

РЕГЛАМЕНТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТОВ-РЕЗИДЕНТОВ С БАНКОМ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

(далее – Регламент по валютному контролю или Регламент)

Настоящий регламент составлен во исполнение 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 устанавливает порядок документооборота между банком и клиентом при совершении валютных операций, постановке контрактов (кредитных договоров) на учет, внесении информации в ведомость банковского контроля, приема и обработки документов для целей валютного контроля и заявок по валютному контролю.

Настоящий регламент распространяется на клиентов-резидентов, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой (далее – Клиент).

Оглавление

1. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В БАНК.....	3
1.1. Особенности представления документов для целей валютного контроля по системе Банк-Клиент.....	4
1.2 Особенности представления документов для целей валютного контроля на бумажном носителе.....	5
1.3 Время приема документов для целей валютного контроля.....	6
2. ПРИНЯТИЕ КОНТРАКТА /КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА НА УЧЕТ.....	6
2.1 Документы, необходимые для постановки контракта/кредитного договора на учет.....	7
2.2 Информация, необходимая для принятия контракта/кредитного договора на учет.....	8
2.3 Сроки представления документов для постановки на учет.....	9
2.4 Порядок и сроки обработки Банком Заявок на постановку договора на учет.....	11
2.5 Срочное принятие контракта на учет.....	11
2.6 Особые случаи принятия на учет.....	12
2.7. Принятие контракта /кредитного договора на учет в случае его перевода из другого уполномоченного Банка.....	14
3. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ О КОНТРАКТЕ/КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ, РАНЕЕ ПРИНЯТЫМ В БАНКЕ НА УЧЕТ.....	15
3.1 Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля..	16
3.2 Внесение изменений в связи с оформлением изменений (дополнений) к контракту/кредитному договору.....	16
3.3 Внесение изменений по бессрочным контрактам/кредитным договорам или при наличии условия об автопродлонгации.....	17
3.4 Внесение изменений в сведения о резиденте.....	17
3.5 Сроки представления документов для внесения изменений.....	18
3.6 Порядок и сроки обработки Банком заявлений о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля.....	18
3.7 Срочное внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля.....	19
4. СНЯТИЕ С УЧЕТА КОНТРАКТА/КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА.....	20
4.1 Заявление о снятии контракта/кредитного договора с учета.....	20

4.2 Особенности представления документов при снятии контракта/кредитного договора по разным основаниям	21
4.3 Порядок и сроки обработки Банком заявлений о снятии с учета контракта/кредитного договора	22
5. ПЛАТЕЖИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	23
5.1 Осуществление платежей в иностранной валюте, если не требуется постановка контракта/кредитного договора на учет	23
5.2 Осуществление платежей в иностранной валюте, если требуется постановка контракта/кредитного договора на учет	25
5.3 Особые случаи осуществления платежей в иностранной валюте,	27
6. ЗАЧИСЛЕНИЯ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	30
6.1 Уведомление о зачислении средств на транзитный валютный счет	30
6.2 Зачисления в иностранной валюте, если не требуется постановка контракта/кредитного договора на учет	31
6.3 Зачисления в иностранной валюте, если требуется постановка контракта/кредитного договора на учет	32
6.4 Особые случаи осуществления валютного контроля за зачислениями в иностранной валюте	34
7. ПЛАТЕЖИ РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ	38
7.1 Осуществление платежей в российских рублях, если не требуется постановка контракта/кредитного договора на учет	38
7.2 Осуществление платежей в российских рублях, если требуется постановка контракта/кредитного договора на учет	40
7.3 Особые случаи осуществления платежей в российских рублях	42
8. ПОСТУПЛЕНИЯ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ	43
8.1 Зачисления в российских рублях, если требуется постановка контракта/кредитного договора на учет	43
8.2 Зачисления в российских рублях, если требуется постановка контракта/кредитного договора на учет	45
9. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ ЗА РУБЕЖОМ ПО КОНТРАКТАМ/КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ПРИНЯТЫМ В БАНКЕ НА УЧЕТ	47
10. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ АККРЕДИТИВОВ ПО КОНТРАКТАМ/КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ПРИНЯТЫМ В БАНКЕ НА УЧЕТ	49
10.1 Аккредитивы при расчетах по импортным контрактам	49
10.2 Аккредитивы при расчетах по экспортным контрактам	50
11. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ С УЧАСТИЕМ 3-Х ЛИЦ ПО КОНТРАКТАМ/КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ПРИНЯТЫМ В БАНКЕ НА УЧЕТ	51
12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ (КОРРЕКТИРОВКА) ПО ИНИЦИАТИВЕ КЛИЕНТА	51
13. ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ И СПРАВКИ О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ	53
13.1 Способ и порядок направления в Банк справок о подтверждающих документах	53
13.2 Сроки представления справок о подтверждающих документах	53
13.3 Проверка Банком справок о подтверждающих документах	55
13.3 Особые случаи представления справок о подтверждающих документах	56
13.4 Заполнение/оформление справок о подтверждающих документах по поручению Клиента	57

1. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В БАНК

В соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», а также требованиями Инструкции №181-И Клиенты при осуществлении валютных операций обязаны представлять в Банк:

- обосновывающие (подтверждающие) документы или их заверенные копии,
- информацию для целей валютного контроля,
- заполненные формы, установленные требованиями Банка России,
- заявки, предусмотренные настоящим Регламентом.

Указанные документы могут быть представлены Клиентом в Банк в электронном виде по системе Банк-Клиент или на бумажном носителе в отделение обслуживания.

Обосновывающие документы

Документы, перечисленные в п. 4 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», подтверждающие правомерность совершения валютной операции и/или раскрывающие ее содержание, на основании которых осуществляются валютные операции, и осуществляется постановка контракта (кредитного договора) на учет.

Подтверждающие документы

Документы, перечисленные в п. 4 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», подтверждающие факт ввоза/вывоза товара на/с территорию/территории РФ, оказания услуг, выполнения работ, передачи результатов интеллектуальной деятельности.

Документы, подтверждающие факт ввоза/вывоза товара на/с территории РФ:

- Декларации на товар (грузовые таможенные декларации);
- Иные документы, используемые в качестве декларации на товары, предусмотренный пунктом 4 статьи 180 Таможенного кодекса Таможенного союза: при упрощенном порядке декларирования, при декларировании товаров в международных почтовых отправлениях), при оформлении заявления на условный выпуск (заявление на выпуск компонента вывозимого товара);
- для экспорт/импорта со странами-участниками Таможенного союза ЕврАзЭС - транспортные (перевозочные), коммерческие или иные документы, оформленные в соответствии с условиями контракта или обычаями делового оборота, если оформление декларации на товар не предусмотрено.

Документы, подтверждающие факт оказания услуг, выполнения работ, получения прав на результаты интеллектуальной деятельности:

- Список документов, подтверждающих факт выполнения работ, оказания услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (далее - факт выполнения работ, оказания услуг) установлен Перечнем документов, подтверждающих выполнение работ, предоставление услуг и прав на результаты интеллектуальной деятельности при совершении внешнеторговых сделок (утв. МВЭС РФ 01.07.1997 № 10-83/2508, ГТК РФ 09.07.1997 № 01-23/13044, ВЭК РФ 03.07.1997 № 07-26/3628).

Требования к обосновывающим (подтверждающим) документам:

- Должны быть действительными на день представления в Банк;
- Документы, составленные на иностранном языке, представляются одновременно с заверенным Клиентом переводом на русский язык (по желанию Клиента может быть представлен нотариально заверенный перевод).

Подтверждающие документы, относящиеся к внешнеторговому контракту/кредитному договору, принятому на учет представляются в Банк одновременно с заполненной **Справкой о подтверждающих документах**.

Под Документами валютного контроля (далее – Документы ВК) понимаются:

- справка о подтверждающих документах;

- сведения о валютных операциях;
- сведения о контракте / сведения о кредитном договоре;
- заявление о приеме на учет контракта/кредитного договора из другого уполномоченного банка;
- заявление о внесении изменений в сведения о контракте/ заявление о внесении изменений в сведения кредитном договоре;
- заявление о снятии контракта/кредитного договора с учета.

Обосновывающие (подтверждающие) документы и Документы ВК совместно именуется документами для целей валютного контроля.

1.1. Особенности представления документов для целей валютного контроля по системе Банк-Клиент

Услуга по приему Банком от Клиентов документов для целей валютного контроля, предоставляется Клиентам Банка, заключившим с Банком Соглашение об общих правилах и условиях использования электронных услуг (ELBA/ iELBA/ ELBRUS/RBO).

Если в заключенном Клиентом с Банком соглашении отсутствует данная услуга, необходимо обратиться к клиентскому менеджеру или в службу клиентской поддержки.

Банк принимает к исполнению от Клиента **следующие виды электронных документов** для целей валютного контроля с использованием системы ELBRUS:

- справка о подтверждающих документах;
- сведения о валютных операциях;
- сведения о контракте (используются для внешнеторговых контрактов)
- сведения о кредитном договоре (используются кредитных договоров и договоров займа);
- заявление о внесении изменения в сведения о контракте (используются для внешнеторговых контрактов);
- заявление о внесении изменения в сведения о кредитном договоре (используются для кредитных договоров и договоров займа);
- заявление о снятии с учета.

Банк принимает к исполнению от Клиента **следующие виды электронных документов** для целей валютного контроля с использованием системы ELBA/ iELBA:

- сведения о валютных операциях.

Банк принимает от Клиента скан-копии (скан-образы) **обосновывающих (подтверждающих) документов** для целей валютного контроля в электронном виде **в качестве вложения в соответствующий Документ ВК**. Если для проведения валютной операции или обработки Банком Документа ВК требуется несколько обосновывающих (подтверждающих) документов, то один из таких обосновывающих (подтверждающих) документов направляется Клиентом в качестве вложения в Документ ВК, а остальные обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в качестве вложения в электронный документ «Информация для валютного контроля», при этом Клиент выбирает тему сообщения соответствующее наименованию необходимого Документа ВК, а в тексте письма указывает номер и дату расчетного документа или Документа ВК, к которому относятся обосновывающие (подтверждающие документы).

Банк признает юридическую силу отсканированных копий вышеуказанных документов, переданных Клиентом в Банк по системе «Банк-Клиент» равной юридической силе копий вышеуказанных документов на бумажном носителе, заверенных уполномоченными лицами и печатью Клиента.

Скан-копии обосновывающих (подтверждающих) документов, представляемых Клиентом в Банк для целей валютного контроля, **должны соответствовать следующим требованиям:**

- файлы представляются с расширением PDF или TIFF (многостраничный);

- разрешение не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого»;
- размер файла не должен превышать 2Мб;
- качество скан-копии позволяет полностью прочитать документ, проверить наличие на нем соответствующих отметок, печатей, штампов, текст не является неразборчивым, при копировании документа не произошло смещение копии, приведшее к утрате части содержимого документа.

Если скан-копии не соответствуют перечисленным выше требованиям, то Банк вправе отказать в их приеме, а также в приеме расчетных документов и Документов ВК, в качестве основания исполнения которых они были представлены.

Банк принимает от Клиента **информацию для целей валютного контроля** в электронном виде путем направления информационных писем посредством документа «Информация для валютного контроля». При направлении документа «Информация для валютного контроля» Клиент выбирает тему сообщения, соответствующую сути содержащейся в письме информации.

Данное письмо рассматривается Банком как эквивалент представленного в Банк на бумажном носителе оригинала письма. Просим Вас указывать в письме в Банк должности и ФИО уполномоченных лиц, подписавших документ (руководитель, главный бухгалтер – при наличии второй подписи в карточке образцов подписей и оттиска печати), а также контактную информацию для оперативной связи с сотрудником организации (Ф.И.О. и телефон исполнителя).

1.2 Особенности представления документов для целей валютного контроля на бумажном носителе

Банк принимает документы для целей валютного контроля **на бумажном носителе в отделении обслуживания Клиента.**

Банк принимает к исполнению от Клиента **Документы ВК, которые подписаны уполномоченным лицом Клиента и заверены оттиском печати** (при ее наличии в карточке образцов подписей и оттиска печати).

Под уполномоченным лицом Клиента для целей настоящего Регламента понимается одно из лиц, подпись которого имеется в карточке образцов подписей и оттиска печати, либо лицо, которому предоставлено право подписания Документов ВК от имени Клиента на основании доверенности.

Банк отказывает в принятии Документов ВК, которые заверены (подписаны) не уполномоченными на то лицами, а также в случае не соответствия оттиска печати на заверенной копии оттиску печати в карточке образцов подписей и оттиска печати.

Рекомендуемые бланки Документов ВК размещены на официальном сайте Банка www.raiffeisen.ru.

Банк принимает обосновывающие (подтверждающие) документы на бумажном носителе в виде оригинала или копии, заверенной уполномоченными лицом и оттиском печати (при ее наличии в карточке образцов подписей и оттиска печати) (далее – заверенная копия).

Банк рекомендует представлять Клиентам все документы на бумажном носителе в виде заверенной копии. Единственный обосновывающий (подтверждающий) документ, который должен быть представлен в виде оригинала - Уведомление об открытии (закрытии), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, и о наличии счета в банке за пределами территории Российской Федерации

Качество копий должно позволять полностью прочитать документ, проверить наличие на нем соответствующих отметок, печатей, штампов, текст не является неразборчивым, при

копировании документа не произошло смещение копии, приведшее к утрате части содержимого документа.

Если качество копии не соответствуют указанным выше требованиям, то Банк вправе отказать в их приеме, а также в приеме расчетных документов и Документов ВК, в качестве основания исполнения которых они были представлены.

Банк отказывает в принятии копий обосновывающих (подтверждающих) документов, которые заверены не уполномоченными на то лицами, а также в случае не соответствия оттиска печати на копии оттиску печати в карточке образцов подписей и оттиска печати.

1.3 Время приема документов для целей валютного контроля

Банк осуществляет прием и проверку Документов ВК, копий обосновывающих (подтверждающих) документов в рабочие в РФ дни (с понедельника по пятницу).

Датой представления документов в Банк является:

- для Заявок о приеме контракта/кредитного договора на учет и документов, необходимых для приема контракта/кредитного договора на учет:
 - при поступлении документов в рабочий день не позднее 17-00 по Московскому времени - документы считаются полученными по фактической дате (применимо для документов, представленных в как на бумажном носителе, так и по системе «Банк-Клиент»)
 - при поступлении документов в рабочий день после 17-00 по Московскому времени - документы считаются полученными по на следующий рабочий день (применимо для документов, представленных в как на бумажном носителе, так и по системе «Банк-Клиент»);
 - при поступлении документов в выходной/нерабочий день документы считаются полученными в следующий рабочий день (применимо только для документов, представленных по системе «Банк-Клиент»).
- для остальных документов для целей валютного контроля:
 - при поступлении документов в рабочий день документы считаются полученными по фактической дате (применимо для документов, представленных в как на бумажном носителе, так и по системе «Банк-Клиент»);
 - при поступлении документов в выходной/нерабочий день документы считаются полученными в следующий рабочий день (применимо только для документов, представленных по системе «Банк-Клиент»).

Обработка Банком документов для целей валютного контроля осуществляется в сроки, установленные Центральным Банком РФ.

Если документы для целей валютного контроля представляются в качестве обоснования для совершения валютной операции, то они будут приняты Банком к рассмотрению в день их получения Банком при условии, что полный комплект документов, необходимый для осуществления проверки, представлен не позднее установленного договором банковского счета предельного времени предоставления расчетных документов и документов валютного контроля, подлежащих обработке текущим операционным днем.

2. ПРИНЯТИЕ КОНТРАКТА /КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА НА УЧЕТ

Требование о постановке контракта (кредитного договора) на учет установлено Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И в отношении внешнеторговых контрактов и кредитных договоров, заключенных между резидентом и нерезидентом, сумма которых равна или превышает установленный ЦБ РФ порог.

В день принятия контракта/кредитного договора на учет Банк присваивает контракту/кредитному договору уникальный номер, открывает **ведомость банковского контроля** и ведет ее до момента снятия контракта/кредитного договора с учета.

На основании информации, представляемой Клиентом, Банк вносит в ведомость банковского контроля следующие данные:

- Сведения о клиенте;
- Сведения о контракте/кредитном договоре, включая номер, дату, сумму, срок действия и наименование иностранного контрагента;
- Сведения о валютных операциях, осуществленных в рамках данного контракта/кредитного договора;
- Сведения подтверждающих документах.

Постановке на учет подлежат договоры/контракты/кредитные договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами в рублях и иностранной валюте на сумму, равную или превышающую:

- **3 000 000,00 рублей - для импортных контрактов и кредитных договоров**
 - на импорт товаров (в т.ч. в рамках агентских договоров, договоров поручения/комиссии),
 - на приобретение у нерезидента топлива и иных припасов для транспортных средств,
 - на оказание нерезидентом услуг, выполнение работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности (в т.ч. в рамках агентских договоров, договоров поручения/комиссии);
 - договоры аренды у нерезидента недвижимости, финансовой аренды (лизинга);
 - предоставление/получение/возврат/иные операции по кредитам и займам.
- **6 000 000,00 рублей - для экспортных контрактов**
 - на экспорт товаров (в т.ч. в рамках агентских договоров, договоров поручения/комиссии),
 - на приобретение нерезидентом у резидента топлива и иных припасов для транспортных средств,
 - на оказание резидентом услуг, выполнение работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности (в т.ч. в рамках агентских договоров, договоров поручения/комиссии);
 - договоры аренды нерезидентом у резидента недвижимости, финансовой аренды (лизинга).

Если сумма контракта/кредитного договора установлена не в российских рублях, то для определения необходимости постановки контракта/кредитного договора на учет используется официальный курс иностранных валют к рублю, установленный Банком России на дату контракта/кредитного договора или на дату дополнения, изменяющего сумму договора (наиболее поздняя из дат среди даты вступления в силу, даты подписания, даты составления).

2.1 Документы, необходимые для постановки контракта/кредитного договора на учет

Клиент для постановки контракта/кредитного договора на учет представляет в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента:

- Заявку на постановку контракта (кредитного договора) на учет;
- Скан-образы или заверенные копии обосновывающих (подтверждающих) документов с переводом на русский язык (если документы выполнены на иностранном языке);
- Информацию или иные письменные разъяснения, необходимые Банку для принятия контракта на учет и заполнения раздела I ведомости банковского контроля.

Направляя в Банк Заявку на постановку контракта/кредитного договора на учет Клиент подтверждает, что все расчеты по указанному в заявке контракту/кредитному договору, будут производиться через его счета в Банке (филиале Банка) и что данный контракт/кредитный договор не находится на учете в другом уполномоченном банке.

Направляя в Банк Заявку на постановку контракта/кредитного договора на учет Клиент подтверждает также, что на данный контракт/кредитный договор распространяются требования ЦБ РФ о его обязательной постановке на учет в уполномоченном банке и что сумма данного контракта/кредитного договора равна или превышает установленный ЦБ РФ порог для принятия контракта/договора на учет.

Банк принимает в качестве заявки на постановку контракта (кредитного договора) на учет:

- по системе Банк-Клиент **заполненную форму Сведений о контракте/Сведений о кредитном договоре** с приложением скан-образа договора;
- заполненную форму Сведений о контракте/Сведений о кредитном договоре на бумажном носителе с приложением копии договора;
- письмо, направленное по системе ELBRUS, посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «УК: Сведения о договоре» с указанием номера и даты договора и приложением его скан-образа;
- письмо на бумажном носителе, которое содержит волеизъявление Клиента о принятии договора, с обязательным указанием номера и даты договора и приложением его заверенной копии.

Банк вправе отказать Клиенту в рассмотрении заявки и приеме контракта/кредитного договора на учет, если заявка, направленная в виде письма по системе ELBRUS, не будет содержать вышеуказанную тему сообщения, а также если в заявке будут отсутствовать номер и дата договора.

Если в контракте/кредитном договоре, а также в приложениях, дополнениях и т.п. недостаточно сведений для заполнения Банком раздела I ведомости банковского контроля, то Клиент направляет дополнительные сведения в Банк **в информационном письме**: посредством документа «Информация для валютного контроля» с темой сообщения «УК: Сведения о договоре» или на бумажном носителе.

2.2 Информация, необходимая для принятия контракта/кредитного договора на учет

При принятии контракта/кредитного договора на учет Банк вносит информацию в раздел I ведомости банковского контроля на основании сведений, указанных в условиях контракта/кредитного договора, в Сведениях о контракте/Сведениях о кредитном договоре и письме(-ах) Клиента.

Данные, необходимые для **приема внешнеторгового контракта на учет:**

- Наименование контрагента-нерезидента;
- Страна регистрации контрагента-нерезидента;
- Номер контракта;
- Дата контракта;
- Валюта цены контракта;
- Сумма контракта;
- Дата завершения исполнения обязательств по контракту.

Данные, необходимые для **приема кредитного договора на учет:**

- Наименование контрагента-нерезидента;
- Страна регистрации контрагента-нерезидента;
- Номер договора;
- Дата договора;
- Валюта кредита/займа;
- Сумма кредита/займа;
- Дата завершения исполнения обязательств по кредитному договору;

- Сумма кредита/займа, зачисление которой предполагается на счета за рубежом (если применимо);
- Сумма кредита/займа, погашение которой будет производится за счет экспортной выручки, зачисленной на счет за рубежом(если применимо);
- Информация о траншах в валюте кредита/займа(если применимо):
 - o Сумма транша,
 - o Ожидаемая дата поступления,
 - o Срок привлечения/предоставления;
- Способ расчета процентов (процентная ставка);
- Штрафы и иные платежи (кроме процентов и выплат основного долга) (если применимо);
- Сумма задолженности на дату, предшествующую постановке на учет (если применимо);
- График платежей по возврату основного долга и процентных платежей;
- Информация о том, что стороны кредитного договора владеют не менее чем 10% долей, акций контрагента (если применимо).

В случае если в контракте/кредитном договоре отсутствует ряд данных, необходимых для заполнения раздела I ведомости банковского контроля, Клиент вправе указать их в Сведениях о контракте/Сведениях о кредитном договоре (например, дату завершения исполнения обязательств по контракту, валюту цены контракта и т.п.). В этом случае предоставление дополнительных информационных писем в Банк не требуется. Банк внесет в раздел I ведомости банковского контроля данные, указанные Клиентом в Сведениях о контракте/Сведениях о кредитном договоре.

Если в контракте/кредитном договоре имеется информация, необходимая для заполнения раздела I ведомости банковского контроля, и при этом Банком выявлены расхождений между условиями представленного контракта/кредитного договором и сведениями, указанными в Заявке на постановку договора на учет, приоритетное значение для заполнения Банком ведомости банковского контроля имеет текст контракта/кредитного договора.

Например, в контракте указано, что валютой цены является «доллар США», а в Заявке на постановку договора на учет в качестве валюты цены указаны «евро». В этом случае Банк укажет в разделе I ведомости банковского контроля «доллар США».

Например, в контракте указано, что кредитный договор действует до «31.01.2019», а в Заявке на постановку договора на учет в качестве даты завершения исполнения обязательств указана дата «31.12.2019». В этом случае Банк укажет в разделе I ведомости банковского контроля «31.01.2019».

Если Клиент не согласен в данными, внесенными Банком в раздел I ведомости банковского контроля, он вправе предоставить Заявление о внесении изменений в сведения о контракте/ Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре с приложением документов в качестве обоснования для таких изменений.

2.3 Сроки представления документов для постановки на учет

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России №181-И Клиент обязан предоставить в Банк полный комплект документов и информации для постановки контракта/кредитного договора на учет в следующие сроки:

Вид действия по контракту/кредитному договору	Срок представления в Банк
При осуществлении платежа (в ин. валюте и рублях) в пользу нерезидента со счета, открытого в Банке	не позднее даты представления заявления на перевод, платежного поручения для списания денежных средств
При идентификации зачисления (в ин. валюте и рублях) от нерезидента,	не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления средств на счет

поступившего на счет в Банке	резидента в Банке
При осуществлении операции (платежа или зачисления) по счету резидента за рубежом	не позднее 30-ти рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция
При импорте/экспорте товара, подлежащего таможенному декларированию	не позднее даты подачи декларации на товары или документа, используемого в качестве декларации на товары
При импорте/экспорте товара, не подлежащего таможенному декларированию (со странами Таможенного союза)	не позднее 15-ти рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы
При выполнении работ, оказании услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них	не позднее 15-ти рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы
При исполнении обязательств иным способом	не позднее 15-ти рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (если требуется оформление справки о подтверждающих документах) либо в иные сроки, установленные Инструкцией №181-И (если представление справки о подтверждающих документах не требуется)

В случае, если сумма контрактом/кредитным договором не определена, но стороны предполагают, что она превысит минимальный порог, установленный Банком России для постановки контракта на учет, то для обеспечения полноты учета валютных операций в ведомости банковского контроля, Банк рекомендует поставить контракт/кредитный договор на учет в вышеуказанные сроки.

Если сумма контрактом/кредитным договором не определена, то резидент обязан представить в банк документы для принятия контракта/кредитного договора на учет не позднее:

- При осуществлении платежей или зачислений (в ин. валюте и рублях) через счета Клиента в Банке - не позднее срока, установленного Инструкцией №181-И для представления документов по той валютной операции, при проведении которой сумма расчетов по контракту/кредитному договору превысит минимальный порог, установленный Банком России для постановки контракта/кредитного договора на учет;
- При импорте/экспорте товара, подлежащего таможенному декларированию – не позднее даты подачи той декларации на товар в результате подачи которой стоимость контракта превысит минимальный порог, установленный Банком России для постановки контракта на учет;
- При исполнении обязательств по контракту путем поставки товара, неподлежащего таможенному декларированию, путем выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, путем исполнения обязательств иным способом - не позднее 15-ти рабочих дней после последнего дня месяца, в котором был оформлен тот подтверждающий документ в связи с оформлением которого сумма обязательств по контракту/кредитному договору превысила минимальный порог, установленный Банком России для постановки контракта на учет

Несоблюдение Клиентом сроков представления документов для постановки контракта/кредитного договора на учет является нарушением требований, предъявляемых к резидентам Инструкцией №181-И.

2.4 Порядок и сроки обработки Банком Заявок на постановку договора на учет

Банк получает от Клиента Заявки на постановку договора на учет в порядке, установленном в Разделе 1 настоящего Регламента.

При обработке Заявки **Банк проверяет:**

- соблюдение Клиентом правил представления Заявки на постановку договора на учет;
- соблюдение Клиентом правил представления Обосновывающих (подтверждающих) документов и информации, необходимых для постановки контракта/кредитного договора на учет;
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для заполнения раздела I ведомости банковского контроля;
- наличие информации, необходимой для осуществления валютного контроля, в т.ч. за выполнением резидентом требований о репатриации, установленных статьей 19 Федерального закон от 10.12.2003 №173-ФЗ.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: **не позднее следующего рабочего дня за датой представления Клиентом всех документов**, необходимых Банку для заполнения раздела I ведомости банковского контроля и осуществления валютного контроля. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк принимает контракт/кредитный договор **на учет, присваивает ему уникальный номер** и открывает ведомость банковского контроля.

В случае приема контракта/кредитного договора на обслуживание Банк направляет Клиенту Сведения о контракте/Сведения о кредитном договоре, которые содержат уникальный номер, присвоенный Банком, и иную информацию из раздела I ведомости банковского контроля.

Банк по своему выбору вправе направить Клиенту Сведения о контракте/Сведения о кредитном договоре как на бумажном носителе, так и по системе Банк-Клиент.

При отрицательном исходе проверки Банк отказывает Клиенту в постановке контракта/кредитного договора на учет и возвращает представленные документы. При этом Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса Заявки в системе Банк-Клиент либо нанесение отметок на Заявку на бумажном носителе. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для принятия контракта/кредитного договора на учет повторно.

2.5 Срочное принятие контракта на учет

Банк оказывает Клиенту услугу по срочному принятию контракта/кредитного договора на учет, если она предусмотрена условиями соглашения между Банком и Клиентом, в том числе действующими тарифами.

Банк оказывает Клиенту услугу по срочному принятию контракта/кредитного договора на учет, в течение 1 (одного) банковского дня, при выполнении Клиентом следующих условий:

- Сведения о контракте/Сведения о кредитном договоре и полный комплект документов и информации, необходимых Банку для принятия контракта/кредитного договора на учет, представлены Клиентом по системе Банк-Клиент в период времени с 17:30 предыдущего банковского дня до 12:00 текущего банковского дня по времени филиала обслуживания Банка (для Клиентов, обсуживающихся в головном офисе Банка – по Московскому времени);

- Клиент письменно выразил желание о срочном принятии данного контракта/кредитного договора на учет путем проставления отметки «Срочное оформление УК» в электронной форме Сведения о контракте/Сведения о кредитном договоре системы ELBRUS либо путем направления информационного письма посредством документа «Информация для валютного контроля». При проставлении отметки «Срочное оформление УК» или направлении письма Клиент соглашается с тем, что за оказание услуги Банк взимает комиссию в соответствии с действующими тарифами.

Фактом оказания услуг по срочному принятию на учет является направление Клиенту уникального номера, присвоенного контракту/кредитному договору, в соответствии с порядком, установленным настоящим Регламентом, в день принятия контракта/кредитного договора на учет.

За оказание услуги по срочному приему на учет Банк списывает комиссию в соответствии с действующими тарифами и выставляет счет-фактуру.

В случае если представленных Клиентом документов недостаточно для принятия контракта/кредитного договора на учет и такие недостающие документы (или) информация не были оперативно представлены Клиентом по письменному/устному запросу сотрудника Банка, Банк отказывает Клиенту в предоставлении услуги по срочному принятию контракта/кредитного договора на учет. В этом случае комиссия за срочное принятие на учет не взимается.

Если недостающие документы и(или) информация будут представлены Клиентом не позднее 17-00 текущего банковского дня по времени филиала обслуживания Банка (для Клиентов, обслуживаемых в головном офисе Банка – по Московскому времени), то Банк примет на учет контракт/кредитный договор в сроки, установленные Банком России. Если в указанный срок недостающие документы и(или) информация представлены Клиентом не будут, то Банк откажет в принятии контракта/кредитного договора на учет.

2.6 Особые случаи принятия на учет

2.6.1 Принятие на учет экспортного контракта до представления копии контракта в Банк

Для принятия экспортного контракта на учет в Банке (до представления самого контракта) Клиент, являющийся стороной по экспортному контракту, направляет в Банк **сведения об экспортном контракте**, необходимые для постановки его на учет, **путем направления заполненной формы «Сведения о контракте»** по системе Банк-Клиент или соответствующей формы на бумажном носителе.

Обязательная информация при заполнении сведений об экспортном контракте:

- вид экспортного контракта:
 - 1 – экспорт товаров,
 - 3 – экспорт услуг,
 - 9 – контракт предусматривает одновременно экспорт товаров и экспорт услуг
- номер экспортного контракта(при наличии);
- дата экспортного контракта;
- валюта экспортного контракта (наименование);
- сумма обязательств, предусмотренная экспортным контрактом;
- дата завершения исполнения обязательств по экспортному контракту;
- наименование нерезидента (нерезидентов), являющегося (являющихся) стороной (сторонами) по экспортному контракту;
- страна нерезидента (нерезидентов), являющегося (являющихся) стороной (сторонами) по экспортному контракту.

Клиент указывает «вид экспортного контракта» в графе «Номер» «Сведений о контракте» в скобках после номера экспортного контракта.

Например, для контракта №85/2018-03-04 от 04.03.2018 на экспорт товаров в графе «Номер» Сведений о контракте нужно указать 85/2018-01-04 (вид контракта 1).

Также Клиент вправе указать «вид экспортного контракта» путем направления информационного письма в Банк (в случае использования системы Банк-Клиент - посредством документа «Информация для валютного контроля»).

Например, для контракта №85/2018-03-04 от 04.03.2018 на экспорт товаров примерный текст письма:

«Просим принять на учет экспортный контракт №85/2017-01-04 от 04.03.2018 до представления копии контракта. Вид экспортного контракта – 1.»

Клиент в срок не позднее 15-ти рабочих дней после даты постановки на учет **представляет копию экспортного контракта**, принятого на учет в Банке на основании только сведений об экспортном контракте, **вместе с сопроводительным письмом, в котором обязательно указан уникальный номер**, присвоенный экспортному контракту при постановке на учет:

- по системе Банк-Клиент в качестве вложения в документ «Информация для валютного контроля» с выбором темы: «УК: Документы в досье по УК (направляются в ФТС/ФНС)»;
- на бумажном носителе в виде заверенной копии, в отделение обслуживания.

В случае если Клиент при направлении в Банк копии экспортного контракта (после его принятия на учет) не укажет в сопроводительном письме уникальный номер контракта или будет указан уникальный номер, присвоенный Банком при постановке на учет другого экспортного контракта, то Банк вправе отказать в приеме экспортного контракта и информировать Клиента путем изменения статуса документа «Информация для валютного контроля» в системе Банк-Клиент, а при представлении на бумажном носителе, путем проставления оформления отметки об отказе на сопроводительном письме. В указанном случае Банк считает, что Клиент не представил в Банк экспортный контракт. Клиент после устранения замечаний Банка направляет копию экспортного контракта с письмом, в котором указывает корректный уникальный номер.

Банк при получении экспортного контракта, поставленного на учет только на основании сведений, анализирует информацию, указанную в разделе I ведомости банковского контроля, и данные представленной копии экспортного контракта. В случае выявления расхождений Банк приводит в соответствие раздел I ведомости банковского контроля с данными экспортного контракта не позднее 2-х рабочих дней за датой представления копии контракта Клиентом.

Клиент, представляя в Банк для постановки на учет только сведения об экспортном контракте (без представления экспортного контракта), подтверждает, что ему известны требования пункта 5.3 Инструкции №181-И об обязанности по представлению экспортного контракта в Банк в срок не позднее 15-ти рабочих дней после даты постановки на учет экспортного контракта только на основании сведений о нем.

Несоблюдение Клиентом сроков представления в Банк экспортного контракта является нарушением требований, предъявляемых к резидентам Инструкцией №181-И.

2.6.2 Принятие на учет контракта/кредитного договора на основании его проекта.

Клиент для принятия контракта/кредитного договора на учет вправе представить проект договора, направленный резидентом нерезиденту или нерезидентом резиденту для заключения.

Для принятия на учет проекта контракта/кредитного договора Клиент представляет в Банк документы, указанные в подразделе 2.1 настоящего Регламента.

При принятии на учет проекта контракта/кредитного договора Банк направляет Клиенту информационное письмо о необходимости предоставления контракта/кредитного договора взамен проекта.

Клиент согласно пункту 5.10 Инструкции №181-И обязан представить контракт/кредитный договор взамен представленного ранее проекта в срок не позднее 15-ти рабочих дней после даты подписания соответствующего контракта/кредитного договора.

Банк при получении контракта/кредитного договора взамен проекта, анализирует информацию, указанную в разделе I ведомости банковского контроля, и данные представленной копии контракта/кредитного договора. В случае выявления расхождений Банк вносит изменения раздел I ведомости банковского контроля согласно данным контракта/кредитного договора в порядке, установленном главой 7 Инструкции №181-И.

Клиент, представляя в Банк для постановки на учет проект контракта/кредитного договора, подтверждает, что ему известны требования пункта 5.10 Инструкции №181-И об обязанности представления контракта/кредитного договора взамен проекта в срок не позднее 15-ти рабочих дней после даты подписания.

Несоблюдение Клиентом сроков представления контракта/кредитного договора взамен проекта является нарушением требований, предъявляемых к резидентам Инструкцией №181-И.

2.7. Принятие контракта /кредитного договора на учет в случае его перевода из другого уполномоченного Банка

Клиент вправе представить в Банк для принятия на учет контракт/кредитный договор, который ранее был принят на учет другим уполномоченным банком, только после того, как такой контракт/кредитный договор будет снят с учета в другом уполномоченном банке (на основании пункта 6.1.1 Инструкции №181-И).

Для принятия на учет контракта/кредитного договора, который был снят с учета в другом уполномоченном банке, Клиент представляет в Банк:

- Заявление о приеме на учет контракта/кредитного договора из другого уполномоченного банка;
- Скан-копии (заверенные копии) контракта/кредитного договора с приложением всех дополнений и изменений, оформленных на дату представления документов в Банк;
- Копию ведомости банковского контроля или раздела I ведомости банковского контроля из банка, в котором контракт/кредитный договор сняты с учета;
- Иная информация, необходимая Банку для принятия контракта/кредитного договора на учет в случае, если по договору было несколько уступок прав требования/перевода долга от резидента к резиденту.

Указанные Заявление, документы и информация должны быть представлены в Банк не позднее 30-ти рабочих дней с даты снятия с учета данного контракта/кредитного договора.

Заявление о приеме на учет контракта/кредитного договора из другого уполномоченного банка представляется в виде письма (для системы Банк-Клиент посредством документа «Информация для валютного контроля» с выбором темы «УК: Заявление о приеме переводного договора»).

Заявление о приеме на учет контракта/кредитного договора из другого уполномоченного банка должно содержать следующую информацию:

- уникальный номер контракта, присвоенный контракту/кредитному договору другим уполномоченным банком;
- номер и дату контракта/кредитного договора
- причину снятия контракта с учета в предыдущем банке («для перевода в другой банк», «уступка от резидента к резиденту», «перевод из банка с отозванной лицензией»);
- если в качестве причины указана «уступка от резидента к резиденту» дополнительно необходимо указать наименование, ИНН, ОГРН резидента, который первым поставил контракт/кредитный договор на учет (открыл паспорт сделки)

Например:

Просим принять на учет контракт № _____ от _____, которому был присвоен уникальный номер 16050044/1111/0000/4/1, который был снят с учета для перевода на обслуживание в АО «Райффайзенбанк».

Просим принять на учет контракт № _____ от _____, которому был присвоен уникальный номер 16050044/1111/0000/4/1, который был снят с учета с связи с уступкой требований к нашей компании от другого резидента. Дополнительно сообщаем, что первым резидентом по данному контракту выступала компания ООО «Ромашка» с ИНН .123456789 и ОГРН 1234567890123

Банк при получении Заявления о приеме на учет контракта/кредитного договора из другого уполномоченного банка, содержащего уникальный номер, не позднее следующего рабочего дня направляет в Банк России запрос на получение соответствующей ведомости банковского контроля.

При получении из Банка России запрошенной ведомости банковского контроля, Банк не позднее следующего рабочего дня за днем ее получения принимает контракт/кредитный договор на учет с сохранением прежнего уникального номера и заносит информацию о дате приёма на учет в пункт 4 раздела I ведомости банковского контроля.

Информация о приеме контракта/кредитного договора на учет направляется Клиенту в порядке, установленном подразделом 2.4 настоящего Регламента.

Возможные причины отказа в приеме на учет контракта/кредитного договора, ранее снятого с учета в другом уполномоченном банке:

- если в представленных документах, в т.ч. в Заявлении содержится не вся информация, необходимая Банку для формирования запроса в ЦБ РФ на предоставление ведомости банковского контроля;
- в случаях, указанных в подразделе 2.4 настоящего Регламента;
- при получении от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ведомости банковского контроля.

Банк информирует Клиента о получении отказа от Банка России в срок не позднее следующего рабочего дня за днем получения такой информации путем изменения статуса документа «Информация для валютного контроля» в системе Банк – Клиент или направлением письма на бумажном носителе в отделение обслуживания Клиента.

В вышеуказанном случае, Клиент вправе обратиться в Банк России в произвольной форме с обязательным указанием уникального номера контракта (кредитного договора), номера и даты (при наличии) контракта (кредитного договора) и ИНН резидента для получения более подробной информации.

3. Внесение изменений в сведения о контракте/кредитном договоре, ранее принятым в банке на учет

Банк при принятии контракта/кредитного договора вносит в раздел I ведомости банковского контроля информацию:

- о *Клиенте*, который поставил контракт/кредитный договор на учет (наименование, адрес, ИНН, КПП, ОГРН, дата регистрации);
- о *контракте/кредитном договоре* (наименование и страна иностранного партнера, номер и дата договора, валюта, сумма, срок действия и т.п.)

Если в ходе работы по контракту/кредитному договору произошли изменения, затрагивающие данные, внесенные в раздел I ведомости банковского контроля, то Клиент должен представить в Банк документы для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

3.1 Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля

Клиент для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля представляет в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента:

- Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
- скан-образы или заверенные копии документов, подтверждающих необходимость внесения изменений с переводом на русский язык, если документы выполнены на иностранном языке (если представление этих документов требуется);
- Информацию или иные письменные разъяснения, необходимые Банку для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

Банк принимает в качестве заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля:

- по системе Банк-Клиент **заполненную форму Заявления о внесении изменений в сведения о контракте/Заявления о внесении изменений в сведения о кредитном договоре** с приложением скан-копии документов, подтверждающих необходимость внесения изменений (если они требуются);
- заполненную форму Заявления о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре на бумажном носителе с приложением копии документов, подтверждающих необходимость внесения изменений (если они требуются);
- письмо, направленное по системе ELBRUS, посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «УК: Заявления об изменении» с указанием *уникального номера*, иной информации, указанной в настоящем подразделе Регламента, и приложением необходимых документов.
- письмо на бумажном носителе, которое содержит волеизъявление Клиента о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, с обязательным указанием *уникального номера*, иной информации, указанной в настоящем подразделе Регламента, и приложением заверенной копий необходимых документов.

Банк вправе отказать Клиенту в рассмотрении Заявления о внесении изменений в сведения о контракте/Заявлении о внесении изменений в сведения о кредитном договоре, если оно направлено в виде письма по системе ELBRUS и не содержит вышеуказанную тему сообщения, а также если в заявлении будет отсутствовать уникальный номер и иная информация, указанная в настоящем подразделе Регламента.

В Заявлении о внесении изменений в сведения о контракте/Заявлении о внесении изменений в сведения о кредитном договоре Клиент указывает следующую информацию:

- уникальный номер принятого на учет контракта/кредитного договора в разделе I ведомости по которому вносятся изменения;
- содержание указанных изменений, путем указания новой информации;
- реквизиты документов, являющихся основанием для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
- сведения о резиденте (в случае, если внесение изменений в раздел I ведомости вызвано изменением данных о резиденте)
- дата подписания Клиентом Заявления о внесении изменений в сведения о контракте/Заявлении о внесении изменений в сведения о кредитном договоре, его подпись и печать (при ее наличии).

В одном Заявлении о внесении изменений в сведения о контракте/Заявлении о внесении изменений в сведения о кредитном договоре резидент вправе указать информацию о снятии с учета нескольких контрактов/кредитных договоров.

3.2 Внесение изменений в связи с оформлением изменений (дополнений) к контракту/кредитному договору

В случае оформления изменений, дополнений и(или) иных документов к контракту/кредитному договору, которые вносят изменения в раздел I ведомости банковского контроля, Клиент одновременно представляет в Банк в срок не позднее 15-ти рабочих дней с даты оформления документов, которые вносят изменения в контракт/кредитный договор:

- Заявление о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре;
- скан-копии/заверенные копии изменений, дополнений иных документов, которые вносят изменения в условия контракта/кредитного договора;
- информацию или иные письменные разъяснения, необходимые Банку для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

Датой оформления документов, которые вносят изменения в условия контракта/кредитного договора, считается наиболее поздняя по сроку дата их подписания или дата вступления их в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата их составления.

3.3 Внесение изменений по бессрочным контрактам/кредитным договорам или при наличии условия об автопродлонгации

В случае наличия в контракте/кредитном договоре условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений (условие об автопродлонгации) или в случае, когда контракт/кредитный договор действует до исполнения сторонами обязательств, для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля **Клиент представляет в Банк в срок не позднее 15-ти рабочих дней** после даты завершения исполнения обязательств, указанной в ведомости банковского контроля (графа 6 пункта 3 раздела I):

- **только Заявление** о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре, в котором должны быть указана **новая дата завершения исполнения обязательств**.

3.4 Внесение изменений в сведения о резиденте

В разделе I ведомости банковского контроля содержатся следующие данные о Клиенте:

- Наименование;
- Адрес юридического лица - резидента либо адрес места жительства в РФ индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;
- Основной государственный регистрационный номер (из ЕГРЮЛ, ЕГРИП, реестра нотариусов, реестра адвокатов);
- Дата внесения записи в государственный реестр;
- ИНН;
- КПП (только для юридических лиц).

В случае изменения вышеуказанных данных **Клиент в срок не позднее 30-ти рабочих дней** с даты внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ, ЕГРИП, реестр нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен, либо в реестр адвокатов субъекта РФ представляет в Банк:

- **только Заявление** о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре, в котором должны содержаться новые данные о резиденте, которые подлежат изменению в разделе I ведомости банковского контроля.

В этом случае в Заявлении о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре не указываются реквизиты документа – основания для изменений.

При внесении изменений в сведения о резиденте Банк использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации,

размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

3.5 Сроки представления документов для внесения изменений

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России №181-И Клиент обязан предоставить в Банк полный комплект документов и информации для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля в следующие сроки:

Основание для внесения изменений	Срок представления в Банк
Оформление дополнений, изменений к контракту/кредитному договору, поставленному на учет	не позднее 15-ти рабочих дней с даты оформления документов, которые вносят изменения в контракт/кредитный договор
Автопродлонгация	не позднее 15-ти рабочих дней после даты завершения исполнения обязательств , указанной в ведомости банковского контроля (графа 6 пункта 3 раздела I)
Продление срока по бессрочному контракту/кредитному договору	
Изменение сведений о резиденте	не позднее 30-ти рабочих дней даты внесения соответствующих изменений реестр: ЕГРЮЛ, ЕГРИП, реестр нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен, либо в реестр адвокатов субъекта РФ

Несоблюдение Клиентом сроков представления документов для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля является нарушением требований, предъявляемых к резидентам Инструкцией №181-И.

3.6 Порядок и сроки обработки Банком заявлений о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля

Банк получает от Клиента Заявление о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре в порядке, установленным в Разделе 1 настоящего Регламента.

При обработке Заявления о внесении изменений в сведения о контракте/Заявления о внесении изменений в сведения о кредитном договоре **Банк проверяет:**

- соблюдение Клиентом правил заполнения и представления Заявления;
- соблюдение Клиентом правил представления документов и информации, необходимых для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для внесения изменений раздела I ведомости банковского контроля;
- соответствие информации, указанной в заявлении, представленном Клиентом в Банк документам либо, в случае изменения сведений о резиденте, информации из открытых информационных систем органов государственной власти РФ, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: **не позднее 2-х рабочих дней** после даты представления Клиентом **всех документов**, необходимых Банку для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном исходе проверки Банк вносит соответствующие изменения в раздел I ведомости банковского контроля и направляет Клиенту Сведения о контракте/Сведения о кредитном договоре, содержащие обновленную информацию.

Банк по своему выбору вправе направить Клиенту Сведения о контракте/Сведения о кредитном договоре как на бумажном носителе, так и по системе Банк-Клиент.

Возможные причина отказа во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля:

- несоблюдения порядка представления Заявления о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре и(или) документов – основания для внесения изменений;
- непредставления Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных документов,
- несоответствия сведений и информации, которые содержатся в представленных документах данным, указанным в заявлении,
- при отсутствии в представленных документах оснований для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо путем нанесения отметок на заявление, представленное на бумажном носителе. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля повторно.

В случае если в одном Заявлении о внесении изменений в сведения о контракте/Заявлении о внесении изменений в сведения о кредитном договоре указана информация о нескольких контрактах/кредитных договорах, и Банк принимает решение об отказе по одному/нескольким из них, Банк информирует Клиента об отказе по этим нескольким контрактам/кредитным договорам путем заполнения примечания к заявлению. В отношении тех контрактов/кредитных договоров, по которым Банк принял положительное решение, изменения в раздел I ведомости банковского контроля вносятся и Клиенту направляются обновленные Сведения о контракте/Сведения о кредитном договоре.

3.7 Срочное внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля

Банк оказывает Клиенту услугу по срочному внесению изменений в контракт/кредитный договор, принятый Банком ранее на учет, если она предусмотрена условиями соглашения между Банком и Клиентом, в том числе действующими тарифами.

Банк оказывает Клиенту услугу по срочному внесению изменений в контракт/кредитный договор, принятый Банком ранее на учет, в течение 1 (одного) банковского дня, при выполнении Клиентом следующих условий:

- Заявление и полный комплект документов и информации, необходимых Банку для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля, представлены Клиентом по системе Банк-Клиент в период времени с 17:30 предыдущего банковского дня до 12:00 текущего банковского дня по времени филиала обслуживания Банка (для Клиентов, обслуживающихся в головном офисе Банка – по Московскому времени);
- Клиент письменно выразил желание о срочном внесении изменений в ведомость по данному контракту/кредитному договору путем проставления отметки «Срочное оформление УК» в электронной форме Заявлении о внесении изменений в сведения о контракте/Заявлении о внесении изменений в сведения о кредитном договоре системы ELBRUS либо путем направления информационного письма посредством документа «Информация для валютного контроля». При проставлении отметки «Срочное оформление УК» или направлении письма Клиент соглашается с тем, что за оказание услуги Банк взимает комиссию в соответствии с действующими тарифами.

Фактом оказания услуг по срочному внесению изменений в раздел I ведомости банковского контроля является направление Клиенту Сведений о договоре/Сведений о

кредитном договоре, содержащие обновленную информацию в соответствии с порядком, установленным настоящим Регламентом, либо письма, подтверждающего такие изменения.

За оказание услуги по срочному внесению изменений в раздел I ведомости банковского контроля Банк списывает комиссию в соответствии с действующими тарифами и выставляет счет-фактуру.

В случае если представленных Клиентом документов недостаточно для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля и такие недостающие документы и(или) информация не были оперативно представлены Клиентом по письменному/устному запросу сотрудника Банка, Банк оказывает Клиенту в предоставлении услуги по срочному внесению изменений в раздел I ведомости банковского контроля. В этом случае комиссия за срочное внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля не взимается.

Если недостающие документы и(или) информация будут представлены Клиентом не позднее 17-00 текущего банковского дня по времени филиала обслуживания Банка (для Клиентов, обслуживающихся в головном офисе Банка – по Московскому времени), то Банк внесет изменения в раздел I ведомости банковского контроля в сроки, установленные Банком России. Если в указанный срок недостающие документы и(или) информация представлены Клиентом не будучи, то Банк откажет во внесении изменений.

4. СНЯТИЕ С УЧЕТА КОНТРАКТА/КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Банк снимает с учета контракты/кредитные договоры, принятые на учет:

- на основании представленного Клиентом Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора;
- самостоятельно:
 - по истечении 90-ти календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств, указанной в ведомости;
 - после закрытия резидентом всех расчетных счетов без снятия с учета контракта/кредитного договора;
 - при ликвидации юридического лица-резидента, прекращения деятельности индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой.

4.1 Заявление о снятии контракта/кредитного договора с учета

Клиент для снятия с учета контракта/кредитного договора представляет в Банк Заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора.

- по системе Банк-Клиент путем заполнения формы Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора;
- заполненную форму Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора на бумажном носителе с приложением копии документов, подтверждающих необходимость внесения изменений (если они требуются);
- письмо, направленное по системе ELBRUS, посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «УК: Заявление о снятии с учета» с указанием *уникального номера*, иной обязательной информации, указанной в настоящем подразделе Регламента и Инструкции №181-И;
- письмо на бумажном носителе, которое содержит волеизъявление Клиента о снятии с учета с обязательным указанием *уникального номера*, иной информации, указанной в настоящем подразделе Регламента.

Банк вправе отказать Клиенту в рассмотрении Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора, если оно направлено в виде письма по системе ELBRUS и не содержит вышеуказанную тему сообщения, а также если в заявлении будет отсутствовать уникальный номер и иная информация, указанная в настоящем подразделе Регламента.

В Заявлении о снятии с учета контракта/кредитного договора Клиент указывает

следующую информацию:

- наименование Клиента;
- уникальный номер принятого на учет контракта/кредитного договора;
- основание для снятия с учета в соответствии с пунктом 6.1 Инструкции №181-И;
- дату подписания Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора, его подпись и печать (при ее наличии);
- при переводе контракта/кредитного договора на обслуживание в другой банк:
 - o сведения об уполномоченном банке, в котором будет продолжено обслуживание данного контракта/кредитного договора;
- при уступке требования (переводе долга) Клиентом по контракту/кредитному договору другому резиденту:
 - o сведения об этом резиденте: наименование, адрес, номер из ЕГРЮЛ, ЕГРИП, реестра нотариусов, адвокатов, ИНН, КПП;
 - o номер и дату соглашения об уступке требования (переводе долга)
 - o сведения об уполномоченном банке, в котором будет предложено обслуживание данного контракта/кредитного договора.

В одном Заявлении о снятии с учета контракта/кредитного договора резидент вправе указать информацию о снятии с учета нескольких контрактов/кредитных договоров, при условии, что они снимаются с учета по одному основанию.

4.2 Особенности представления документов при снятии контракта/кредитного договора по разным основаниям

В соответствии с требованиями пункта 6.1 Инструкции №181-И в ряде случаев Клиент для снятия с учета контракта/кредитного договора представляет в Банк кроме Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора, документы и формы валютного контроля:

Основание для снятия с учета		Документы, представляемые в Банк
6.1.1	Перевод контракта/кредитного договора на обслуживание в другой уполномоченный банк (включая перевод между филиалами Банка, из Головного офиса в филиал и из филиала в Головной офис). Закрытие всех расчетных счетов в Банке	- Заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора.
6.1.2	Исполнение сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств 3-м лицом.	- Заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора (в этом случае сальдо расчетов по ведомости банковского контроля должно быть нулевым)
6.1.3	Уступка требования (перевод долга) по контракту/ кредитному договору другому резиденту	- Заявление о снятии с учета контракта/кредитного; - Документы, подтверждающие уступку требования (перевод долга) по контракту/ кредитному договору другому.
6.1.4	Уступка резидентом требования по контракту/кредитному договору) нерезиденту либо перевод долга резидентом по контракту (кредитному договору) на нерезидента.	- Заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора; - Справку о подтверждающих документах с приложением документов, подтверждающих уступку требования (перевод долга) нерезиденту по контракту/ кредитному договору на нерезидента (если она не была представлена ранее)
6.1.5	Исполнение (прекращение)	- Заявление о снятии с учета

	обязательств по контракту/кредитному договору по иным, не указанным в подпункте 6.1.2 Инструкции №181-И основаниям, предусмотренным законодательством РФ.	контракта/кредитного договора; – Справку о подтверждающих документах с приложением документов, подтверждающих исполнение (прекращение) обязательств по контракту/кредитному договору по основаниям, указанным в подпункте 6.1.2 Инструкции №181-И (если она не была представлена ранее)
6.1.6	Прекращение оснований постановки на учет контракта/кредитного договора в соответствии с Инструкцией №181-И, в том числе при внесении соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт/кредитный договор, а также в случае если контракт/кредитный договор был ошибочно принят на учет при отсутствии в контракте (кредитном договоре) оснований его принятия на учет.	– Заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора; – Документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих принятия на учет контракта (кредитного договора)

4.3 Порядок и сроки обработки Банком заявлений о снятии с учета контракта/кредитного договора

Банк получает от Клиента Заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора в порядке, установленном в Разделе 1 настоящего Регламента.

При обработке Заявления о снятии с учета контракта/кредитного **Банк проверяет:**

- соблюдение Клиентом правил заполнения и представления Заявления;
- соблюдение Клиентом правил представления документов и информации, необходимых для снятия контракта/кредитного договора с учета;
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для снятия контракта/кредитного договора с учета.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: не позднее 2-х рабочих дней после даты представления Клиентом всех документов, необходимых Банку для снятия контракта/кредитного договора с учета. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном исходе проверки Банк вносит ведомость банковского контроля отметку о снятии с учета (дату и основание) и направляет Клиенту либо Сведения о контракте/Сведения о кредитном договоре, либо ведомость банковского контроля. При снятии с учета контракта/кредитного договора на основании подпункта 6.1.3 Банк направляет Клиенту ведомость банковского контроля не позднее 1 рабочего дня с даты снятия с учета.

Банк по своему выбору вправе направить Клиенту указанные документы как на бумажном носителе, так и по системе Банк-Клиент.

Возможные причины отказа в снятии контракта/кредитного договора с учета:

- несоблюдение порядка представления Заявления о снятии с учета контракта/кредитного и(или) документов – основания для внесения изменений;
- непредставление резидентом в Банк необходимых для снятия с учета контракта/кредитного договора документов;
- представление документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное резидентом в Заявлении о снятии с учета контракта/кредитного договора основание для снятия с учета;
- отсутствие в Банке информации, достаточной для снятия с учета контракта/кредитного договора.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо путем нанесения отметок на заявление, представленное на бумажном носителе. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля повторно.

В случае если в одном Заявлении о снятии с учета контракта/кредитного договора указана информация о нескольких контрактах/кредитных договорах, и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета по одному/нескольким из них, то Банк информирует Клиента об отказе по этим нескольким контрактам/кредитным договорам путем заполнения примечания к заявлению. В отношении тех контрактов/кредитных договоров, по которым Банк принял положительное решение, в ведомость банковского контроля вносятся отметка о снятии с учета.

5. ПЛАТЕЖИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Для проведения платежа в иностранной валюте Клиент представляет в Банк следующий **комплект документов**

- Заявление на перевод;
- Обосновывающие (подтверждающие) документы;
- Иную информацию и сведения о валютной операции, необходимые Банку для установления сути проведения валютной операции и проведения валютного контроля.

Банк принимает в качестве Сведений о валютных операциях:

- по системе Банк-Клиент - **заполненный блок полей для целей валютного контроля в Заявлении на перевод** (в этом случае обосновывающие (подтверждающие) документы направляются как вложение в документ «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «ВО: Сведения о валютных операциях»;
- заполненную форму Сведений валютных операциях на бумажном носителе с приложением копии обосновывающих (подтверждающих) документов;
- письмо, направленное по системе ELBRUS, посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «ВО: Сведения о валютных операциях» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Заявления на перевод, а также информации об уникальном номере, ожидаемом сроке и сроке возврата аванса (если требуется) и приложением скан-образа обосновывающих (подтверждающих) документов;
- письмо на бумажном носителе, которое содержит номер и дату соответствующего Заявления на перевод, а также информацию об уникальном номере, ожидаемом сроке и сроке возврата аванса (если требуется) и приложением заверенной копии обосновывающих (подтверждающих) документов.

5.1 Осуществление платежей в иностранной валюте, если не требуется постановка контракта/кредитного договора на учет

Для осуществления расчетов по сделкам, которые не подлежат обязательной постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк:

- **Заявление на перевод с заполненным блоком полей для целей валютного контроля;**
- **Обосновывающие (подтверждающие) документы** посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Заявление на перевод» и с обязательным указанием номера и даты

соответствующего Заявления на перевод (при представлении по Банк-Клиенту) или в виде заверенных копий на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента;

- **Иную информацию**, необходимую Банку для осуществления валютного контроля, которая направляется в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Заявление на перевод» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Заявления на перевод (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля:

- **одновременно с Заявлением на перевод.**

Банк проверяет:

- соблюдение Клиентом правил представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для проведения валютного контроля;
- наличие в представленных документах и информации данных, свидетельствующих о том, что на данную сделку не распространяется требование о постановке контракта/кредитного договора на учет.

В случае если в Сведениях о валютных операциях (в том числе в блоке полей для целей валютного контроля) Клиент указал код вида операции, который не соответствует представленным документам/проводимой операции, это не является для Банка основанием для отказа в проведении операции. В таком случае Банк указывает верный код вида операции и информирует об этом Клиента путем направления ему Сведений о валютных операциях, содержащих исправленный код вида операции. Если Клиент не согласен с изменением Банком кода вида операции, то он вправе в течение 15-ти рабочих дней с даты получения от Банка Сведений о валютных операциях со скорректированным Банком кодом вида операции, представить в Банк дополнительные документы и информацию, подтверждающие необходимость изменения кода вида операции, в порядке, установленном разделом 12 Регламента.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: **не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всех документов**, необходимых Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля **авторизует** представленное **Заявление на перевод** и направляет Клиенту по системе Банк-Клиент Сведения о валютных операциях, содержащие отметку Банка о принятии.

Возможные причины отказа в проведении платежа в иностранной валюте:

- несоблюдение порядка представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- непредставление Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представление неполного комплекта документов, недостоверных документов,
- в случае если для проведения платежа контракт/кредитный договор предварительно необходимо поставить на учет в Банке.

При отказе Банк возвращает Клиенту представленные документы.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления Заявления на перевод на бумажном носителе - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов.. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения валютной операции повторно.

5.2 Осуществление платежей в иностранной валюте, если требуется постановка контракта/кредитного договора на учет

При осуществлении расчетов по контрактам/кредитным договорам, которые подлежат обязательной постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции №181-И, Клиент до представления Заявления на перевод должен:

- поставить контракт/кредитный договор на учет в Банке и получить уникальный номер;
- *при осуществлении расчетов «по факту», то есть после ввоза в РФ товара, выполнения нерезидентом работ, оказания услуг*, представить в Банк справку о подтверждающих документах с приложением скан-копий (заверенных копий) документов (если применимо) заблаговременно, с учетом срока необходимого Банку для ее проверки;
- представить в Банк Заявление о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре для продления срока завершения исполнения обязательств, чтобы такая дата превышала дату представления Заявления на перевод или для приведения раздела I ведомости банковского контроля в соответствии с условиями дополнений и изменений к контракту/кредитному договору (если требуется).

В случае расчетов по контракту/кредитному договору, который принят в Банке на учет, Клиент должен предоставить в Банк следующую обязательную информацию:

- уникальный номер, присвоенный Банком контракту/кредитному договору при постановке на учет
- при осуществлении авансовых платежей:
 - ожидаемый срок исполнения нерезидентом своих обязательств по контракту путем поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг (далее – ожидаемый срок);
 - сроках возврата нерезидентом аванса при неисполнении им своих обязательств по контракту (далее – срок возврат аванса).

При этом ожидаемый срок и срок возврата аванса определяются Клиентом самостоятельно, на основании условий контракта в соответствии с порядком, установленным Приложением 3 к Инструкции №181-И. Ожидаемый срок и срок возврата аванса не могут превышать дату завершения исполнения обязательств по контракту, указанную в графе 6 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля.

Если по расчетам Клиента, осуществленным в порядке, установленном Приложением 3 к Инструкции №181-И, ожидаемый срок и срок возврата аванса совпадают, то Клиент вправе указать такую дату один раз в Сведениях о валютных операциях, представляемых в Банк путем заполнения графы «Ожидаемый срок» вкладки «Валютный контроль» Заявления на перевод в ELBRUS или графы «Срок возврата аванса» блока полей для целей валютного контроля Заявления на перевод в RBO.

Если по расчетам Клиента, осуществленным в порядке, установленном Приложением 3 к Инструкции №181-И, ожидаемый срок и срок возврата аванса не совпадают, то Клиент обязан предоставить в Банк информацию об обоих вышеуказанных сроках путем заполнения одноименных граф специальной формы Сведения о валютных операциях.

Для осуществления расчетов по сделкам, которые подлежат обязательной постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк:

- **Заявление на перевод с заполненным блоком полей для целей валютного контроля** или Заявление на перевод и отдельно заполненные Сведения о валютных операциях (если Ожидаемый срок и срок возврата аванса не совпадают);
- **Обосновывающие (подтверждающие) документы** (если требуются) посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Заявление на перевод» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Заявления на перевод (при представлении по Банк-Клиенту) или в виде заверенных копий на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).
Обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента;
- **Иную информацию**, необходимую Банку для осуществления валютного контроля, которая направляется в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Заявление на перевод» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Заявления на перевод (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля:

- одновременно с Заявлением на перевод (если такие документы не были представлены в Банк ранее).

Банк проверяет:

- соблюдение Клиентом правил представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для проведения валютного контроля, в том числе об уникальном номере, ожидаемом сроке и сроке возврата аванса;
- корректность указания Клиентом уникального номера;
- соблюдение Клиентом требования о том, что ожидаемый срок и (или) срок возврата аванса не превышает дату завершения исполнения обязательств по контракту (графа 6 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля);
- наличие в ведомости банковского контроля сведений об оплачиваемых подтверждающих документах, в том числе с учетом «Признака поставки», указанного в графе 9 раздела III ведомости банковского контроля (если требуется).

В случае если в Сведениях о валютных операциях (в том числе в блоке полей для целей валютного контроля) Клиент указал код вида операции, который не соответствует документам и информации, которая имеется в распоряжении Банка (в том числе в ведомости банковского контроля), это не является для Банка основанием для отказа в проведении операции. В таком случае Банк указывает верный код вида операции и информирует об этом Клиента путем направления ему Сведений о валютных операциях, содержащих исправленный код вида операции. Если Клиент не согласен с изменением Банком кода вида операции, то он вправе в течение 15-ти рабочих дней с даты получения от Банка Сведений о валютных операциях со скорректированным Банком кодом вида операции, представить в Банк дополнительные документы и информацию, подтверждающие необходимость изменения кода вида операции, в порядке, установленном разделом 12 Регламента.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: **не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всех документов**, необходимых Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля авторизует представленное **Заявление на перевод** и после его исполнения **вносит информацию о платеже в ведомость банковского контроля**. Дополнительно Банк направляет Клиенту по системе Банк-Клиент Сведения о валютных операциях, содержащих отметку Банка о принятии.

Возможные причины отказа в проведении платежа в иностранной валюте:

- несоблюдение порядка представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- непредставление Клиентом документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных документов;
- непредставление информации или предоставление некорректной информации об уникальном номере;
- непредставление информации об ожидаемом сроке, срок возврата аванса или если указанные ожидаемый срок, срок возврата аванса превышают дату завершения исполнения обязательств по контракту.

При отказе Банк возвращает Клиенту представленные документы.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления Заявления на перевод на бумажном носителе - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов.. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения валютной операции повторно.

5.3 Особые случаи осуществления платежей в иностранной валюте,

В отношении ряда сделок Инструкцией №181-И установлен упрощенный порядок проведения валютного контроля:

5.3.1 Расчеты по договору, сумма которого не превышает 200 тыс. рублей

При осуществлении платежа в пользу нерезидента по заключенному с ним договору, сумма которого равна или не превышает 200 тыс. рублей (или эквивалент данной суммы по курсу ЦБ РФ на дату заключения договора или дату заключения последних дополнений, изменяющих сумму договора) Клиент вправе не представлять в Банк скан-копию (заверенную копию) такого договора.

В этом случае Клиент представляет в Банк:

- **Заявление на перевод с заполненным блоком полей для целей валютного контроля**, в котором указываются:
 - **Код вида операции** в поле «Код вида операции»;
 - Номер и дату договора (в соответствующих полях);
 - Подтверждение того, что договор заключен с нерезидентом на сумму не более 200 тыс. рублей, в поле «Дополнительная информация для ВК».

Рекомендуемый текст подтверждения:

Подтверждаем, что оплачиваемый договор заключен с нерезидентом на сумму не более 200 тыс. рублей в эквиваленте.

Указанное подтверждение может быть направлено также в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Заявление на перевод» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего

Заявления на перевод (при представлении по Банк-Клиенту) или на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления информации, необходимой Банку для осуществления валютного контроля:

- одновременно с Заявлением на перевод.

Банк проверяет:

- наличие подтверждения о сумме договора;
- наличие кода вида операции и его соответствия:
 - Приложению 1 к Инструкции №181-И;
 - направлению платежа;
 - сути проводимой операции;
 - соответствия информации, указанной в назначении платежа.
- статус получателя платежа.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: **не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всей информации**, необходимой Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля **авторизует** представленное **Заявление на перевод** и направляет Клиенту по системе Банк-Клиент Сведения о валютных операциях, содержащих отметку Банка о принятии.

Возможные причины отказа в проведении платежа в иностранной валюте:

- отсутствие подтверждения о сумме договора;
- отсутствие информации о коде вида операции;
- несоответствие указанного Клиентом кода вида операции Приложению 1 к Инструкции №181-И, направлению платежа, сути проводимой операции, назначению платежа;
- если получателем платежа является резидент РФ.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления Заявления на перевод на бумажном носителе - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов.. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения валютной операции повторно.

5.3.2 Списание иностранной валюты с клирингового банковского счета по договору клиринговых услуг, на который не распространяется требование о постановке на учет

При осуществлении платежа в иностранной валюте с клирингового банковского счета по договору клиринговых услуг Клиент – клиринговая организация вправе не представлять в Банк скан-копию (заверенную копию) такого договора (при условии, что на такой договор не распространяется требование о постановке на учет).

В этом случае Клиент представляет в Банк:

- **Заявление на перевод с заполненным блоком полей для целей валютного контроля**, в котором содержится:
 - Подтверждение того, что платеж совершается по договору клиринговых услуг, на который не распространяется требование о постановке на учет.

Рекомендуемый текст подтверждения:

Подтверждаем, что на оплачиваемый договор клиринговых услуг не распространяется требование Инструкции №181-И о постановке на учет.

Указанное подтверждение может быть направлено также в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Заявление на перевод» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Заявления на перевод (при представлении по Банк-Клиенту) или на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления информации, необходимой Банку для осуществления валютного контроля:

- одновременно с Заявлением на перевод.

Банк проверяет:

- что счет Клиента, по которому проводится операция, является банковским клиринговым счетом;
- что Клиент является клиринговой организацией;
- наличие письменного подтверждения об отсутствии требования к договору о его постановке на учет.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: **не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всей информации**, необходимой Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля **авторизует** представленное **Заявление на перевод** и направляет Клиенту по системе Банк-Клиент Сведения о валютных операциях, содержащих отметку Банка о принятии.

При отрицательном результате проверки Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо путем в случае представления Заявления на перевод на бумажном носителе - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов.. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения валютной операции повторно.

5.3.3 Иные операции, предоставление документов по которым не требуется

При осуществлении расчетов в иностранной валюте по перечисленным в настоящем подразделе сделкам Клиент не должен представлять документы и информацию для целей валютного контроля в Банк:

- при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ;
- при списании иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между резидентом и уполномоченным банком в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе;
- при осуществлении операций между резидентом и Банком;
- при переводе средств в иностранной валюте с одного своего счета в Банке на свой другой счет в Банке, при внесении наличной иностранной валюты на свой расчетный счет в иностранной валюте;
- при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте в пользу физического лица - нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством РФ о пенсионном обеспечении и страховании;
- при осуществлении резидентом операций, связанных со списанием иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте с использованием

банковской карты (за исключением расчетов по договору, принятому на учет в Банке);

6. ЗАЧИСЛЕНИЯ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Все средства в иностранной валюте, которые поступают в пользу Клиентов из других банков (российских или иностранных) или от нерезидентов из Банка, зачисляются на *ТРАНЗИТНЫЕ* валютные счета.

Средства находятся на транзитных валютных счетах до представления Клиентом документов, необходимых для их идентификации по коду вида операции и уникальному номеру (последнее – если применимо).

Срок представления документов составляет **15 рабочих дней** с даты зачисления средств.

Для списания средств с транзитного валютного счета на текущий валютный счет или продажи за рубли (после их идентификации) Клиент представляет в Банк следующий **комплект документов**:

- Распоряжение о распределении средств с транзитного счета (далее – Распоряжение о распределении);
- Обосновывающие (подтверждающие) документы;
- Иную информацию и сведения о валютной операции, необходимые Банку для установления сути проведения валютной операции и проведения валютного контроля.

Банк принимает в качестве Сведений о валютных операциях:

- по системе Банк-Клиент - **заполненный блок полей для целей валютного контроля в Распоряжении о распределении** (в этом случае обосновывающие (подтверждающие) документы направляются как вложение в документ «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Распоряжение о распределении»;
- заполненную форму Сведений валютных операциях на бумажном носителе с приложением копии обосновывающих (подтверждающих) документов;
- письмо, направленное по системе ELBRUS, посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Распоряжение о распределении» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Распоряжения о распределении, а также информации об уникальном номере (если требуется) и приложением скан-образа обосновывающих (подтверждающих) документов;
- письмо на бумажном носителе, которое содержит номер и дату соответствующего Распоряжения о распределении, а также информацию об уникальном номере (если требуется) и приложением заверенной копии обосновывающих (подтверждающих) документов.

6.1 Уведомление о зачислении средств на транзитный валютный счет

При зачислении средств на транзитный валютный счет Банк не позднее следующего рабочего дня за днем зачисления средств направляет Клиенту **Уведомление о зачислении средств**, в котором указывается срок, в течение которого резидент обязан представить в Банк документы, являющиеся основанием для проведения данной операции.

Номер и дата Уведомления о зачислении средств необходимо указать в Распоряжении о распределении и Сведениях о валютных операциях.

Клиент может определить Номер и дату Уведомления о зачислении средств следующим образом:

- если **средства в иностранной валюте** поступили в **один из предыдущих дней**, то в приложении к выписке за дату зачисления средств имеется документ «Уведомление о зачислении средств». Номер и дата данного документа указываются в Распоряжении о распределении средств и Сведениях о валютных операциях.
- если **средства в иностранной валюте поступили сегодня**, то в «промежуточной выписке» (выписка с операциями за текущий день) в графе «Основание операции (назначение платежа)/Payment details» указывается референс данного зачисления в банке, который содержит в себе номер и дату «Уведомления о зачислении средств»: второй-седьмой символы референса – это дата Уведомления в формате гг.мм.дд, а восьмой-одиннадцатый символы референса - номер Уведомления.

Например, рассмотрим номер референса P1712070452IN00: в данном случае дата Уведомления - 07.12.2017, а номер Уведомления – 0452.

6.2 Зачисления в иностранной валюте, если не требуется постановка контракта/кредитного договора на учет

Для осуществления расчетов по сделкам, которые не подлежат обязательной постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк:

- Распоряжение о распределении с заполненным блоком полей для целей валютного контроля или **Распоряжение о распределении и заполненную форму Сведений о валютных операциях** (если зачисление поступило по разным основаниям или по разным кодам вида операции);
- **Обосновывающие (подтверждающие) документы** путем вложения файла в Сведения о валютных операциях или в документ «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Распоряжение о распределении» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Распоряжения о распределении (при представлении по Банк-Клиенту) или в виде заверенных копий на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).
Обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента;
- **Иную информацию**, необходимую Банку для осуществления валютного контроля, которая направляется в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Распоряжение о распределении» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Распоряжения о распределении (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля:

- **не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления средств на транзитный валютный счет.**

Несоблюдение Клиентом сроков представления документов, обосновывающих зачисление иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента, является нарушением требований, предъявляемых к резидентам Инструкцией №181-И.

Банк проверяет:

- наличие и правильность указания номера и даты уведомления о зачислении;
- соблюдение Клиентом правил представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для проведения валютного контроля;

- наличие в представленных документах и информации данных, свидетельствующих о том, что на данную сделку не распространяется требование о постановке контракта/кредитного договора на учет.

В случае если в Сведениях о валютных операциях (в том числе в блоке полей для целей валютного контроля) Клиент указал код вида операции, который не соответствует представленным документам/проводимой операции, это не является для Банка основанием для отказа в проведении операции. В таком случае Банк указывает верный код вида операции и информирует об этом Клиента путем направления ему Сведений о валютных операциях, содержащих исправленных код вида операции. Если Клиент не согласен с изменением Банком кода вида операции, то он вправе в течение 15-ти рабочих дней с даты получения от Банка Сведений о валютных операциях со скорректированным Банком кодом вида операции, представить в Банк дополнительные документы и информацию, подтверждающие необходимость изменения кода вида операции, в порядке, установленном разделом 12 настоящего Регламента.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всех документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля **авторизует** представленное Распоряжение о распределении и направляет Клиенту по системе Банк-Клиент Сведения о валютных операциях, содержащие отметку Банка о принятии.

Возможные причины отказа в исполнении Распоряжения о распределении:

- несоблюдение порядка представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- непредставление Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представление неполного комплекта документов, недостоверных документов,
- в случае если для проведения платежа контракт/кредитный договор предварительно необходимо поставить на учет в Банке.

При отказе Банк возвращает Клиенту представленные документы.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления Распоряжения о распределении на бумажном носителе - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для идентификации средств на транзитном счете повторно.

6.3 Зачисления в иностранной валюте, если требуется постановка контракта/кредитного договора на учет

При осуществлении расчетов по контрактам/кредитным договорам, которые подлежат обязательной постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции №181-И, Клиент до представления Распоряжения о распределении должен:

- поставить контракт/кредитный договор на учет в Банке и получить уникальный номер;
- *при осуществлении расчетов «по факту», то есть после вывоза из РФ товара, выполнения для нерезидента работ, оказания нерезиденту услуг*, представить в Банк справку о подтверждающих документах с приложением скан-копий (заверенных копий) документов (если применимо) заблаговременно, с учетом срока необходимого Банку для ее проверки;

- представить в Банк Заявление о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре для продления срока завершения исполнения обязательств, чтобы такая дата превышала дату зачисления средств на транзитный валютный счет или для приведения раздела I ведомости банковского контроля в соответствии с условиями дополнений и изменений к контракту/кредитному договору (если требуется).

В случае расчетов по контракту/кредитному договору, который принят в Банке на учет, Клиент должен предоставить в Банк следующую обязательную информацию:

- уникальный номер, присвоенный Банком контракту/кредитному договору при постановке на учет

Для осуществления расчетов по сделкам, которые подлежат обязательной постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк:

- Распоряжение о распределении с заполненным блоком полей для целей валютного контроля или **Распоряжение о распределении и отдельно заполненные Сведения о валютных операциях** (если зачисление поступило по разным основаниям или по разным кодам вида операции);
- **Обосновывающие (подтверждающие) документы** (если требуются) посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Распоряжение о распределении» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Распоряжения о распределении (при представлении по Банк-Клиенту) или в виде заверенных копий на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).
Обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента;
- **Иную информацию**, необходимую Банку для осуществления валютного контроля, которая направляется в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Распоряжение о распределении» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Распоряжения о распределении (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля:

- **не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления средств на транзитный валютный счет.**

Несоблюдение Клиентом сроков представления документов, обосновывающих зачисление иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента, является нарушением требований, предъявляемых к резидентам Инструкцией №181-И.

Банк проверяет:

- наличие и правильность указания номера и даты уведомления о зачислении;
- соблюдение Клиентом правил представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для проведения валютного контроля, в том числе об уникальном номере;
- корректность указания Клиентом уникального номера;
- наличие в ведомости банковского контроля сведений об оплачиваемых подтверждающих документах, в том числе с учетом «Признака поставки», указанного в графе 9 раздела III ведомости банковского контроля (если требуется).

В случае если в Сведениях о валютных операциях (в том числе в блоке полей для целей валютного контроля) Клиент указал код вида операции, который не соответствует документам и информации, которая имеется в распоряжении Банка (в том числе в ведомости

банковского контроля), это не является для Банка основанием для отказа в исполнении Распоряжения о распределении. В таком случае Банк указывает верный код вида операции и информирует об этом Клиента путем направления ему Сведений о валютных операциях, содержащих исправленный код вида операции. Если Клиент не согласен с изменением Банком кода вида операции, то он вправе в течение 15-ти рабочих дней с даты получения от Банка Сведений о валютных операциях со скорректированным Банком кодом вида операции, представить в Банк дополнительные документы и информацию, подтверждающие необходимость изменения кода вида операции, в порядке, установленном разделом 12 настоящего регламента.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всех документов, необходимых Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля авторизует представленное Распоряжение о распределении и после его исполнения вносит информацию о зачислении иностранной валюты в ведомость банковского контроля. Дополнительно Банк направляет Клиенту по системе Банк-Клиент Сведения о валютных операциях, содержащих отметку Банка о принятии.

Возможные причины отказа в исполнении Распоряжения о распределении:

- несоблюдение порядка представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- непредставление Клиентом документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля, в том числе представление неполного комплекта документов, недостоверных документов;
- непредставление информации или предоставление некорректной информации об уникальном номере.

При отказе Банк возвращает Клиенту представленные документы.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления Распоряжения о распределении на бумажном носителе - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов.. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения валютной операции повторно.

6.4 Особые случаи осуществления валютного контроля за зачислениями в иностранной валюте

В отношении ряда сделок Инструкцией №181-И установлен упрощенный порядок проведения валютного контроля:

6.4.1 Списание с транзитного валютного счета средств до представления в Банк обосновывающих (подтверждающих) документов

Клиент, которому поступили средства на транзитный валютный счет, вправе представить в Банк Распоряжение о распределении до представления обосновывающих (подтверждающих) документов.

В этом случае **Клиент представляет в Банк** не позднее 15-ти рабочих дней с даты зачисления средств:

- **Распоряжение о распределении с заполненным блоком полей для целей валютного контроля** (если зачисление поступило по одному основанию и по одному коду вида операции)

или

- **Распоряжение о распределении и заполненную форму Сведений о валютных операциях** (если зачисление поступило по разным основаниям или по разным кодам вида операции).

В блоке полей для целей валютного контроля Распоряжения о распределении **или в Сведениях о валютных операциях Клиент должен указать** следующую информацию:

- Номер и дату Уведомления о зачислении средств
- **Код вида операции**
- **Номер и дату договора** (если контракт/кредитный договор не требуют постановки на учет) **или Уникальный номер**, присвоенный Банком при постановке на учет контракта/кредитного договора
- Подтверждение того, что обосновывающие (подтверждающие) документы будут представлены в Банк не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления средств на транзитный валютный счет (в поле «Примечание» по соответствующим строкам Сведений о валютных операциях).

Рекомендуемый текст подтверждения:

Мы уведомлены необходимости представления в Банк обосновывающих документов не позднее 15-ти р. дней после даты зачисления средств на транзитный валютный счет.

Указанное подтверждение может быть направлено также в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Распоряжение о распределении» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Распоряжения о распределении (при представлении по Банк-Клиенту) или на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления:

- **Распоряжение о распределении без одновременного представления документов будет принято Банком только в том случае, если оно будет представлено не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления средств на транзитный валютный счет.**

Несоблюдение Клиентом сроков представления документов, обосновывающих зачисление иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента, является нарушением требований, предъявляемых к резидентам Инструкцией №181-И.

Банк проверяет:

- наличие и правильность указания номера и даты уведомления о зачислении;
- наличие гарантии от Клиента о представлении обосновывающих (подтверждающих) документов в установленный срок;
- наличие информации о номере и дата договора (если не требуется постановка на учет) или уникальном номере, присвоенном Банком при постановке на учет.
- наличие кода вида операции и его соответствия:
 - Приложению 1 к Инструкции №181-И;
 - направлению платежа;
 - сути проводимой операции.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всех документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля **авторизует** представленное Распоряжение о распределении и направляет Клиенту по системе Банк-Клиент Сведения о валютных операциях, содержащие отметку Банка о принятии.

При отрицательном результате проверки Банк как агент валютного контроля **отказывает в исполнении Распоряжения о распределении.**

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления Распоряжения о распределении на бумажном носителе - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов.. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для идентификации средств на транзитном счете повторно.

После исполнения Банком Распоряжения о распределении без одновременного представления Клиентом обосновывающих (подтверждающих) Клиент **обязан** в срок **не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления средств представить в Банк необходимые документы** в следующем порядке:

- Клиент направляет в Банк письмо посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Документы по исполненному распоряжению» (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка). В таком письме должна содержаться следующая информация:
 - Номер и дата Распоряжения о распределении, которое было исполнено до представления документов;
 - Реквизиты обосновывающих (подтверждающих) документов, которые представлены к вышеуказанному Распоряжению о распределении;
 - Уникальный номер контракта (если средства поступили по контракту, принятому в Банк на учет);
 - если документы (или часть документов), которые необходимо было представить после исполнения Распоряжения о распределении, были представлены в Банк вместе со справкой о подтверждающих документах, то дополнительно в письме указывается дата такой справки и ее номер при создании в системе Банк-Клиент (представление документов вместе с письмом не освобождает Клиента от обязанности оформить справку о подтверждающих документах в случаях, установленных Инструкцией №181-И).
- Клиент прикладывает скан-копию обосновывающих (подтверждающих) документов (при представлении по Банк-Клиенту) или заверенные копии (при представлении в отделение Банка) к вышеуказанному письму.

Банк проверяет представленные Клиентом документы и в случае необходимости вносит изменения в ранее принятую информацию, в том числе о коде вида операции, который был внесен во внутренние реестры Банка и в ведомость банковского контроля.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом документов.

Банк вправе отказать Клиенту в принятии документов, представленных после исполнения Банком Распоряжения о распределении в следующих случаях:

- несоблюдения порядка представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- непредставления Клиентом документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных документов;
- непредставление информации или предоставление некорректной информации об уникальном номере.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления Распоряжения о распределении на бумажном носителе - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения валютной операции повторно.

6.4.2 Расчеты по договору, сумма которого не превышает 200 тыс. рублей

При поступлении на транзитный валютный счет средств от нерезидента по заключенному с ним договору, сумма которого равна или не превышает 200 тыс. рублей (или эквивалент данной суммы по курсу ЦБ РФ на дату заключения договора или дату заключения последних дополнений, изменяющих сумму договора) Клиент вправе не представлять в Банк скан-копию (заверенную копию) такого договора.

В этом случае Клиент представляет в Банк:

- **Распоряжение о распределении с заполненным блоком полей для целей валютного контроля** (если зачисление поступило по одному коду вида операции)
- или*
- **Распоряжение о распределении и заполненную форму Сведений о валютных операциях** (если зачисление поступило по разным основаниям или по разным кодам вида операции).

В блоке полей для целей валютного контроля Распоряжения о распределении **или в Сведениях о валютных операциях Клиент должен указать** следующую информацию:

- Номер и дату Уведомления о зачислении средств;
- **Код вида операции** в поле «Код вида операции»;
- **Номер и дату** (в соответствующих полях);
- Подтверждение того, что договор заключен с нерезидентом на сумму не более 200 тыс. рублей, в поле «Дополнительная информация для валютного контроля» или «Примечание» соответствующей строки Сведений о валютных операциях.

Рекомендуемый текст подтверждения:

Подтверждаем, что оплачиваемый договор заключен с нерезидентом на сумму не более 200 тыс. рублей в эквиваленте.

Указанное подтверждение может быть направлено также в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Распоряжение о распределении» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Распоряжения о распределении (при представлении по Банк-Клиенту) или на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления Распоряжения о распределении и информации, необходимой Банку для осуществления валютного контроля:

- **не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления средств на транзитный валютный счет.**

Банк проверяет:

- наличие подтверждения о сумме договора;
- наличие кода вида операции и его соответствия:
 - Приложению 1 к Инструкции №181-И;
 - направлению платежа;
 - сути проводимой операции;
 - соответствия информации, указанной в назначении платежа.

- статус отправителя платежа.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: **не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всей информации**, необходимой Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля **авторизует** представленное **Распоряжение о распределении** и направляет Клиенту по системе Банк-Клиент Сведения о валютных операциях, содержащих отметку Банка о принятии.

Возможные причины отказа в исполнении Распоряжения о распределении:

- отсутствие подтверждения о сумме договора;
- отсутствие информации о коде вида операции;
- несоответствие указанного Клиентом кода вида операции Приложению 1 к Инструкции №181-И, направлению платежа, сути проводимой операции, назначению платежа;
- если отправителем платежа является резидент РФ.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления Распоряжения о распределении на бумажном носителе - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить документы для проведения валютной операции повторно.

7. ПЛАТЕЖИ РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ

Банк России установил **требования** к заполнению платежных поручений при совершении валютных операций в российских рублях:

В поле **“Назначение платежа”** {в фигурных скобках} указывается:

- код вида операции в соответствии с Перечнем валютных операций¹;
- перед кодом операции обязательно проставляется «VO» (все буквы – латинские)

внутри фигурных скобок не допускаются пробелы (например, между «VO» и кодом операции) и иное нарушение формата: русские строчные буквы и т.п

Для проведения платежа в российских рублях в пользу нерезидента или на счет резидента за рубежом Клиент представляет в Банк следующий **комплект документов**

- Платежное поручение с кодом вида операции;
- Обосновывающие (подтверждающие) документы;
- Иную информацию и сведения о валютной операции, необходимые Банку для установления сути проведения валютной операции и проведения валютного контроля.

7.1 Осуществление платежей в российских рублях, если не требуется постановка контракта/кредитного договора на учет

Для осуществления расчетов по сделкам, которые не подлежат обязательной постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк:

- **Платежное поручение с указанием кода вида операции;**

¹ приведен в Приложении №1 к Инструкции ЦБ от 16.08.201 № 181-И

- **Обосновывающие (подтверждающие) документы** посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Платежное поручение» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Платежного поручения (при представлении по Банк-Клиенту) или в виде заверенных копий на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).
Обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента;
- **Иную информацию**, необходимую Банку для осуществления валютного контроля, которая направляется в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Платежное поручение» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Платежного поручения (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля:

- **одновременно с Платежным поручением.**

Банк проверяет:

- соблюдение Клиентом правил представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для проведения валютного контроля;
- наличие в представленных документах и информации данных, свидетельствующих о том, что на данную сделку не распространяется требование о постановке контракта/кредитного договора на учет
- наличие кода вида операции и его соответствие:
 - требованиям ЦБ РФ о формате написания;
 - Приложению 1 к Инструкции №181-И;
 - Представленным обосновывающим (подтверждающим) документам и иной информации для целей валютного контроля.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: **не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всех документов**, необходимых Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля **авторизует** представленное Платежное поручение.

Возможные причины отказа в проведении платежа в российских рублях:

- несоблюдение порядка представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- непредставление Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представление неполного комплекта документов, недостоверных документов,
- в случае если для проведения платежа контракт/кредитный договор предварительно необходимо поставить на учет в Банке;
- указанный код вида операции не соответствует представленным документам и(или) информации;
- код вида операции отсутствует;
- нарушен формат указания кода вида операции в Платежном поручении.

При отказе Банк возвращает Клиенту представленные документы.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо для Платежного поручения, представленного на бумажном носителе, - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения валютной операции повторно.

7.2 Осуществление платежей в российских рублях, если требуется постановка контракта/кредитного договора на учет

При осуществлении расчетов по контрактам/кредитным договорам, которые подлежат обязательной постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции №181-И, Клиент до представления Платежного поручения должен:

- поставить контракт/кредитный договор на учет в Банке и получить уникальный номер;
- *при осуществлении расчетов «по факту», то есть после ввоза в РФ товара, выполнения нерезидентом работ, оказания услуг*, представить в Банк справку о подтверждающих документах с приложением скан-копий (заверенных копий) документов (если применимо) заблаговременно, с учетом срока необходимого Банку для ее проверки;
- представить в Банк Заявление о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре для продления срока завершения исполнения обязательств, чтобы такая дата превышала дату представления Заявления на перевод или для приведения раздела I ведомости банковского контроля в соответствии с условиями дополнений и изменений к контракту/кредитному договору (если требуется).

В случае расчетов по контракту/кредитному договору, который принят в Банке на учет, Клиент должен предоставить в Банк следующую обязательную информацию:

- уникальный номер, присвоенный Банком контракту/кредитному договору при постановке на учет
- при осуществлении авансовых платежей:
 - o ожидаемый срок исполнения нерезидентом своих обязательств по контракту путем поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг (далее – ожидаемый срок);
 - o срока возврата нерезидентом аванса при неисполнении им своих обязательств по контракту (далее – срок возврат аванса).

При этом ожидаемый срок и срок возврата аванса определяются Клиентом самостоятельно, на основании условий контракта в соответствии с порядком, установленным Приложением 3 к Инструкции №181-И. Ожидаемый срок и срок возврата аванса не могут превышать дату завершения исполнения обязательств по контракту, указанную в графе 6 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля.

Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере и об ожидаемом сроке и сроке возврата аванса:

- либо путем **указания данных сведений в «Назначении платежа»** Платежного поручения после фигурных скобок, в который указывается код вида операции;
- либо путем **заполнения «Сведений о валютных операциях»**.

Для осуществления расчетов по сделкам, которые подлежат обязательной постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции №181-И, Клиент представляет в Банк:

- **Платежное поручение с указанием кода вида операции;**
- **Обосновывающие (подтверждающие) документы (если требуются)** посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Платежное поручение» и с обязательным указанием

номера и даты соответствующего Платежного поручения (при представлении по Банк-Клиенту) или в виде заверенных копий на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента;

- **Иную информацию**, необходимую Банку для осуществления валютного контроля, которая направляется в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «ВО Сведения о валютных операциях» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Платежного поручения (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля:

- одновременно с Платежным поручением (если такие документы не были представлены в Банк ранее).

Банк проверяет:

- соблюдение Клиентом правил представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- наличие кода вида операции и его соответствие:
 - требованиям ЦБ РФ о формате написания;
 - приложению 1 к Инструкции №181-И;
 - представленным обосновывающим (подтверждающим) документам и иной информации для целей валютного контроля.
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для проведения валютного контроля, в том числе об уникальном номере, ожидаемом сроке и сроке возврата аванса;
- корректность указания Клиентом уникального номера;
- соблюдение Клиентом требования о том, что ожидаемый срок и (или) срок возврата аванса не превышает дату завершения исполнения обязательств по контракту (графа 6 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля);
- наличие в ведомости банковского контроля сведений об оплачиваемых подтверждающих документах, в том числе с учетом «Признака поставки», указанного в графе 9 раздела III ведомости банковского контроля (если требуется).

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: **не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всех документов**, необходимых Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля **авторизует** представленное **Платежное поручение** и после его исполнения **вносит информацию о платеже в ведомость банковского контроля**. Дополнительно Банк вправе направить Клиенту по системе Банк-Клиент Сведения о валютных операциях, содержащих отметку Банка о принятии, если для проведения операции Клиент представил их в виде специальной формы.

Возможные причины отказа в проведении платежа в российских рублях:

- несоблюдение порядка представления обосновывающих (подтверждающих) документов;

- непредставление Клиентом документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля, в том числе представление неполного комплекта документов, недостоверных документов;
- указанный код вида операции не соответствует представленным документам и(или) информации;
- кода вида операции отсутствует;
- нарушен формат указания кода вида операции в Платежном поручении;
- непредставление информации или предоставление некорректной информации об уникальном номере;
- непредставление информации об ожидаемом сроке, сроке возврата аванса или если указанные ожидаемый срок, срок возврата аванса превышают дату завершения исполнения обязательств по контракту.

При отказе Банк возвращает Клиенту представленные документы.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо для Платежного поручения, представленного на бумажном носителе, - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения валютной операции повторно.

7.3 Особые случаи осуществления платежей в российских рублях

В отношении ряда сделок Инструкцией №181-И установлен упрощенный порядок проведения валютного контроля:

7.3.1 Расчеты по договору, сумма которого не превышает 200 тыс. рублей

При осуществлении платежа в пользу нерезидента по заключенному с ним договору, сумма которого равна или не превышает 200 тыс. рублей (или эквивалент данной суммы по курсу ЦБ РФ на дату заключения договора или дату заключения последних дополнений, изменяющих сумму договора) Клиент вправе не представлять в Банк скан-копию (заверенную копию) такого договора.

В этом случае Клиент представляет в Банк:

- Платежное поручение с указанием кода вида операции;
- Подтверждение того, что договор заключен с нерезидентом на сумму не более 200 тыс. рублей:
 - o Путем направления письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Платежное поручение» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего Платежного поручения (при представлении по Банк-Клиенту);
 - o Путем направления письма посредством документа на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка);
 - o Информации в поле «Назначение платежа» Платежного поручения после фигурный скобок, в которых указывается код вида операции.

Рекомендуемый текст подтверждения:

Подтверждаем, что оплачиваемый договор заключен с нерезидентом на сумму не более 200 тыс. рублей в эквиваленте.

Срок представления информации, необходимой Банку для осуществления валютного контроля:

- одновременно с Платежным поручением.

Банк проверяет:

- наличие подтверждения о сумме договора;
- наличие кода вида операции и его соответствия:
 - требованиям ЦБ РФ о формате написания;
 - Приложению 1 к Инструкции №181-И;
 - направлению платежа;
 - сути проводимой операции;
 - информации, указанной в назначении платежа.
- статус получателя платежа.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всей информации, необходимой Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля авторизует представленное Платежное поручение.

Возможные причины отказа в проведении платежа в российских рублях:

- отсутствие подтверждения о сумме договора;
- отсутствие/несоответствие формата указания кода вида операции;
- несоответствие указанного Клиентом кода вида операции Приложению 1 к Инструкции №181-И, направлению платежа, сути проводимой операции, назначению платежа.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо для Платежного поручения, представленного на бумажном носителе, - путем телефонного или SMS-информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на расчетном документе в соответствии с банковскими правилами возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения валютной операции повторно.

8. ПОСТУПЛЕНИЯ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ

При поступлении Клиенту от нерезидента российских рублей предоставление в Банк документов и информации требуется только в том случае, если средства поступили по контракту/кредитному договору, который принят в Банке на учет.

При поступлении Клиенту от нерезидента российских рублей по сделкам, на которые не распространяется требование о постановке на учет, документы и информация представляются в Банк:

- по желанию Клиента, если он не согласен с кодом вида операции, указанным нерезидентом при заполнении последним платежного поручения, или если код вида операции не указан (срок не установлен);
- в ответ на запрос Банка как агента валютного контроля (срок предоставления документов указывается в запросе и не может составлять менее 7-ми рабочих дней с даты получения запроса). Резидент в силу ст. 24 Закона №173-ФЗ обязан предоставить агенту валютного контроля информацию по его запросу в установленный в запросе срок.

8.1 Зачисления в российских рублях, если требуется постановка контракта/кредитного договора на учет

При осуществлении расчетов по контрактам/кредитным договорам, которые подлежат обязательной постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции №181-И, Клиент до представления информации о поступлении средств от нерезидента должен:

- поставить контракт/кредитный договор на учет в Банке и получить уникальный номер;
- при осуществлении расчетов «по факту», то есть после вывоза из РФ товара, выполнения для нерезидента работ, оказания нерезиденту услуг, представить в Банк справку о подтверждающих документах с приложением скан-копий (заверенных копий) документов (если применимо) заблаговременно, с учетом срока необходимого Банку для ее проверки;
- представить в Банк Заявление о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре для продления срока завершения исполнения обязательств, чтобы такая дата превышала дату зачисления средств на транзитный валютный счет или для приведения раздела I ведомости банковского контроля в соответствии с условиями дополнений и изменений к контракту/кредитному договору (если требуется).

В случае расчетов по контракту/кредитному договору, который принят в Банке на учет, Клиент должен предоставить в Банк следующую обязательную информацию:

- уникальный номер, присвоенный Банком контракту/кредитному договору при постановке на учет.

Для отражения Банком в ведомости банковского контроля информации о поступлении Клиенту средств от нерезидента по контракту/кредитному, который принят на учет в Банке, Клиент представляет в Банк:

- заполненные Сведения о валютных операциях, в которых указывает реквизиты расчетного документа и уникальный номер, присвоенный Банком при постановке на учет;
- **Обосновывающие (подтверждающие) документы** (если требуются) посредством вложения документа в форму «Сведения о валютных операциях» или в виде заверенных копий на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).
Обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента;
- **Иную информацию**, необходимую Банку для осуществления валютного контроля, которая направляется в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Платежное поручение» и с обязательным указанием номера и даты соответствующего расчетного документа (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля:

- **не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления средств на расчетный счет.**

Несоблюдение Клиентом сроков представления документов, обосновывающих зачисление рублей от нерезидента по контракту/кредитному договору, поставленному в Банке на учет, является нарушением требований, предъявляемых к резидентам Инструкцией №181-И.

Банк проверяет:

- наличие и правильность указания номера и даты расчетного документа, на основании которого средства были зачислены;
- соблюдение Клиентом правил представления обосновывающих (подтверждающих) документов;

- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для проведения валютного контроля, в том числе об уникальном номере;
- корректность указания Клиентом уникального номера;
- наличие в ведомости банковского контроля сведений об оплачиваемых подтверждающих документах, в том числе с учетом «Признака поставки», указанного в графе 9 раздела III ведомости банковского контроля (если требуется).

В случае если в Сведениях о валютных операциях (в том числе в блоке полей для целей валютного контроля) Клиент указал код вида операции, который не соответствует документам и информации, которая имеется в распоряжении Банка (в том числе в ведомости банковского контроля), это не является для Банка основанием для отказа в принятии Сведений о валютных операциях. В таком случае Банк указывает верный код вида операции и информирует об этом Клиента путем направления ему Сведений о валютных операциях, содержащих исправленный код вида операции. Если Клиент не согласен с изменением Банком кода вида операции, то он вправе в течение 15-ти рабочих дней с даты получения от Банка Сведений о валютных операциях со скорректированным Банком кодом вида операции, представить в Банк дополнительные документы и информацию, подтверждающие необходимость изменения кода вида операции, в порядке, установленном разделом 12 Регламента.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всех документов, необходимых Банку для осуществления валютного контроля за валютной операцией. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля акцептует представленные Сведения о валютных операциях и после его исполнения вносит информацию о зачислении российских рублей от нерезидентов в ведомость банковского контроля. Дополнительно Банк направляет Клиенту по системе Банк-Клиент Сведения о валютных операциях, содержащих отметку Банка о принятии.

Возможные причины отказа в принятии Сведений о валютных операциях для внесения информации в ведомость банковского контроля:

- несоблюдение порядка представления обосновывающих (подтверждающих) документов;
- непредставление Клиентом документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля, в том числе представление неполного комплекта документов, недостоверных документов;
- непредставление информации или предоставление некорректной информации об уникальном номере.

При отказе Банк возвращает Клиенту представленные документы.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления Сведений о валютных операциях на бумажном носителе - путем телефонного информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на экземпляре Сведений о валютных операциях. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов проведения валютной операции повторно.

8.2 Зачисления в российских рублях, если требуется постановка контракта/кредитного договора на учет

При поступлении от нерезидента российских рублей, Клиент не обязан представлять в

Банк обосновывающие (подтверждающие) документы, за исключением случаев направления Банком как агентом валютного контроля официально запроса.

8.2.1 Представление документов по запросу агента валютного контроля

Банк как агент валютного контроля на основании пункта 3 части 1 статьи 23 Федерального закона №173-ФЗ вправе запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций.

В запросе Банка как агента валютного контроля всегда указывается срок представления документов и информации.

Запросы агента валютного контроля направляются Банком:

- по системе Банк-Клиент;
- по почте с уведомлением о вручении.

Резидент в силу ст. 24 Закона №173-ФЗ обязан предоставить агенту валютного контроля информацию по его запросу в установленный в запросе срок.

Несоблюдение Клиентом сроков представления документов по запросу агента валютного контроля является нарушением требований Закона №173-ФЗ.

При предоставлении информации по запросу агента валютного контроля Клиент обязан указать номер и дату запроса Банка. Если номер и дата запроса Банка Клиентом указаны не будут, то Банк не сможет идентифицировать представленные документы и информацию как сведения, предоставляемые в ответ на запрос агента валютного контроля.

Клиент представляет документы и информацию по запросу Банка в срок, указанный в таком запросе:

- по системе Банк-Клиент путем направления документа «Информация для валютного контроля» с приложением скан-копий документов;
- в отделение Банка в виде письма с приложением заверенных копий документов.

8.2.2 Представление документов по инициативе Клиента

В случае если средства от нерезидента поступили по сделке, на которую не распространяется требование о постановке контракта/кредитного договора на учет, Клиент вправе представить в Банк документы и информацию в следующих случаях:

- Клиент не согласен с кодом вида операции, указанным нерезидентом;
- Нерезидент не указал код вида операции и Клиент считает необходимым восполнить данные сведения.

Клиент представляет в Банк:

- заполненные Сведения о валютных операциях, в которых указывает реквизиты расчетного документа и уникальный номер, присвоенный Банком при постановке на учет;
- **Обосновывающие (подтверждающие) документы** посредством вложения документа в форму «Сведения о валютных операциях» или в виде заверенных копий на бумажном носителе (при предоставлении документов в отделение Банка).
Обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента;
- **Иную информацию**, необходимую Банку для осуществления валютного контроля, которая направляется в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СВО: Платежное поручение» и с обязательным указанием номера и даты

соответствующего расчетного документа (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Банк анализирует полученную информацию и на ее основании вносит изменения во внутренние регистры учета по валютному контролю (если требуется)

В случае если в Сведениях о валютных операциях (в том числе в блоке полей для целей валютного контроля) Клиент указал код вида операции, который не соответствует документам и информации, которая имеется в распоряжении Банка, это не является для Банка основанием для отказа в принятии Сведений о валютных операциях. В таком случае Банк указывает верный код вида операции и информирует об этом Клиента путем направления ему Сведений о валютных операциях, содержащих исправленный код вида операции. Если Клиент не согласен с изменением Банком кода вида операции, то он вправе в течение 15-ти рабочих дней с даты получения от Банка Сведений о валютных операциях со скорректированным Банком кодом вида операции, представить в Банк дополнительные документы и информацию, подтверждающие необходимость изменения кода вида операции, в порядке, установленном разделом 12 настоящего Регламента.

Банк информирует Клиента о завершении рассмотрения путем изменения статуса документа Сведения о валютных операциях (в системе Банк-Клиент) или путем информирования по телефону (в случае представления документов на бумажном носителе).

9. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ ЗА РУБЕЖОМ ПО КОНТРАКТАМ/КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ПРИНЯТЫМ В БАНКЕ НА УЧЕТ

При совершении операций по счетам Клиента, открытым в иностранном банке, расположенном за пределами территории РФ (далее - счета за рубежом) Клиент должен соблюдать требования, установленные в отношении таких операций статьей 12 Закона №173-ФЗ.

При открытии/изменении реквизитов/закрытии счета за рубежом Клиент обязан уведомить налоговые органы в течение 1 месяца с даты открытия/изменения реквизитов/закрытия счета за рубежом.

При совершении операций по счетам за рубежом Клиент обязано ежеквартально представлять отчет в налоговые органы в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 28.12.2005 № 819.

Особенность постановки на учет контракта/кредитного договора, предусматривающего расчеты по счетам за рубежом:

- в случае осуществления части валютных операций, связанных с расчетами по контракту/кредитному договору через счета Клиента за рубежом, а части – через счета в уполномоченном банке, Клиент должен поставить такой контракт/кредитный договор на учет в этом уполномоченном банке.
- Если расчеты полностью проводятся через счета за рубежом, Клиент ставит контракт/кредитный договор на учет в любом уполномоченном банке, в котором у него открыты счета).

Для отражения в ведомости банковского контроля информации о проведении операций по контракту/кредитному договору, который поставлен в Банке на учет, Клиент представляет:

- Заполненную форму **«Сведений о валютных операциях» с приложением копии выписок по счету за рубежом;**
- Иные обосновывающие (подтверждающие) документы (если требуются) посредством вложения документа в форму «Сведения о валютных операциях» или в виде заверенных копий на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка);

- Обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента;
- Справку о подтверждающих документах с приложением соответствующих документов (если требуется);
 - **Иную информацию**, необходимую Банку для отражения в ведомости банковского контроля информации о проведении операции по счету за рубежом, которая направляется в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «ВО: Сведения о валютных операциях» (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления в Банк Сведений о валютных операциях о проведении операции по счету за рубежом:

не позднее 30 рабочих дней после окончания месяца, в котором была осуществлена операция по счету за рубежом.

Несоблюдение Клиентом сроков представления документов и информации о проведении расчетов через счета за рубежом по контракту/кредитному договору, поставленному в Банке на учет, является нарушением требований, предъявляемых к резидентам Инструкцией №181-И.

Банк проверяет:

- соответствие проведенной операции режиму счета за рубежом, установленного статьей 12 Закона №173-ФЗ;
- соблюдение Клиентом правил представления Сведений о валютных операциях, в том числе наличие и корректность информации об уникальном номере контракта, принятого на учет;
- соблюдение Клиентом правил представления Обосновывающих (подтверждающих) документов;
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для внесения сведений в ведомость банковского контроля;
- соответствие представленных документов данным ведомости банковского контроля (если требуется).

В случае если в Сведениях о валютных операциях Клиент указал код вида операции, который не соответствует документам и информации, которая имеется в распоряжении Банка (в том числе в ведомости банковского контроля), это не является для Банка основанием для отказа в принятии Сведений о валютных операциях. В таком случае Банк указывает верный код вида операции и информирует об этом Клиента путем направления ему Сведений о валютных операциях, содержащих исправленный код вида операции. Если Клиент не согласен с изменением Банком кода вида операции, то он вправе в течение 15-ти рабочих дней с даты получения от Банка Сведений о валютных операциях со скорректированным Банком кодом вида операции, представить в Банк дополнительные документы и информацию, подтверждающие необходимость изменения кода вида операции, в порядке, установленном разделом 12 настоящего Регламента.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: **не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всех документов**, необходимых Банку для осуществления проверки представленных Сведений о валютных операциях. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля **акцептует представленные Сведения о валютных операциях и вносит информацию об осуществлении операций по счету за рубежом в ведомость банковского контроля.** Дополнительно Банк направляет Клиенту по системе Банк-Клиент корректирующие Сведения о валютных операциях, содержащих отметку Банка о принятии.

При отрицательном результате проверки Банк как агент валютного контроля отказывает в принятии Сведений о валютных операциях и возвращает Клиенту представленные документы.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления Сведений о валютных операциях на бумажном носителе - путем телефонного информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на экземпляре Сведений о валютных операциях. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения корректировки повторно.

10. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ АККРЕДИТИВОВ ПО КОНТРАКТАМ/КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ПРИНЯТЫМ В БАНКЕ НА УЧЕТ

Если контрактом, который поставлен в Банк на учет, предусмотрена аккредитивная форма расчетов, то Клиент представляет в Банк документы, необходимые для отражения в ведомости банковского контроля информации об осуществлении платежа по аккредитиву.

10.1 Аккредитивы при расчетах по импортным контрактам

После передачи Клиенту документов, предусмотренных условиями аккредитива и подтверждающих выполнение его условий, в частности перевода денежных средств в пользу нерезидента (далее - исполнение аккредитива), **Клиент представляет в Банк:**

- Заполненную форму Сведений о валютных операциях с указанием в ней кода вида операции, исходя из существа обязательств и вида контракта, по которому осуществляются расчеты по аккредитиву
- Обосновывающие (подтверждающие) документы (если требуются) посредством вложения документа в форму «Сведения о валютных операциях» или в виде заверенных копий на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).
Обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в порядке, установленном в разделе 1 настоящего Регламента;
- Справку о подтверждающих документах с приложением соответствующих документов (если требуется);
- **Иную информацию**, необходимую Банку для отражения в ведомости банковского контроля информации об исполнении аккредитива, которая направляется в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «ВО: Сведения о валютных операциях» (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Срок представления в Банк Сведений о валютных операциях об исполнении аккредитива:

- **не позднее 15 рабочих дней после окончания месяца**, в котором **был исполнен платеж по аккредитиву** в пользу нерезидента.

Несоблюдение Клиентом сроков представления документов и информации об исполнении аккредитива по контракту/кредитному договору, поставленному в Банке на учет, является нарушением требований, предъявляемых к резидентам Инструкцией №181-И.

В Сведениях о валютных операциях об исполнении аккредитива **Банк проверяет:**

- соблюдение Клиентом правил представления Сведений о валютных операциях, в том числе наличие и корректность информации об уникальном номере;
- соблюдение Клиентом правил представления Обосновывающих (подтверждающих) документов;
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для внесения сведений в ведомость банковского контроля;

- соответствие представленных документов данным ведомости банковского контроля (если требуется).

В случае если в Сведениях о валютных операциях Клиент указал код вида операции, который не соответствует документам и информации, которая имеется в распоряжении Банка (в том числе в ведомости банковского контроля), это не является для Банка основанием для отказа в принятии Сведений о валютных операциях. В таком случае Банк указывает верный код вида операции и информирует об этом Клиента путем направления ему Сведений о валютных операциях, содержащих исправленный код вида операции. Если Клиент не согласен с изменением Банком кода вида операции, то он вправе в течение 15-ти рабочих дней с даты получения от Банка Сведений о валютных операциях со скорректированным Банком кодом вида операции, представить в Банк дополнительные документы и информацию, подтверждающие необходимость изменения кода вида операции, в порядке, установленном разделом 12 настоящего Регламента.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всех документов, необходимых Банку для осуществления проверки представленных Сведений о валютных операциях. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля **акцептует** представленные **Сведения о валютных операциях** и **вносит информацию об исполнении аккредитива в ведомость банковского контроля**. Дополнительно Банк направляет Клиенту по системе Банк-Клиент корректирующие Сведения о валютных операциях, содержащие отметку Банка о принятии.

При отрицательном результате проверки и принятии решения о невозможности внесения корректировки Банк как агент валютного контроля **отказывает в принятии Сведений о валютных операциях** и возвращает Клиенту представленные документы.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления Сведений о валютных операциях на бумажном носителе - путем телефонного информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на экземпляре Сведений о валютных операциях. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения корректировки повторно.

В случае если Банк выступает банком-эмитентом по импортному аккредитиву и располагает всей информацией и документами об исполнении аккредитива, которые подлежат внесению в ведомость банковского контроля (в том числе о коде вида операции, ожидаемом сроке и сроке возврата аванса), Банк вправе самостоятельно внести сведения об исполнении аккредитива в ведомость банковского контроля, исходя из имеющихся у него документов и информации (без представления Клиентом сведений о валютных операциях). После самостоятельного внесения в ведомость банковского контроля информации об исполнении аккредитива, Банк информирует об этом Клиента путем направления Клиенту Сведений о валютной операции.

10.2 Аккредитивы при расчетах по экспортным контрактам

При зачислении иностранной валюты или российских рублей на счет Клиента в Банке и при исполнении аккредитива, открытого нерезидентом в пользу Клиента, внесение информации о поступлении экспортной выручки в ведомость банковского контроля осуществляется на основании документов и информации, представленных Клиентом, в порядке и сроках, установленном разделах 6 и 8 настоящего Регламента (в обычном порядке)

На зачисления иностранной валюты или российских рублей при исполнении экспортного аккредитива от уполномоченного банка, открывшего аккредитив нерезиденту, или являющегося исполняющим банком по такому аккредитиву, распространяется порядок, установленный главой 10 Инструкции №181-И.

11. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ С УЧАСТИЕМ 3-Х ЛИЦ ПО КОНТРАКТАМ/КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ПРИНЯТЫМ В БАНКЕ НА УЧЕТ

Порядок осуществления операций, связанных с уступкой требований/переводам долга и полным (частичным) исполнением обязательств по контракту/кредитному договору 3-ми лицами, и внесения информации о таких операциях в ведомость банковского контроля установлен главой 10 Инструкции № 181-И.

В случае необходимости использования по контракту/кредитному договору сложных расчетов: с участием 3-х лиц, использованием уступки/перевода долга, экспортного факторинга, - Банк рекомендует Клиенту предварительно обратиться за консультацией в подразделение валютного контроля.

12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ (КОРРЕКТИРОВКА) ПО ИНИЦИАТИВЕ КЛИЕНТА

Клиент представляет в Банк данные о корректировке сведений о валютных операциях в следующих случаях:

- при необходимости изменения информации об ожидаемых сроках и сроках возврата аванса;
- при необходимости изменения кода вида валютной операции.

Клиент вправе предоставить в Банк данные о необходимости корректировки сведений о валютных операциях и в иных случаях.

Для корректировки сведений о валютной операции Клиент представляет в Банк:

- заполненную форму **«Сведений о валютных операциях» с признаком корректировки;**
- **Документы, обосновывающие необходимость внесения корректировки** посредством вложения документа в форму «Сведения о валютных операциях» или в виде заверенных копий на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).
Документы представляются в Банк в порядке, установленном в Разделе 1 настоящего Регламента;
- **Иную информацию**, поясняющую необходимость корректировки, которая направляется в виде письма посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «ВО: Сведения о валютных операциях» (при представлении по Банк-Клиенту) или письма на бумажном носителе (при представлении документов в отделение Банка).

Клиент заполняет форму «Сведений о валютных операциях» с признаком корректировки с учетом следующего:

- В поле «Сведения от _____» указывается дата Сведений о валютных операциях, принятых Банком при совершении Клиентом валютной операции (если Сведения подавались путем заполнения полей валютного контроля в расчетных документах, то указывается дата соответствующих Заявления на перевод, Распоряжения о распределении, Платежного поручения);
- Не подлежат изменению реквизиты расчетного документа (для операций по списанию средств) или дата зачисления средства и номер уведомления о зачислении инвалюты/номер платежного поручения (при зачислении средств);
- При заполнении корректирующих Сведений о валютных операциях указывает порядковый номер строки той записи, которая подлежит корректировке;

- Если корректировка заключается в разделении одной строки на две, то первая строка сохраняет тот номер, который был в первоначальных Сведениях о валютных операциях, а новая строка получает следующий номер за последней строкой первоначальных сведений;
- Комментарий по заполнению строки корректирующих Сведений о валютных операциях может быть представлен Клиентом в графе «Примечание» к соответствующей строке.

Срок представления документов и информации о необходимости корректировки сведений о валютных операциях:

- **не позднее 15-ти рабочих дней даты оформления документов, подтверждающих необходимость внесения корректировки.**

Банк проверяет:

- соблюдение Клиентом правил представления корректирующих Сведений о валютных операциях;
- соблюдение Клиентом правил представления документов, являющихся основанием для корректировки;
- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для проведения корректировки;
- соответствие представленных документов данным ведомости банковского контроля (если требуется).

В случае если в корректирующих Сведениях о валютных операциях Клиент указал данные, которые не соответствуют представленным вместе с ними документам и информации, Банк, по своему усмотрению, вправе либо отказать в корректировке, либо произвести корректировку в соответствии с приложенными к корректирующим Сведениям о валютных операциях документами. В таком случае Банк указывает во внутренних регистрах учета и в ведомости банковского контроля, данные соответствующие документам, представленным Клиентом вместе с корректирующими Сведениями о валютных операциях. Если Клиент не согласен с изменениями, произведенными Банком, то он вправе в течение 15-ти рабочих дней с даты получения от Банка информации о внесении корректировки, представить в Банк дополнительные документы и информацию, подтверждающие необходимость изменения в порядке, установленном настоящим разделом Регламента.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: не позднее следующего рабочего дня после даты представления Клиентом всех документов, необходимых Банку для осуществления проверки представленных корректирующих Сведений о валютных операциях. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк как агент валютного контроля **акцептует** представленные **Сведения о валютных операциях и вносит информацию в ведомость банковского контроля.** Дополнительно Банк направляет Клиенту по системе Банк-Клиент корректирующие Сведения о валютных операциях, содержащие отметку Банка о принятии.

При отрицательном результате проверки и принятии решения о невозможности внесения корректировки Банк как агент валютного контроля **отказывает в принятии корректирующих Сведений о валютных операциях** и возвращает Клиенту представленные документы.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо в случае представления корректирующих Сведений о валютных операциях на бумажном носителе - путем телефонного информирования, а также путем проставления отметок о причине возврата на экземпляре Сведений о валютных

операциях. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для проведения корректировки повторно.

13. ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ И СПРАВКИ О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

Справка о подтверждающих документах является единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов. Форма справки о подтверждающих документах, порядок ее оформления и сроки представления в уполномоченные Банки установлены Банком России в Инструкции №181-И.

У Клиента возникает обязанность по представлению справки о подтверждающих документах только по контрактам/кредитным договорам, которые поставлены в Банке на учет.

13.1 Способ и порядок направления в Банк справок о подтверждающих документах

Клиент представляет в Банк одновременно:

- заполненную форму Справки о подтверждающих документах;
- Скан-копии или заверенные копии подтверждающих документов с переводом на русский язык (если документы выполнены на иностранном языке).

Подтверждающие документы представляются в Банк в порядке, установленном в Разделе 1 настоящего Регламента.

Скан-копии подтверждающих документов направляются в Банк в качестве вложения к форме Справки о подтверждающих документах, либо посредством документа «Информация для валютного контроля» с обязательным выбором темы «СПД: Документы к СПД»;

Дополнительно может быть представлена информация или иные письменные разъяснения, необходимые Банку для проверки справки о подтверждающих документах.

Клиент представляет в Банк справку о подтверждающих документах без приложения скан-копий/заверенных копий подтверждающих документов:

- при оформлении справки о подтверждающих документах для изменения признака поставки по декларации на товар.

При направлении справки о подтверждающих документах на бумажном носителе Клиенту рекомендуется воспользоваться бланком, размещенном на официальном сайте www.raiffeisen.ru.

13.2 Сроки представления справок о подтверждающих документах

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России №181-И Клиент обязан представить в Банк справку о подтверждающих документах и полный комплект подтверждающих документов в следующие сроки:

Способ исполнения обязательств	Вид ПД	Срок представления СПД
вывоз (ввоз) товара с территории (на территорию) РФ (при наличии установленного требования о декларировании)	Декларация на товар (ДТ) ДД, оформленные начиная с 01.10.2013 поступают в Банк из ФТС. СПД по таким ТД <i>только в следующих случаях:</i> по экспорту – товар вывезен из РФ до его оплаты нерезидентом; по импорту – товар ввезен в РФ после его предоплаты.	не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором оформлена ТД (отсчитывается от даты, указанной во 2 части рег. номера ТД – графа А)
	Документы, используемые в качестве таможенной декларации, в том числе	не позднее 15-ти рабочих дней после последнего дня месяца, в котором на

	заявление на условный выпуск (заявлении на выпуск компонента вывозимого товара)	документах, используемых в качестве таможенной декларации проставлена отметка о дате их выпуска (условного выпуска). <i>При наличии на указанных документах нескольких отметок о разных датах выпуска товаров - срок, исчисляется от наиболее поздней даты выпуска, проставленной на документе.</i>
вывоз (ввоз) товара с территории (на территорию) РФ (при отсутствии требования о декларировании)	транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы и (или) иные документы (содержащие сведения о вывозе товара из РФ (отгрузке, передаче, поставке, перемещении) или ввозе товара в РФ (получении, поставке, приеме, перемещении))	не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца , в котором были оформлены ПД
выполнение работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительных прав на них	акты приема-передачи, счета, счета-фактуры и (или) иные документы	не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца , в котором были оформлены ПД
иное исполнение (изменение, прекращение) обязательств по контракту/кредитному договору	иные документы, подтверждающие соответствующее исполнение (изменение, прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору)	не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца , в котором были оформлены ПД
при изменении сведений, содержащихся в ранее принятой СПД (за исключением сведений об уполномоченном банке или резиденте) (представление СПД в связи с корректировкой)	документы, подтверждающие указанные изменения.	не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов , подтверждающих такие изменения
При передаче прав по контракту 3-му лицу-нерезиденту		
При передаче резидентом всех своих прав по контракту/ кредитному договору, поставленному на учет, путем уступки требования другому лицу - нерезиденту	документ, подтверждающий исполнение нерезидентом обязательств по заключенному с резидентом договору полной уступки способом, отличным от расчетов, а также сам договор полной уступки требования	- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца оформления ПД <i>либо</i> - одновременно с Заявлением о снятии контракта/кредитного договора с учета (если договор снимается с учета раньше)
При снятии контракта/кредитного договора с учета в связи с иным исполнением (прекращением) обязательств		
Снятие контракта/кредитного договора с учета по основанию 6.1.5	документы, содержащие сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту/ кредитному договору по иным основаниям, предусмотренным	- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца оформления ПД <i>либо</i> - - одновременно с Заявлением о снятии

	законодательством РФ	контракта/кредитного договора с учета (если договор снимается с учета раньше)
Случаи, когда документы представляются при исполнении/изменении/прекращении обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов, без СПД		
Снятие контракта/кредитного договора с учета по основанию 6.1.3	документы, подтверждающие уступку требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо перевод долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо - резидента	- не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца оформления ПД <i>либо</i> - одновременно с Заявлением о снятии контракта/кредитного договора с учета (если договор снимается с учета раньше)
Снятие контракта/кредитного договора с учета по основанию 6.1.6	документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих оформления постановления контракта/кредитного договора на учет	одновременно с Заявлением о снятии контракта/кредитного договора с учета (если СПД и ПД не были представлены ранее)

Датой оформления подтверждающего документа (кроме декларации на товар) считается наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу, либо, в случае отсутствия этих дат - дата его составления или дата, свидетельствующая о ввозе на территорию РФ (получении, поставке, приеме, перемещении) или вывозе товара с территории РФ (отгрузке, передаче, перемещении), содержащаяся в подтверждающем документе.

Несоблюдение Клиентом сроков представления справок о подтверждающих документах и(или) подтверждающих документов является нарушением требований, предъявляемых к резидентам Инструкцией №181-И.

13.3 Проверка Банком справок о подтверждающих документах

Банк проверяет:

- соблюдение Клиентом правил представления подтверждающих документов;
- наличие полного комплекта документов, необходимых для проверки справки о подтверждающих документах;
- наличие информации об ожидаемом сроке (если требуется);
- соответствие информации (включая код вида подтверждающего документа), указанной Клиентом в справке о подтверждающих документах, сведениям, содержащимся в подтверждающих документах и ведомости банковского контроля;

Банк осуществляет проверку представленной Клиентом справки о подтверждающих документах **в следующие сроки:**

- не более 10 рабочих дней с даты ее представления – в отношении справки о подтверждающих документах, оформленной на декларацию на товар (это связано со сроками поступления в Банк деклараций из ФТС);
- не более 3 рабочих дней с даты ее представления – в остальных случаях.

При положительном результате проверки Банк **принимает** справку о подтверждающих документах и вносит информацию в ведомость банковского контроля.

Справка о подтверждающих документах с отметкой Банка о приеме направляется Клиенту по системе Клиент-Банк или на бумажном носителе (в зависимости от ее способа предоставления в Банк).

Банк как агент валютного контроля отказывает в приеме справки о подтверждающих документах и возвращает Клиенту представленные документы в следующих случаях:

- несоблюдения порядка представления подтверждающих документов;
- непредставления Клиентом документов и информации, необходимых Банку для осуществления валютного контроля, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных документов;
- непредставления информации об ожидаемом сроке, или если указанный ожидаемый срок превышает дату завершения исполнения обязательств по контракту.

При отрицательном исходе проверки Банк отказывает Клиенту в приеме справки о подтверждающих документах и возвращает представленные документы. При этом Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса справки в системе Банк-Клиент либо нанесения отметок на справку о подтверждающих документах, представленную на бумажном носителе. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов и справку о подтверждающих документах повторно.

13.3 Особые случаи представления справок о подтверждающих документах

Внесение изменений в ранее принятую Банком справку о подтверждающих документах

При изменении сведений, содержащихся в принятой Банком справке о подтверждающих документах (за исключением сведений о банке УК или резиденте), резидент должен представить в Банк

- справку о подтверждающих документах, содержащую скорректированные сведения
- документы и информацию, подтверждающие необходимость внесения изменений.

При заполнении справки о подтверждающих документах Клиент дополнительно указывает в графе «Признак корректировки» дату той справки о подтверждающих документах, в которую была впервые включена информация о корректируемом подтверждающем документе.

Контракты с периодическими фиксированными платежами

Для контрактов на **аренду движимого и (или) недвижимого имущества, финансовую аренду (лизинг), оказание услуг связи, страхование введено понятие периодические фиксированные платежи** – платежи, осуществляемые на регулярной основе (из условий контракта должен вычисляться период в днях), сумма которых установлена контрактом или может быть рассчитана, исходя из его условий, в том числе такая сумма может варьироваться от периода к периоду.

В отношении вышеуказанных контрактов Клиент представляет справки о подтверждающих документах с учетом следующих особенностей:

- по периодическим фиксированным платежам справка о подтверждающих документах не представляется;
- по иным: разовым, вспомогательными и дополнительным платежам, которые совершаются не на регулярной основе, Клиент обязан оформить и представить в Банк справку о подтверждающих документах

Применение особого порядка осуществления валютного контроля по контрактам, предусматривающим периодические фиксированные платежи, предусмотрено Инструкцией №181-И только в отношении вышеуказанных видов сделок. К иным (не перечисленным в п.

8.5 Инструкции №181-И) видам сделок данный порядок не применяется даже в том случае, если по условиям соглашений оплата производится через равные промежутки времени.

Информация об особом порядке проведения валютного контроля (без представления справок о подтверждающих документах) отражается в пунктах 7.1 и 7.2 ведомости банковского контроля при приеме контракта на учет: Банком самостоятельно или на основании письменного заявления Клиента.

Контракты, предусматривающие вывоз (ввоз) из РФ (в РФ) товара для переработки, ремонта и (или) модернизации

Если при вывозе из РФ (ввозе в РФ) товара для переработки, ремонта (модернизации) **оформляется декларация на товар**, то Клиент представляет в Банк только справку о подтверждающих документах (без представления таможенной декларации и иных подтверждающих документов) в случае необходимости изменения признака поставки с «1» на «2» (по экспорту) и с «3» на «4» (по импорту).

Поскольку стоимость ремонта (модернизации) включается в стоимость таможенной декларации, то представлять отдельную справку о подтверждающих документах, заполненную на основе документов, подтверждающих оказание услуг по переработке, ремонту (модернизации) товара, в этом случае не требуется.

Если при переработке, ремонте, модернизации товара таможенная декларация не оформляется, то Клиент должен представить в Банк справку о подтверждающих документах с приложением документов, подтверждающих оказание услуг (в обычном порядке).

13.4 Заполнение/оформление справок о подтверждающих документах по поручению Клиента

Банк оказывает Клиенту услугу по заполнению/оформлению СПД по поручению Клиента.

Услуга по заполнению/оформлению СПД оказывается Клиенту только в том случае, если срок представления документов, необходимых для заполнения СПД, установленный Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И (далее – Инструкция №181-И), не истек.

Услуга предоставляется Клиенту в следующих случаях и порядке:

13.4.1. На основании дополнительного соглашения к договору банковского счета

Для получения Услуги Клиент направляет в Банк Заявку на заполнение/оформление СПД (далее – Заявка) и документы и (или) информацию, необходимые для его заполнения.

Заявка и документы, необходимые Банку для выполнения поручения Клиента по заполнению/оформления СПД, направляются в Банк в электронном виде по системе Банк-Клиент.

Заявка на заполнение/оформление СПД

Клиент оформляет Заявку строго по форме, установленной Банком, используя соответствующий шаблон Заявки, который доступен в системе Банк-Клиент в документе «Информация для валютного контроля».

В системе Банк-Клиент предусмотрены следующие шаблоны:

- Заявка на оформление СПД;
- Заявка на корректировку СПД.

Для оформления поручения на заполнение одной СПД ВК направляется отдельная Заявка по каждому комплекту документов.

При включении в одну Заявку сведений, которые согласно настоящему Порядку должны быть указаны в нескольких отдельных СПД, Банк вправе отказать в исполнении такой Заявки в связи с нарушением порядка направления заявок, за исключением следующих случаев:

- при оформлении корректирующей СПД для изменения данных в графах «Ожидаемый срок» и (или) №Срок возврата аванса по одному ПС на основании одного и того же документа.

Документы, необходимые для заполнения/оформления СПД

Документы, необходимые для заполнения СПД, представляются Клиентом в качестве файла-вложения в Заявку.

Если Клиенту одновременно необходимо направить несколько документов, то один из них необходимо вложить в Заявку, а последующие - в документ «Информация для валютного контроля», указав в теме сообщения «К заявке на заполнение СПД от *дд.мм.гггг*»

Если при направлении документов, необходимых для заполнения СПД, Клиент не указал в теме сообщения, к какой Заявке они относятся, то Банк вправе рассматривать это как нарушение порядка направления документов и отказать в исполнении Заявки.

Сроки направления Заявок и Документов, необходимых для СПД

Банк исполняет Заявки Клиента на заполнение СПД только в том случае, если срок представления документов, необходимых для заполнения СПД, установленный Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И (далее – Инструкция №181-И), не истек.

Если при исполнении Заявки Клиента на заполнение Банк не имеет возможности установить, истекли ли сроки, установленные Инструкцией №181-И, или нет, то Банк рассматривает такие документы как представленные в установленный срок.

Если впоследствии на основании вновь представленных Клиентом в Банк документов и (или) информации выясняется, что по исполненной ранее Банком Заявке срок представления документов, необходимых для заполнения СПД, истек до момента представления такой Заявки в Банк, то Банк включает такие сведения в информацию о нарушениях требований валютного законодательства и направляет в Банк России в порядке, установленном Банка России.

Сроки представления Заявок, а также рекомендуемый комплект документов приведены в Приложении 1 к настоящему Регламенту.

Порядок и сроки исполнения Заявок

При поступлении Заявки Банк анализирует представленные документы и, если Заявка и документы, необходимые для заполнения Документа ВК, удовлетворяют установленным требованиям, Банк исполняет Заявку и оформляет Документ ВК, в противном случае - Банк отказывает в исполнении Заявки.

Заявка на заполнение/корректировку СПД	Срок рассмотрения Банком
для отражения в ВБК информации об ожидаемом сроке и признаке поставке по декларации на товар, при наличии требования об обязательном таможенном декларировании	не позднее 10-ти банковских дней после даты представления Заявки
для отражения в ВБК информации о подтверждающем документе, не являющимся декларацией на товар	не позднее 3-х банковских дней после даты представления Заявки
для корректировки предыдущей СПД	не позднее 10-ти банковских дней после даты представления Заявки

Оформленная и подписанная Банком СПД направляется Клиенту в следующие сроки:

- при направлении по системе Банк-Клиент - не позднее следующего банковского дня за днем подписания Банком СПД;
- при направлении на бумажном носителе - не позднее 7-ми банковских дней с даты подписания Банком СПД.

Информация об отказе в исполнении Заявки и оформлении СПД направляется Клиенту по системе Банк-Клиент - не позднее следующего рабочего дня за днем рассмотрения Банком Заявки.

13.4.2. На основании поручения Клиента, оформленного в системе Банк-Клиент, при самостоятельном заполнении СПД.

Для получения Услуги Клиент при самостоятельном оформлении СПД выбирает в системе Банк-Клиент отметку (чекбокс) «Предоставляем Банку право заполнить новую справку на основании представленных документов при наличии неточностей в настоящей справке (комиссия взимается согласно тарифам)». Услуга оказывается, начиная с 23.07.2018.

Выбирая данную отметку (чекбокс), Клиент поручает Банку заполнить за него СПД, в случае если данная, созданная Клиентом, СПД заполнена с нарушением порядка заполнения СПД, установленного в Приложении 6 к Инструкции №181-И.

Новая СПД заполняется Банком на основании подтверждающих документов, которые были представлены Клиентом вместе (одновременно) с самостоятельно заполненной им, но не принятой Банком СПД, в виде вложения к ней или вложения к документу «Информация для валютного контроля».

Новая СПД заполняется Банком при соблюдении Клиентом следующих условий:

- не принятая Банком СПД и подтверждающие документы представлены по системе Банк-Клиент одновременно;
- представленный комплект документов является достаточным для заполнения Банком СПД;
- вышеуказанные подтверждающие документы представлены с соблюдением требований Банка к скан-копиям документов по качеству и формату файлов;
- срок представления вышеуказанных подтверждающих документов, установленный Инструкцией №181-И, на момент их представления вместе (одновременно) с СПД, в принятии которой Банк отказал, не истек;
- Клиент включил в заполненную им СПД все подтверждающие документы, которые направлены в Банк вместе (одновременно) со справкой;
- при самостоятельном заполнении СПД Клиент выбрал отметку (чекбокс) «Предоставляем Банку право заполнить новую справку на основании представленных документов при наличии неточностей в настоящей справке (комиссия взимается согласно тарифам).

Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги по заполнению/оформлению СПД по его поручению в следующих случаях:

- Номер документа, указанный Клиентом в СПД, не соответствует номеру подтверждающего документа, который представлен одновременно с такой справкой и Банк не может однозначно идентифицировать, что вышеуказанный подтверждающий документ относится к рассматриваемой справке/указанному уникальному номеру контракта ;
- Ожидаемый срок, указанный Клиентом в СПД превышает дату завершения исполнения обязательства, указанную в графе 6 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля;
- Графа «Признак корректировки» заполнена некорректно (при внесении изменений в сведения о подтверждающих документах, ранее отраженных в ведомости банковского контроля);

- Для корректного заполнения/оформления СПД в ней необходимо увеличить количество строк по сравнению с количеством строк в СПД, заполненной Клиентом и не принятой Банком;
- Если, по мнению Банка, СПД в данном случае не требуется;
- В иных случаях, когда у Банка есть основания считать, что он не располагает необходимыми документами и сведениями для заполнения/оформления СПД по поручению Клиента, том числе для определения корректного уникального номера, присвоенному контракту при его постановке на учет, корректного «Признака поставки», корректной «Суммы в валюте цены контракта» и т.п.

Особенности обработки Банком СПД, к которой Клиентом заполнена отметка (чекбокс) «Предоставляем Банку право заполнить новую справку на основании представленных документов при наличии неточностей в настоящей справке (комиссия взимается согласно тарифам)»

Банк осуществляет проверку представленной Клиентом СПД в соответствии с Инструкцией №181-И и настоящим Регламентом.

В случае если СПД заполнена Клиентом с нарушением порядка, установленного Приложением №6 к Инструкции №181-И, Банк отказывает в принятии такой СПД. При этом Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса справки в системе Банк-Клиент.

Если в СПД Клиентом была проставлена отметка (чекбокс) «Предоставляем Банку право заполнить новую справку на основании представленных документов при наличии неточностей в настоящей справке (комиссия взимается согласно тарифам)» и Банк принимает решение о возможности заполнения/оформления им СПД, то одновременно с информированием Клиента о причине и дате отказа, Банк сообщает Клиенту о том, что ему будет оформлена новая СПД, путем заполнения примечания к причине отказа (доступна Клиенту на просмотре на вкладке «Информация из банка» отвергнутой справки)

Оформленная по поручению Клиента и подписанная Банком СПД направляется Клиенту по системе Банк-Клиент не позднее следующего банковского дня за днем подписания Банком СПД.

Если Клиент не согласен с информацией, указанной Банком в оформленной СПД, то он вправе представить корректирующую СПД с приложением документов/сведений, обосновывающих необходимость корректировки.

Сроки² представления Заявок и рекомендуемый комплект документов

Заявка на заполнение СПД	Сроки направления в Банк	Рекомендуемый комплект документов
для отражения в ВБК информации об ожидаемом сроке и признаке поставке по декларации на товар, при наличии требования об обязательном таможенном декларировании	не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором зарегистрированы декларации на товары	<ul style="list-style-type: none"> - Письменные пояснения (в том числе об ожидаемых сроках, сроке возврата аванса, признаке поставки, сумме декларации, которая была оплачена авансом, признаке поставки. Пояснения могут быть направлены в тексте Заявки, после обязательной информации) * <i>Заявка будет принята Банком только после поступления из Федеральной Таможенной Службы (далее - ФТС) сведений о таможенной декларации на товар</i>
для отражения в ВБК информации о подтверждающем документе, не являющимся декларацией на товар	не позднее 15 рабочих дней после окончания месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы, в т.ч. не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором на документах, используемых в качестве декларации на товары, заявлении на условный выпуск, должностным лицом таможенных органов проставлена отметка о дате их выпуска	<ul style="list-style-type: none"> - Подтверждающие документы - Письменные пояснения (в том числе об ожидаемых сроках, сроке возврата аванса, признаке поставки, сумме декларации, которая была оплачена авансом. Пояснения могут быть направлены в тексте Заявки, после обязательной информации)
для корректировки предыдущей СПД	15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих изменения сведений, отраженный в СПД	<ul style="list-style-type: none"> - Документы, подтверждающие необходимость внесения изменений в сведения, ранее отраженные в СПД - Предыдущие версии СПД, если необходимо скорректировать СПД, первоначально представленную в другой уполномоченный банк, у котором ранее обслуживался ПС - Письменные пояснения (в том числе об ожидаемых сроках, сроке возврата аванса. Пояснения могут быть направлены в тексте Заявки, после обязательной информации) * <i>Заявка на изменение суммы по декларации на товар будет принята Банком только после</i>

² Сроки и особенности представления СПД, установленные главами 10,11, Инструкции №181-И, в настоящем Приложении не рассматриваются.

		<i>поступления из ФТС соответствующих сведений</i>
--	--	--

Заявка на оформление СПД на ТД

Просим оформить справку о подтверждающих документах по ПС № _____

Номер ТД: _____

Товар по ТД уже оплачен на сумму*: _____

Ожидаемая дата поступления экспортной выручки**: _____

Номер ТД : _____

Товар по ТД уже оплачен на сумму: _____

Ожидаемая дата поступления экспортной выручки: _____

Номер ТД: _____

Товар по ТД уже оплачен на сумму: _____

Ожидаемая дата поступления экспортной выручки : _____

Дополнительная информация для Банка: _____

* Если товар еще не оплачивался, то указывается «0».

** Ожидаемая дата поступления экспортной выручки рассчитывается на основании контракта с учетом сроков, необходимых для осуществления банковских расчетов, таможенного оформления, оформления иных подтверждающих документов.

С комиссией за оказанную услугу согласны. Настоящим подтверждаем, что сроки представления документов не нарушены.

Мы уведомлены о том, что в случае несогласия с содержанием информации в справке о подтверждающих документах, заполненной Банком необходимо в срок не позднее 15 рабочих дней после даты ее получения представить корректирующую справку о подтверждающих документах, с приложением составленного в произвольной форме заявления, а также дополнительных документов (при их наличии), связанных с внесением таких изменений.

Заявка на оформление СПД (кроме ТД)

Просим оформить справку о подтверждающих документах по ПС № _____

Номер подтверждающего документа: _____

Дата подтверждающего документа: _____

Поставка товара/оказание услуг произведены на условиях:

Товар / услуги уже оплачены на сумму*: _____

Ожидаемая дата поступления экспортной выручки** : _____

Для агентских договоров:

агентское вознаграждение удержано из выручки в размере: _____

Если валюта документа отличается от валюты контракта, курс пересчета: _____

Дополнительная информация для Банка : _____

* Если товар/услуги еще не оплачивались, то указывается «0».

** Ожидаемая дата поступления экспортной выручки рассчитывается на основании контракта с учетом сроков, необходимых для осуществления банковских расчетов и оформления подтверждающих документов.

Если в подтверждающих документах отсутствует ссылка на контракт, подтверждаем, что подтверждающий документ оформлен в рамках контракта, на который открыт вышеуказанный ПС.

С комиссией за оказанную услугу согласны. Настоящим подтверждаем, что сроки представления документов не нарушены

Мы уведомлены о том, что в случае несогласия с содержанием информации в справке о подтверждающих документах, заполненной Банком, необходимо в срок не позднее 15 рабочих дней после даты ее получения представить корректирующую справку о подтверждающих документах, с приложением составленного в произвольной форме заявления, а также дополнительных документов (при их наличии), связанных с внесением таких изменений.

Заявка на корректировку СПД

Просим оформить корректирующую справку о подтверждающих документах (далее – СПД) по ПС № _____

Дата СПД, в которую необходимо внести корректировку: _____

Документы, на основании которых вносятся корректировки в СПД

Номер: _____

Дата: _____

Изменения по строке № _____ необходимо внести в графы с информацией о

Сумме в валюте ПД: _____

Сумме в валюте контракта: _____

Признаке поставки : _____

Ожидаемом сроке: _____

Иные графы: _____

Дополнительная информация для Банка _____

Если в подтверждающих документах отсутствует ссылка на контракт, подтверждаем, что подтверждающий документ оформлен в рамках контракта, на который открыт вышеуказанный ПС.

С комиссией за оказанную услугу согласны. Настоящим подтверждаем, что сроки представления документов не нарушены

Мы уведомлены о том, что в случае несогласия с содержанием информации в справке о подтверждающих документах, заполненной Банком, необходимо в срок не позднее 15 рабочих дней после даты ее получения представить корректирующую справку о подтверждающих документах, с приложением составленного в произвольной форме заявления, а также дополнительных документов (при их наличии), связанных с внесением таких изменений.