличную валюту Российской Федерации в сумме, причитающейся в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов), заключенных между резидентами и нерезидентами, за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, а также причитающейся в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов) в качестве возврата авансового платежа за не ввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, и (или) причитающейся в соответствии с условиями договоров займа в случае предоставления займов резидентами нерезидентам. При внесении резидентом на счет в Банке УК наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) полученных от нерезидента при предоставлении и возврате займов, Банк УК запрашивает у такого резидента документы, подтверждающие передачу товаров, выполнение нерезидентом работ, оказание нерезидентом услуг, передачу нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (в случае, если внешнеторговым договором (контрактом) предусмотрены авансовые платежи и срок поставки товаров, выполнения нерезидентом работ, оказания нерезидентом услуг, передачи нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по условиям указанных договоров (контрактов) превышает 45 рабочих дней после дня осуществления расчетов в наличной форме, - указанный в абзаце первом настоящего пункта срок исчисляется с даты оформления соответствующих подтверждающих документов), документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме, информацию (при наличии) о

декларациях на товары, поданных в отношении ввезенных в Российскую Федерацию наличных денежных средств.

4.9 Резиденты, являющиеся стороной указанных в пункте 4.8 настоящего Порядка внешнеторговых договоров (контрактов) и (или) договоров займа, должны не позднее 45-го рабочего дня после дня осуществления расчетов с нерезидентом в наличной иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации представить в уполномоченный банк, в котором внешнеторговый договор (контракт) и (или) договор займа в соответствии с требованиями нормативного акта Центрального банка Российской Федерации поставлен на учет (находится на обслуживании), а по внешнеторговым договорам (контрактам) и (или) договорам займа, не подлежащим в соответствии с требованиями нормативного акта Центрального банка Российской Федерации постановке на учет в уполномоченном банке, в любой уполномоченный банк, в котором у резидента открыты счета.

4.10. Резидент в связи с проведением валютной операции по внешнеторговому договору (контракту), заключенному с нерезидентом, предусматривающему передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по которому в качестве средства платежа полностью или частично используются цифровые права, поставленному на учет в соответствии с главами 4 и 5 Инструкции №181-И (далее соответственно - экспортный контракт ЦП, импортный контракт ЦП, при совместном упоминании - контракт ЦП), не позднее пятнадцати рабочих дней после дня передачи цифровых прав представляет в банк УК:

информацию об уникальном номере контракта;

информацию о коде вида операции в зависимости от экономического содержания операции, указанном в приложении 1 к Инструкции №181-И;

выданный оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или оператором инвестиционной платформы, осуществляющим деятельность по привлечению инвестиций путем приобретения утилитарных цифровых прав (далее при совместном упоминании - оператор) документ (далее - выписка оператора).

4.11. Резидент не должен представлять документы и информацию, указанные в пункте 4.10 настоящего Порядка, в случае если банк УК является одновременно **оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов**. Такой банк УК с согласия резидента по контрактам ЦП самостоятельно вносит в раздел II "Сведения о платежах" ведомости банковского контроля по контракту сведения о передаче резидентом в пользу нерезидента, нерезидентом в пользу резидента цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, выпущенных в информационной системе, оператором которой он является, и используемых в качестве средства платежа по контракту ЦП.

4.12. При осуществлении валютной операции резидент при списании со своего банковского счета иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в целях исполнения обязательств, предусматривающих приобретение цифровых прав, в том числе при их выпуске, либо прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми правами, одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации должен представить в уполномоченный банк документы:

при выпуске цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, или при прекращении обязательств, удостоверенных цифровыми правами, - решение о выпуске цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, а также документ, подтверждающий наличие обязательств резидента, во исполнение которых совершается списание иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации;

в иных случаях - договор, предусматривающий приобретение цифровых прав.

Резидент одновременно с документами, указанными в настоящем пункте, представляет в уполномоченный банк информацию о коде вида операции.

4.13. Уполномоченный банк, включая банк УК, вправе запросить у резидента дополнительные документы и информацию, связанные с проведением операций с цифровыми правами.

4.14. Резидент не должен представлять документы, связанные с проведением операций, указанные в 4.12 настоящего Порядка, в случае если уполномоченный банк является одновременно оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

4.15. Нерезидент при осуществлении операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего банковского счета в валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, в целях исполнения обязательств, предусматривающих приобретение цифровых прав, в том числе при их выпуске, либо прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми правами, должен представить в уполномоченный банк расчетный документ по операции с указанием в нем в порядке, установленном Инструкцией №181-И, кода вида операции.

5. Осуществление Банком контроля и хранения представленных резидентами/нерезидентами документов

5.1. Проверка представленных резидентом документов, связанных с проведением валютных операций, справок о подтверждающих документах осуществляется Банком в следующие сроки:

5.1.1. При списании резидентом денежных средств в отношении информации о коде вида операции и/или расчетного документа по валютной операции, заявления на перевод иностранной валюты резидента и нерезидента – в день совершения операции списания денежных средств.

5.1.2. При зачислении в пользу резидента денежных средств в отношении информации о коде вида операции – не позднее рабочего дня после даты их представления в Банк.

5.1.3. В отношении СПД/корректирующей СПД – не позднее 3 рабочих дней после даты их представления в Банк, при этом в отношении СПД, указанной в пункте 8.8 Инструкции Банка России № 181-И, а также корректирующей её СПД – не позднее 10 рабочих дней после даты ее представления.

5.1.4. В отношении документов, представленных резидентом, при осуществлении им валютных операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору) через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте, и в случаях при осуществлении валютных операций или исполнении обязательств иным способом, отличным от расчетов, третьими лицами (стороной/не стороной по контракту (кредитному договору)), как резидентами (третьими лицами), так и нерезидентами (третьими лицами) – не позднее 3 рабочих дней после даты их представления в Банк.

5.1.5. В случаях, не указанных в подпунктах 5.1.1 – 5.1.4 настоящего пункта, - в иные сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

5.2. После положительного результата проверки представленных резидентом документов сотрудник ВК Банка проставляет на справках о подтверждающих документах:

на бумажном носителе: дату принятия, подпись сотрудника ВК Банка и печать ВК Банка на каждой странице;

в электронном виде: дату принятия, электронную подпись Сотрудника ВК Банка (в соответствии с Договором ДБО).

При этом расчетный документ по валютной операции, заявление на перевод иностранной валюты, поручение на продажу иностранной валюты принимаются Банком к исполнению.

Принятые справки о подтверждающих документах возвращаются резиденту в срок не позднее 2 рабочих дней после даты их принятия Банком в порядке, указанном в разделе 3 настоящего Порядка.

5.3. Банк отказывает и возвращает резиденту/нерезиденту документы, представленные в Банк в рамках настоящего Порядка, в случаях:

несоответствия подписей резидента/нерезидента подписям, заявленным в карточке с образцами подписей;

несоответствия оттиска печати образцу, представленному в карточке образцов подписей;

наличия оснований для отказа, предусмотренных Инструкцией Банка России №181-И;

наличия оснований, изложенных в Договоре банковского счета.

5.4. В случае отрицательного результата проверки представленных резидентом документов Банк в срок не позднее сроков, указанных в пункте 5.1, возвращает резиденту:

документы, связанные с проведением валютной операции;

справки и/или расчетный документ по валютной операции, поручение на перевод иностранной валюты, поручение на продажу иностранной валюты (в зависимости от вида проводимой валютной операции), с указанием даты возврата и причины отказа Банком в их принятии.

В данном случае расчетный документ по валютной операции, заявление на перевод иностранной валюты, поручение на продажу иностранной валюты не принимаются Банком к исполнению.

5.5. В случае отказа Банка в принятии справок и/или расчетного документа по валютной операции, заявления на перевод иностранной валюты, распоряжения на продажу иностранной валюты, резидент устраняет замечания Банка и повторно представляет документы в Банк с соблюдением сроков, установленных Инструкцией Банка России № 181-И для представления справок.

5.6. При положительном результате проверки вышеуказанных документов в сроки, указанные в пункте 5.1, сотрудник ВК Банка заполняет справки о подтверждающих документах, подписывает их, проставляет оттиск печати ВК Банка и направляет их резиденту в срок не позднее 2 рабочих дней после даты их принятия Банком.

5.7. В случае представления резидентом неполного или несоответствующего валютному законодательству РФ комплекта, обосновывающих и/или подтверждающих документов, необходимых для заполнения справки о подтверждающих документах, расчетного документа по операциям, Банк отказывает в заполнении справок и возвращает представленные резидентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии в сроки, указанные в пункте 5.1.

5.8. При положительном результате проверки комплекта документов, связанных с проведением валютных операций, расчетный документ составляется Банком в срок не позднее 3 рабочих дней с даты представления резидентом в Банк данного комплекта документов.

5.9. В случае непредставления резидентом в Банк при осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств с расчетного счета резидента, открытого в Банке (кроме случаев, указанных в п.2.6, 2.7, втором абзаце п.2.8, п.2.14, 2.15 и абзацем вторым п.2.16 Инструкции Банка России 181-И), документов, указанных в настоящем Порядке, либо при отказе Банка в их принятии, Банк, на основании абзаца четвертого части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, отказывает резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ.

5.10. Требования о предоставлении резидентом, физическим лицом – резидентом в Банк документов и информации в установленные сроки будут выполнены в случае, если они представлены резидентом, физическим лицом – резидентом в Банк в установленные Инструкцией Банка России № 181-И сроки.

5.10. Банк направляет в Банк России информацию о выявленных нарушениях валютного законодательства РФ в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.08.2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк) органам валютного контроля

информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».

5.11. Банк обеспечивает ведение и хранение документов по валютному контролю (далее – досье валютного контроля). В досье валютного контроля помещаются документы (копии документов) и информация, связанные с проведением операций, контракты (кредитные договоры), ведомости банковского контроля, заявления о внесении изменений в принятый на учет контракт (кредитный договор), заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), подтверждающие документы, справки о подтверждающих документах, иные документы, представляемые в соответствии с Инструкцией Банка России 181-И. При помещении документов в досье валютного контроля в электронном виде, Банк должен обеспечить их последующее, при необходимости, воспроизведение на бумажном носителе с сохранением целостности всех данных в том виде, в котором они были представлены в Банк. Хранение досье валютного контроля осуществляется в строгом соответствии с внутренним Положением о конфиденциальной информации. Банк хранит документы по принятому на учет контракту (кредитному договору) не менее трех лет с даты снятия с учета контракта (кредитного договора).

6. Особенности обмена документами и информацией, требование о представлении которых установлены Инструкцией Банка России 181-И, между Банком и резидентами/нерезидентами в электронном виде

6.1. Обмен информацией между клиентом и Банком может осуществляться в электронном виде с использованием системы ДБО.

6.2. Подтверждением подлинности ЭП клиента на электронном документе является автоматически устанавливаемый на печатной форме документа штамп и установленная ответственным сотрудником ВК дата приема документа.

6.3. Документы, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы направляются клиентом с использованием системы ДБО путем вложения к документу «произвольные документы в банк» (далее – произвольный документ) и (или) иному документу, которые подписываются ЭП клиента. При этом в поле произвольного документа «тема документа» указывается информация, позволяющая идентифицировать направляемые документы, а в тексте произвольного документа указывается краткий перечень направляемых документов/информация о направлении документов вложением к произвольному документу (возможно дополнительное указание имени файла, содержащего направляемые документы). Дата представления произвольных документов с использованием системы ДБО при смене статуса с «Распечатан» на «Обработан» на произвольном документе подтверждает, что квитанция о получении документа Банком отправлена Клиенту.

6.4. Сотрудник ВК Банка, осуществляющий прием электронных документов с использованием системы ДБО, осуществляет их проверку в порядке и в сроки, установленные настоящим Порядком. Документы, поступающие в Банк с использованием системы ДБО, имеют статус «Распечатан».

6.5. При положительном результате проверки полученных с использованием системы ДБО документов Сотрудник ВК Банка осуществляет следующие действия в системе ДБО:

проставляет дату представления и дату принятия на электронном документе СПД в том числе корректирующих СПД, информации о коде вида операции, информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и валюты РФ, информацию об уникальном номере договора, заявлении об изменении сведений о контрактах (кредитных договорах), заявлении о снятии с учета контрактов (кредитных договоров); при этом на произвольном документе никакие отметки не проставляются;

сохраняет электронный документ;

на электронном документе СПД, в том числе корректирующие СПД проставляет ЭП сотрудника ВК Банка, при этом статус меняется с «Распечатан» на «Подписан ВК», а затем с «Подписан ВК» на «Принят ВК»;

на электронном документе заявлении об изменении сведений о контрактах (кредитных договорах), заявлении о снятии с учета контрактов (кредитных договоров), информации о коде вида операции, информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и валюты РФ, информации об уникальном номере договора изменяет статус электронного документа с «Распечатан» на «Принят ВК».

6.6. При отрицательном результате проверки полученных с использованием системы ДБО документов Сотрудник ВК Банка осуществляет следующие действия в системе ДБО:

проставляет на электронном документе: СПД, в том числе корректирующих СПД дату представления и дату возврата, причину отказа в их принятии;

проставляет на электронном документе заявления об изменении сведений о контрактах (кредитных договорах), заявления о снятии с учета контрактов (кредитных договоров), информации о коде вида операции, информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и валюты РФ, информации об уникальном номере договора дату возврата, причину отказа в их принятии;

сохраняет электронный документ;

на электронном документе СПД, в том числе корректирующие СПД проставляет ЭП сотрудника ВК Банка, при этом статус меняется с «Распечатан» на «Подписан ВК», а затем с «Подписан ВК» на «Отказан ВК»;

на электронном документе заявления об изменении сведений о контрактах (кредитных договорах), заявления о снятии с учета контрактов (кредитных договоров), информации о коде вида операции, информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и валюты РФ, информации об уникальном номере договора изменяет статус электронного документа с «Распечатан» на «Отказан ВК».

Отказы в принятии документов хранятся в электронном виде в файловом архиве отправленных сообщений с использованием системы ДБО.

6.7. На электронных документах ВБК, направляемых Банком Клиенту с использованием системы ДБО, проставляется ЭП сотрудника ВК Банка, после этого документ отправляется, при этом статус меняется с «Подписан» на «Обработан».

Начальник УМРиВК

Т.В. Витко