

**Открытое акционерное общество
коммерческий банк «Акцепт»**

Приложение 1
к приказу Председателя Правления
ОАО КБ «Акцепт»
от «__» _____ 2014 г. № ____

**Регламент взаимодействия с клиентами при осуществлении операций,
подлежащих валютному контролю**
(Редакция №1, действует с 09.01.2014г.)

Новосибирск 2014

1. Термины, определения и сокращения	
Регламент	Регламент взаимодействия клиентов с ОАО КБ «Акцепт» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю (далее – Регламент) распространяется на клиентов Банка: резидентов и нерезидентов.
Банк	ОАО КБ «Акцепт», включая его Центральный офис, дополнительные и операционные офисы, филиал.
Банк-нерезидент	Банк, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющий местонахождение за пределами территории Российской Федерации
Банк паспорта сделки (далее ПС)	Банк или филиал Банка, оформившие ПС, либо принявшие на обслуживание контракт (кредитный договор) и ПС по нему, ранее оформленный в другом уполномоченном банке.
Валюта РФ	Средства на банковских счетах и в банковских вкладах; денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.
Валютное законодательство РФ	Действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля.
Валютная операция	Операция, осуществляемая резидентами или нерезидентами и отвечающая критериям, установленным ч. 9 ст. 1 гл. 1 Федерального закона № 173-ФЗ.
Ведомость банковского контроля (далее ВБК)	Документ учета валютных операций, проводимых в рамках ПС, содержащий сведения об операциях по контракту (кредитному договору), оформляемый в порядке и по форме, которые установлены Приложениями 6 и 7 к Инструкции Банка России № 138-И.
Дата представления	Дата представления резидентами и нерезидентами в Банк документов, установленных настоящим Регламентом, и указанная: <ul style="list-style-type: none"> - на бумажных носителях, оформленная подписью работника Банка, принявшего соответствующий документ в виде «Дата представления документа», форматом ДД.ММ. ГГГГ; - в электронном виде, дата приема документов Банком с использованием системы ДБО в виде «Дата представления документа», форматом ДД.ММ. ГГГГ.
Дата принятия	Дата подписания документов, установленных настоящим Регламентом, работником валютного контроля (далее ВК) Банка после положительного результата их проверки, оформленная в виде «Дата

	принятия банком», форматом ДД.ММ. ГГГГ.
ДБО	Дистанционное банковское обслуживание
Договор об использовании системы платежей в сети Интернет (далее Договор о ДБО)	Договор о дистанционном банковском обслуживании, состоящий из Условий дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО КБ «Акцепт» с использованием системы «Интернет-банк».
Документы, связанные с проведением валютных операций	Документы, указанные в ч.4 ст.23 Федерального закона № 173-ФЗ, связанные с проведением валютных операций, представляемые резидентами и нерезидентами в Банк в соответствии с настоящим Регламентом и соответствующие требованиям, установленным ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, включая обосновывающие и подтверждающие документы.
Иностранная валюта	Средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах; денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.
Код валютной операции	Код вида операции из перечня валютных и иных операций резидентов и нерезидентов, приведенного в Приложении 2 к Инструкции Банка России № 138-И, который должен соответствовать назначению платежа, а также сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах, связанных с проведением соответствующей валютной операции.
Нерезиденты	Физические лица -индивидуальные предприниматели и юридические лица, не подходящие под определение резидентов настоящего Регламента (далее - нерезиденты).
Резиденты	Физические лица - индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года, или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года; постоянно проживающие в Российской Федерации на

	<p>основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства; юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также их филиалы, представительства и иные подразделения, находящиеся за пределами территории Российской Федерации; дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях Российской Федерации, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования (далее - резиденты).</p> <p>Банк вправе запросить у клиента дополнительные документы для оценки правомерности осуществляемых клиентом валютных операций в случае выявления расхождения значения статуса «резидент»/«нерезидент», определяемого в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, о налогах и сборах и государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.</p>
<p>Обосновывающие документы</p>	<p>Договоры, соглашения, предварительные договоры, предложения о заключении таких договоров (соглашений), содержащие все существенные условия договора (оферта, публичная оферта), заключенные между резидентами и нерезидентами, проекты договоров (контрактов, соглашений), которые предусматривают осуществление валютных операций, связанных с расчетами через счета резидентов, открытые в Банке, и частичными расчетами через счета резидентов, открытые в банках-нерезидентах, а именно:</p> <p>контракты, включающие в себя:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеторговой деятельности вывоз с территории Российской Федерации или ввоз на территорию Российской Федерации товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме; 2. Договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и(или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории Российской Федерации (за пределами территории Российской Федерации) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств, независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки; 3. Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, за исключением договоров, указанных в пунктах 1, 2 и 4 настоящего раздела, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на

	<p>них;</p> <p>4. Договоры, предусматривающие передачу движимого и недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга);</p> <p>5. Кредитные договоры - договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров (контрактов (соглашений)), признаваемых законодательством Российской Федерации разновидностью займа или приравненных к займу).</p>
Паспорт сделки (далее ПС)	Документ, содержащий необходимые для осуществления валютного контроля сведения из контракта (кредитного договора) и оформляемый в Банке в соответствии с Приложением 3 к настоящему Регламенту (по форме 1 – при осуществлении валютных операций по контракту и по форме 2 – при осуществлении валютных операций по кредитному договору).
Печать Банка	Печать Банка, используемая для целей валютного контроля.
Подтверждающие документы (далее ПД)	Документы, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору), в том числе способом, отличным от исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) в виде расчетов, или документы, подтверждающие изменение обязательств по контракту (кредитному договору).
Представитель физического лица (Представитель)	Лицо, наделенное правом на основании доверенности, выдаваемой в порядке и в соответствии с применимым законодательством от имени физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе получать документы и информацию в Банке, подписывать документы, оформленные в рамках настоящего Регламента, а также заверять копии документов, связанных с проведением валютных операций.
Работник ВК	Ответственный работник Банка, которому предоставлено право, совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю и/или подписывать документы, указанные в настоящем Регламенте, заверять документы на бумажном носителе оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля.
Платежное поручение на перевод иностранной валюты	Документ, оформляемый резидентом и содержащий распоряжение Банку о списании денежных средств в иностранной валюте с банковского счета в иностранной валюте.

Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты	Документ, оформляемый резидентом и содержащий распоряжение Банку о перечислении денежных средств в иностранной валюте с транзитного валютного счета в иностранной валюте и/или осуществление их продажи.
Платежное поручение на перевод рублей РФ	Документ, оформляемый резидентом/нерезидентом или Банком по поручению резидента/нерезидента, и содержащий распоряжение о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, предусмотренное нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств в валюте Российской Федерации, со своих счетов в Банке.
Уведомление	Сообщение (электронное сообщение при подключении клиента к ДБО) Банка, направляемое резиденту и содержащее информацию о зачислении иностранной валюты или валюты РФ соответственно на транзитный валютный счет или расчетный счет Клиента, поступившие от нерезидента (Приложения 13 и 14 к настоящему Регламенту).
Система ДБО	Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк», представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу клиентом в Банк электронных документов, обработку Банком электронных платежных документов формирование Банком и предоставление клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.
Справка о валютных операциях (далее СВО)	Документ, представляемый резидентом в Банк (либо самостоятельно формируемый работником ВК Банка по поручению резидента), подтверждающий совершение валютной операции и содержащий информацию об идентификации по видам валютных операций средств в иностранной валюте или в валюте РФ, поступивших на банковский счет или списываемых с банковского счета клиента-резидента, открытого в Банке или в банке-нерезиденте, а также валютных операций, осуществленных третьими лицами - резидентами, другими лицами - резидентами либо резидентами, которые не оформляют ПС (Приложение 2 к настоящему Регламенту).
Корректирующая СВО	Новая СВО, оформляемая при изменении сведений, содержащихся в ранее принятой Банком СВО (за исключением изменения сведений о Банке или о резиденте), и содержащая скорректированные сведения на основании документов, подтверждающих такие изменения (оформляется на основании формы, установленной Приложением 2 к настоящему Регламенту).
Справка о подтверждающих документах (далее СПД)	Документ, представляемый резидентом в Банк (либо самостоятельно формируемый работником ВК Банка по поручению резидента), содержащий информацию о подтверждающих документах (Приложение 4 к настоящему Регламенту).

Корректирующая СПД	Новая СПД, оформляемая при изменении сведений, содержащихся в ранее принятой Банком СПД (за исключением сведений о Банке или резиденте), и содержащая скорректированные сведения на основании документов, подтверждающих такие изменения (оформляется на основании формы, установленной Приложением 4 к настоящему Регламенту).
Транзитный валютный счет	Счет, открываемый Банком одновременно с расчетным счетом в любой иностранной валюте (за исключением клиринговых валют) на имя резидента на основании одного договора банковского счета для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидента и в целях учета валютных операций.
Уполномоченные банки	Кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте
Электронный документ	Документ, представленный в электронной форме, подписанный ЭП, подготовленный и переданный с использованием системы ДБО.
Электронная подпись (ЭП)	Согласованный Сторонами, на основании п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса РФ, персональный идентификатор формируемый Участником Системы, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов электронного документа и неизменности его содержания. ЭП является неотъемлемой частью электронного документа.
Филиал	Филиал Банка, являющийся его обособленным подразделением.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящий Регламент разработан и применяется Банком и клиентами в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (далее – Инструкция Банка России № 138-И) и Инструкции Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (далее – Инструкция Банка России № 111-И).
- 2.2. Настоящий Регламент содержит бланки документов, подлежащих представлению клиентом в Банк в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Регламентом (Приложение №2-12).
- 2.3. В представляемый в Банк бланк документа не включается указание **на номер приложения** к настоящему Регламенту.

- 2.4. Приложение №15 настоящего Регламента является обязательным для подписания документом подтверждающим, что клиент - резидент или нерезидент ознакомлен и согласен со всеми условиями настоящего Регламента.

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

- 3.1 Для осуществления валютных операций резиденты представляют в Банк документы, связанные с проведением валютных операций, в соответствии с требованиями настоящего Регламента, включая порядок и сроки представления вышеуказанных документов, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту. Все документы должны быть действительными на день их представления в Банк. При необходимости Банк вправе дополнительно запросить у резидента/нерезидента на основании ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ документы и информацию, непосредственно связанные с проведением конкретной валютной операции.
- 3.2. Документы, составленные на иностранном языке, представляются резидентом/нерезидентом в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, при этом документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке.
- 3.3. Документы, связанные с проведением валютных операций, представляются резидентом/нерезидентом в Банк посредством:
- направления в Банк документов в электронном виде с использованием системы ДБО, которые подписываются ЭП резидента/нерезидента в соответствии с договором ДБО;
 - почтовой (заказным почтовым или иного вида отправлением с уведомлением о вручении) связи, или курьерской службой доставки с распиской о вручении;
 - на бумажных носителях.
- Документы, представляются в Банк в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии.
- Копии документов заверяются:
- подписью лиц(а), наделенных(ого) правом первой подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка образцов подписей), или подписью иного работника такого резидента/нерезидента, наделенного таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
 - оттиском печати резидента/нерезидента, образец которой проставлен в карточке образцов подписей.
- 3.4. В случае представления на бумажном носителе копий документов, связанных с проведением валютных операций, резидентами/нерезидентами-физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями и резидентами-физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, то они заверяются подписью самого физического лица в соответствии с карточкой образцов подписей либо подписью его представителя и заверяются оттиском печати такого физического

лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей.

- 3.5. Документы, связанные с проведением валютных операций, направляются резидентом/нерезидентом в Банк с использованием системы ДБО путем вложения к сопроводительному документу «произвольный документ в банк» (далее – произвольный документ) и (или) иному документу, которые подписываются ЭП резидента/нерезидента. При этом в поле произвольного документа «тема документа» указывается информация, позволяющая идентифицировать направляемые документы (например: Контракт №__ от __20__г., Инвойс №__ от __20__г. , Спецификация №__ от __20__г.и т.д.), а в тексте произвольного документа указывается краткий перечень направляемых документов/информация о направлении документов вложением к произвольному документу (возможно дополнительное указание имени файла, содержащего направляемые документы).
- 3.6. Подтверждающие документы в виде копий на бумажном носителе электронных документов, составленные и заверенные подписями и оттиском оригинальной печати Таможенных органов в соответствии с нормативными документами вышеуказанных органов, также заверяются со стороны резидента в установленном настоящим Регламентом порядке.
- 3.7. Документы, представляемые в Банк на бумажном носителе и оформленные в соответствии с Приложениями 2-12 к настоящему Регламенту, подписываются резидентами/нерезидентами следующим образом:

3.7.1. на бумажном носителе:

резидентом/нерезидентом - юридическим лицом:

- подписью лиц(а), наделенных(ого) правом первой подписи, заявленной в карточке с образцами подписей, и/или (при необходимости) подписью лиц(а), наделенных(ого) правом второй подписи, заявленной в карточке с образцами подписей (при ее наличии) и заверяются оттиском печати резидента/нерезидента, заявленной в карточке образцов подписей. Данные документы могут быть также подписаны иным сотрудником такого резидента/нерезидента, наделенного правом первой подписи на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а второй – на основании распорядительного акта;

резидентом/нерезидентом - физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем и резидентом:

- физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
- подписью физического лица в соответствии с карточкой образцов подписей либо подписью его представителя и заверяются оттиском печати такого физического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей;

3.7.2. в электронном виде с использованием системы ДБО:

- ЭП резидента/нерезидента в соответствии с Договором ДБО.

- 3.8. Принятые Банком или оформленные Банком ПС (в том числе переоформленный ПС), СВО, СПД, корректирующая СВО/СПД, а также иные документы в соответствии с заявлением резидента, оформленным по форме Приложения 9 к настоящему Регламенту, направляются резиденту одним из следующих способов:

- с использованием почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) связи;

- на бумажных носителях с проставлением на каждой странице подписи уполномоченного работника Банка и оттиска печати Банка (передаются клиенту-резиденту или его представителю непосредственно в Банке);
 - в электронном виде с использованием системы ДБО, с наличием со стороны Банка соответствующей ЭП уполномоченного работника Банка (в соответствии с Договором ДБО).
- 3.9. Принятые Банком/непринятые Банком на бумажном носителе ПС (в том числе переоформленный ПС), СВО, СПД, корректирующие СВО/СПД передаются:
- резиденту, являющемуся юридическим лицом, – лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом, или иному сотруднику такого резидента/нерезидента, наделенному правом получения документов в Банке на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
 - резиденту, являющемуся физическим лицом - индивидуальным предпринимателем, или резиденту - физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
 - непосредственно самому такому лицу либо его представителю.
- 3.10. Резидент/нерезидент вправе поручить Банку осуществлять составление расчетных документов по валютным операциям с указанием в них кода вида валютной операции. Резидент имеет также право поручить Банку оформление ПС, СВО, СПД, корректирующих СВО и СПД.
- В соответствии с заявлением на оформление Банком документов валютного контроля, установленным формой 1 и/или формой 2 Приложения 8 к настоящему Регламенту, Банку предоставляется право как на разовое оформление вышеуказанных документов (форма 1), так и на постоянной основе (форма 2) (далее по тексту Регламента – Приложение 8 к настоящему Регламенту).
- 3.11. Резидент/нерезидент представляет документы, связанные с проведением валютных операций, непосредственно ответственному работнику Банка, которому предоставлено право совершать от имени Банка действия по валютному контролю.

4. Представление резидентами документов при осуществлении валютных операций в иностранной валюте

- 4.1. Резидент при осуществлении валютных операций в иностранной валюте, связанных с зачислением на транзитный валютный счет, со списанием с расчетного счета и со списанием с транзитного валютного счета (в случаях, предусмотренных Инструкцией Банка России № 111-И) представляет в Банк одновременно следующие документы:
- СВО в одном экземпляре;
 - платежное поручение на перевод иностранной валюты/распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты (в зависимости от вида проводимой валютной операции).
 - документы, связанные с проведением валютных операций, указанных в СВО. Вышеуказанный комплект документов представляется резидентом в Банк в сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту.
- 4.2. СВО не заполняется резидентом и не представляется в Банк в следующих случаях:

- при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;
 - если договором либо иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе между резидентом и Банком предусмотрено списание иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе, заранее данный акцепт);
 - при осуществлении валютных операций между резидентом и Банком, в котором резиденту открыт расчетный счет в иностранной валюте;
 - при списании в соответствии с валютным законодательством РФ резидентом иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, открытого в Банке, и ее зачислении на расчетный счет в иностранной валюте другого резидента, открытый в Банке;
 - при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте и ее зачислении на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте, открытые в Банке, при списании иностранной валюты со своего счета по депозиту, зачислении иностранной валюты на свой счет по депозиту в иностранной валюте, при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчетный счет (со своего расчетного счета) в иностранной валюте;
 - если Банку предоставлено право на основании представляемых резидентом в сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту, документов, связанных с проведением валютных операций, и иной информации, самостоятельно заполнять СВО и/или корректирующую СВО в порядке, указанном в разделе 6 настоящего Регламента;
 - при осуществлении валютных операций, связанных со списанием иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте с использованием банковской карты, за исключением случая осуществления валютных операций по контракту, по которому оформлен ПС;
 - при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте в пользу физического лица-нерезидента пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством о пенсионном обеспечении и страховании.
- 4.3. При зачислении на счет клиента иностранной валюты, поступивших от нерезидента, уполномоченное лицо Банка выполняет следующие действия:
- в случае подключения клиента к системе ДБО, уведомление клиенту резиденту отправляется автоматически на момент зачисления денежных средств;
 - в случае не подключения клиента к системе ДОБ на следующий рабочий день формирует в АБС ИБСО уведомление установленной формы (Приложение 13 к настоящему Регламенту) и передает клиенту бумажный вариант уведомления. Номер уведомления банковская система АБС ИБСО присваивает автоматически.
- 4.4. В случае ошибочного поступления денежных средств на транзитный счет резидента, резидент представляет в Банк письмо в произвольной форме на имя Главного бухгалтера Банка о возврате денежных средств плательщику ввиду ошибочного перечисления.

5. Представление резидентами документов при осуществлении валютных операций в валюте Российской Федерации

- 5.1. Резидент при осуществлении валютной операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации, одновременно представляет в Банк:
- платежное поручение по валютной операции;
 - документы, связанные с проведением валютной операции, указанной в расчетном документе.
- 5.2. В расчетном документе по валютной операции перед текстовой частью в реквизите «Назначение платежа» должен содержаться код вида валютной операции, который соответствует назначению платежа, а также сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах, связанных с проведением валютной операции.
- Информация о коде вида валютной операции должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид: {VO<код вида валютной операции>}. Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются. Символ «VO» указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).
- 5.3. Расчетный документ по валютной операции не составляется и не представляется резидентом в Банк в следующих случаях:
- при взыскании с резидента в пользу нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;
 - если договором либо иным способом, в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе, между резидентом и Банком предусмотрено списание валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);
 - при осуществлении резидентом валютных операций с использованием банковских карт;
 - при осуществлении резидентом валютных операций, связанных с расчетами по аккредитиву.
- 5.4. Резидент, при осуществлении валютных операций, связанных с **зачислением** на свой расчетный счет валюты РФ, поступившей от нерезидента, и(или) **со списанием** с расчетного счета валюты РФ в пользу нерезидента по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, представляет в Банк в сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту, следующие документы:
- СВО;
 - документы, связанные с проведением валютных операций, указанных в СВО.
- 5.5. При зачислении на расчетный счет резидента валюты РФ, поступившей от нерезидента по контракту/кредитному договору, предусматривающему оформление ПС, в случае **несогласия** резидента с кодом вида валютной операции, указанным в поступившем от нерезидента расчетном документе по валютной операции, либо, если в расчетном документе по валютной операции не был указан код вида валютной операции, резидент в срок не позднее 15 рабочих дней после даты ее зачисления, указанной в выписке, представляет СВО, в которой указывает код вида валютной операции, соответствующий одновременно представленным им в Банк документам, связанным с проведением такой валютной операции.

- 5.6. В случаях и в срок, указанные выше, резидент вправе представить СВО по контракту/кредитному договору, не предусматривающему оформление ПС.
- 5.7. Банку может быть предоставлено резидентом право самостоятельно заполнять СВО/корректирующую СВО в порядке, изложенном в разделе 7 настоящего Регламента.
- 5.8. При зачислении на счет клиента рублей РФ, поступивших от нерезидента, на следующий рабочий день уполномоченное лицо Банка выполняет следующие действия:
- в случае подключения клиента к системе ДБО, уведомление клиенту резиденту отправляется автоматически;
 - в случае не подключения клиента к системе ДБО формирует в АБС ИБСО уведомление установленной формы (Приложение 14 к настоящему Регламенту) и передает клиенту бумажный вариант уведомления.

6. Представление резидентами подтверждающих документов

- 6.1. При исполнении обязательств по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, резидент в порядке и сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту, представляет одновременно в Банк следующие документы:
- СПД в одном экземпляре;
 - подтверждающие документы.
- 6.2. Подтверждающими документами являются:
- 6.2.1. В случае вывоза (ввоза) товара с территории (на территорию) Российской Федерации при наличии установленного нормативными правовыми актами в области таможенного дела требования о декларировании таможенным органам товаров и осуществлении их декларирования способом, отличным от подачи таможенным органам декларации на товары,
- документы, используемые в качестве декларации на товары, предусмотренные пунктом 4 статьи 180 Таможенного кодекса Таможенного союза (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 50, ст. 6615);
 - заявление на условный выпуск (заявление на выпуск компонента вывозимого товара), предусмотренное статьей 215 Федерального закона от 27 ноября 2010 года № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 48, ст. 6252, 2011, № 27, ст.3873, № 29, ст.4291, № 50, ст. 7351; 2012, № 53, ст. 7608, 2013, № 14, ст.1656).
- 6.2.2. В случае вывоза (ввоза) товара с территории (на территорию) Российской Федерации при отсутствии установленного нормативными правовыми актами в области таможенного дела требования о декларировании таможенным органам товаров:
- транспортные (перевозочные, товаросопроводительные);
 - коммерческие документы;
 - статистическая форма учета перемещения товаров, установленная Правилами ведения статистики взаимной торговли Российской Федерации с государствами-членами Таможенного союза в рамках

ЕврАзЭС, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 29.01.2011 № 40 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 6, ст. 889; № 22, ст. 3183) (далее – статистическая форма учета перемещения товаров), которую резидент представляет в Банк в порядке, изложенном в настоящем разделе, и (или) иные документы, содержащие сведения о вывозе товара с территории Российской Федерации (отгрузке, передаче, поставке, перемещении) или ввозе товара на территорию Российской Федерации (получении, поставке, приеме, перемещении), оформленные в рамках контракта и (или) в соответствии с обычаями делового оборота, в том числе документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

Статистическая форма учета перемещения товаров по контракту, по которому оформлен ПС, представляется резидентом в Банк в порядке, указанном в Приложении 1 к настоящему Регламенту.

6.2.3. В случае выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них,

- акты приема-передачи, счета, счета-фактуры;
- и (или) иные коммерческие документы, оформленные в рамках контракта и (или) в соответствии с обычаями делового оборота, в том числе документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

6.2.4. В случае иного исполнения (изменения, прекращения) обязательств по контракту (кредитному договору) - иные документы, подтверждающие соответствующее исполнение (изменение, прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору), в том числе документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

6.3. Банку может быть предоставлено резидентом право самостоятельно заполнять СПД/корректирующую СПД в порядке, указанном в разделе 7 настоящего Регламента.

6.4. Резидент не представляет в Банк СПД и подтверждающие документы в следующих случаях:

- если контрактом, предусматривающем передачу движимого или недвижимого имущества по договору аренды, финансовой аренды (лизинга), оказание услуг связи, страхование, определены платежи, которые осуществляются (будут осуществляться) с периодичностью по времени, зафиксированной в условиях контракта;
- при закрытии ПС в случае уступки требования по контракту (кредитному договору) другому лицу – резиденту либо при переводе долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента;
- в случае самостоятельного отражения Банком в ВБК (при согласии резидента посредством оформления заявления по форме Приложения 8 к настоящему Регламенту) сведений на основании имеющейся у него информации об удержании банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту

(кредитному договору), по которому оформлен ПС, когда такое условие предусмотрено контрактом (кредитным договором).

- 6.5. В случаях, предусмотренных пунктом 9.8 Инструкции Банка России № 138-И, резидент представляет в Банк только СПД в порядке и в сроки, указанные в разделе III Приложения 1 к настоящему Регламенту.

7. Осуществление Банком контроля представленных резидентом документов

- 7.1. Банк при представлении СВО, СПД, в том числе корректирующих СВО и СПД (далее по тексту настоящего раздела – Справки), и/или платежного поручения по валютной операции, платежное поручение на перевод иностранной валюты, распоряжения на обязательную продажу иностранной валюты, обосновывающих и/или подтверждающих документов, осуществляет проверку:

- соответствия информации, указанной резидентом в Справках, в платежном поручении по валютной операции/платежном поручении на перевод иностранной валюты/распоряжении на обязательную продажу иностранной валюты, сведениям, содержащимся в представленных резидентом обосновывающих и подтверждающих документах, за исключением информации части 1.1 ст.19 Федерального закона № 173-ФЗ при условии ее отсутствия в представленных резидентом документах, связанных с проведением валютных операций, и (или) в подтверждающих документах;
- порядка заполнения и сроков представления Справок резидентом в соответствии с требованиями настоящего Регламента;
- наличие кода вида валютной операции в платежном поручении по валютной операции/платежном поручении на перевод иностранной валюты/распоряжении на обязательную продажу иностранной валюты и его соответствие назначению платежа, указанного в вышеперечисленных документах;
- соответствия информации, указанной резидентом в Справках, в том числе в целях представления в Банк информации об ожидаемом максимальном сроке исполнения нерезидентом обязательств по контракту, информации, передаваемой Банку в соответствии с Положением о передаче таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 28.12.2012 № 1459 «О порядке передаче таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары» (далее – Положение).

- 7.2. Проверка осуществляется в следующие сроки:

- 7.2.1. **При списании** резидентом денежных средств в отношении СВО, корректирующей СВО и/или платежного поручения по валютной операции, платежного поручения на перевод иностранной валюты резидента и нерезидента – не позднее рабочего дня после даты их представления в Банк.
- 7.2.2. **При зачислении** в пользу резидента денежных средств в отношении СВО и распоряжения на обязательную продажу иностранной валюты,

корректирующей СВО – не позднее 3 рабочих дней после даты их представления в Банк.

7.3. В отношении СПД, корректирующей СПД – не позднее 3 рабочих дней после даты их представления в Банк, при этом в отношении СПД, указанной в пункте 9.8 Инструкции Банка России № 138–И, – не позднее 10 рабочих дней после даты ее представления;

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

7.5. После **положительного результата** проверки комплекта документов, связанных с проведением валютных операций, Банк предоставляет на Справках:

- на бумажном носителе: дату принятия Банком, подпись работника ВК Банка и печать Банка на каждой странице;
- в электронном виде: дату принятия, электронную подпись уполномоченного работника Банка (в соответствии с Договором ДБО).

При этом платежное поручение по валютной операции, платежное поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты принимаются Банком к исполнению.

Принятые Справки возвращаются резиденту в срок не позднее 2 рабочих дней после даты их принятия Банком в порядке, указанном в разделе 3 настоящего Регламента.

7.6. В случае **отрицательного результата** проверки комплекта документов, связанных с проведением валютных операций, Банк, в срок не позднее сроков, указанных в разделах 3, 4, 5 и 6, возвращает резиденту:

- документы, связанные с проведением валютной операции;
- Справки и/или платежное поручение по валютной операции, платежное поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты (в зависимости от вида проводимой валютной операции), с указанием даты возврата и причины отказа Банком в их принятии.

В данном случае платежное поручение по валютной операции, платежное поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты не принимаются Банком к исполнению.

В случае отказа Банка в принятии вышеуказанных в данном пункте документов, резидент устраняет замечания Банка.

7.7. После устранения замечаний резидент вправе повторно представить документы в Банк в сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту.

7.8. При предоставлении резидентом Банку права самостоятельного заполнения Справок резидент обязан представить заявление по форме Приложения 8 к настоящему Регламенту, а также документы, связанные с проведением валютных операций, и иную информацию, необходимую для заполнения Справок в сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту.

В этом случае Банк проверяет наличие полного комплекта обосновывающих документов, соответствие их валютному законодательству РФ, а также полноту комплекта подтверждающих документов (в том числе документов,

подтверждающих скорректированные сведения), необходимых для заполнения Справок.

- 7.9. При положительном результате проверки вышеуказанных документов в сроки, указанные в разделах 3, 4, 5 и 6, Банк заполняет Справки, подписывает их, проставляет оттиск печати Банка и направляет их резиденту в срок не позднее 2 рабочих дней после даты их принятия Банком.
- 7.10. В случае представления резидентом неполного или несоответствующего валютному законодательству РФ комплекта обосновывающих и/или подтверждающих документов, необходимых для заполнения Справок, Банк отказывает в заполнении Справок и возвращает представленные резидентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии в сроки, указанные в разделах 3, 4, 5 и 6. В данном случае резидент вправе устранить замечания Банка и представить повторно вышеуказанные документы и информацию в Банк.
- 7.11. В случае несогласия резидента с содержанием информации в Справках, заполненных Банком, резидент в сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту, представляет в Банк корректирующую СВО/СПД, содержащую скорректированные сведения, с приложением заявления, составленного в произвольной форме с указанием в нем причин несогласия с содержанием Справок, заполненных Банком, и приложением дополнительных документов (при их наличии), связанных с проведением валютных операций, если они не были ранее представлены в Банк.
- 7.12. В случае если резидент предоставляет право Банку самостоятельно составить расчетный документ по валютной операции, в срок не менее 3 рабочих дней до предполагаемой даты проведения валютной операции, резидент представляет в Банк одновременно:
- заявление на оформление Банком документов валютного контроля по форме, приведенной в Приложении 8 к настоящему Регламенту;
 - документы, связанные с проведением данной валютной операции.
- 7.13. Банк проверяет:
- наличие полного комплекта документов;
 - соответствие данных документов требованиям, установленным валютным законодательством РФ.

В случае представления резидентом неполного или несоответствующего валютному законодательству РФ комплекта документов, связанных с проведением валютных операций, Банк отказывает резиденту в составлении расчетного документа по валютной операции и возвращает представленные резидентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии. В данном случае резидент вправе устранить замечания Банка и представить повторно вышеуказанный комплект документов в Банк.

- 7.14. При положительном результате проверки вышеуказанного комплекта документов расчетный документ составляется Банком в срок не позднее 3 рабочих дней после даты представления резидентом в Банк данного комплекта документов.
- 7.15. В случае непредставления резидентом в Банк при осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств с расчетного счета резидента, открытого в Банке, документов, указанных в настоящем Регламенте, либо при отказе Банка в их принятии по основаниям, указанным в настоящем разделе, Банк, на основании абзаца четвертого части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, отказывает резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ.

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

При отсутствии необходимости удержания и уплаты НДС:

- резидент представляет одновременно с заявлением на перевод иностранной валюты соответствующую информацию или по форме, установленной Приложением 10 к настоящему Регламенту, или в произвольном виде;
- в расчетном документе по валютной операции резидентом указывается запись «НДС не облагается».

7.17. В соответствии с указаниями, письмами Банка России, касающимися повышения внимания уполномоченных банков к отдельным видам операций клиентов, особенностям работы с подтверждающими документами при проведении клиентами-резидентами валютных операций, Банк, руководствуясь вышеуказанными нормативными актами Банка России, имеет право отказать клиентам в проведении валютных операций.

7.18. По факту совершения каждого платежа при осуществлении расчетов в иностранной валюте клиента-резидента в пользу бенефициара-нерезидента во исполнение импортного аккредитива, Банк направляет резиденту информационное письмо в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения платежа.

7.19. Банк имеет право отказать резиденту в проведении валютных операций по основаниям, изложенным в Договоре банковского счета.

8. Представление резидентами паспортов сделки

8.1. Оформление ПС

8.1.1. ПС оформляются и представляются резидентами при проведении валютных операций, связанных с расчетами через счета резидента, открытые в Банке, и через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте (при осуществлении части валютных операций), в рамках контрактов (кредитных договоров), заключенных между резидентами и нерезидентами, общая сумма обязательств по которым **равна или превышает** сумму в эквиваленте 50 тысяч долларов США на дату заключения контракта (кредитного договора) либо в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такие изменения, по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, или в случае если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России. В иных случаях ПС не оформляются и не представляются резидентами в Банк.

8.1.2. По каждому контракту (кредитному договору) оформляется один ПС в соответствии с формами 1 или 2, предусмотренными Приложением 3 к настоящему Регламенту. Исключения составляют:

- контракт, содержащий одновременно элементы, как контракта, так и кредитного договора. В этом случае оформляются два ПС на соответствующие части контракта, по форме 1 и по форме 2 в соответствии с Приложением 3 к настоящему Регламенту;
- кредитный договор, заключенный между резидентом и нерезидентом, одновременно предусматривающий как предоставление кредита (займа), так и его получение. В этом случае оформляются два ПС по форме 2 в соответствии с Приложением 3 к настоящему Регламенту, с соответствующими кодами контракта на части такого кредитного договора;
- случаи, установленные пунктом 7.10 Инструкции Банка России № 138-И, предусматривающие продолжение исполнения резидентом обязательств по ПС после даты его закрытия;
- случаи отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка, в котором ранее находился на обслуживании ПС;
- контракт (кредитный договор), предусматривающий передачу резидентом своих прав путем уступки требования другому резиденту/перевод долга на другое лицо-резидента по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС.

8.1.3. Для оформления ПС резидент представляет в Банк одновременно следующие документы и информацию:

- один экземпляр формы ПС (по форме 1 и/или по форме 2), заполненный в соответствии с Приложением 3 к настоящему Регламенту;
- обосновывающие документы, содержащие информацию, необходимую для оформления ПС, а также информацию, связанную со сроками, указанными в части 1.1 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, включая информацию об условиях расчетов по контракту;
- иные документы и информацию, в том числе документы и информацию, которые содержат сведения, определенные/рассчитанные самостоятельно резидентом, указанные в заполненной форме ПС;
- принятое налоговыми органами по месту учета резидента уведомление об открытии (закрытии) счета (вклада), об изменении реквизитов счета (вклада), о наличии счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации в случае осуществления валютных операций, связанных с расчетами через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте.

8.1.4. Для оформления ПС может быть представлен проект контракта, кредитного договора. В этом случае резидент, в срок не позднее 15 рабочих дней после даты подписания соответствующего контракта, кредитного договора должен представить его в Банк.

8.1.5. Если резидент предоставляет Банку право самостоятельно заполнять ПС, в этом случае он должен представить в Банк одновременно:

- заявление по форме Приложения 8 к настоящему Регламенту;
- документы и информацию, необходимые для оформления ПС, в сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту.

8.1.6. В случае несогласия резидента с содержанием информации, указанной в ПС, оформленном Банком, резидент в срок, указанный в Приложении 1 к настоящему Регламенту, представляет в Банк заявление о переоформлении такого ПС по форме

Приложения 5 к настоящему Регламенту с указанием информации, подлежащей корректировке, и обоснованием вносимых изменений с представлением дополнительных документов и информации (при наличии), которые являются основанием для внесения изменений в такой ПС, если они не были ранее представлены в Банк.

- 8.1.7. ПС оформляется резидентом в сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту, в зависимости от того, какое из исполнений обязательств по контракту, кредитному договору (исполнение обязательств в виде расчетов либо исполнение обязательств иным способом, отличным от расчетов) наступит раньше, включая срок его проверки Банком.
- 8.1.8. Банк проверяет полноту представленных документов и информации, необходимых для оформления ПС, в том числе корректность заполнения резидентом ПС либо заявления по форме Приложения 8 к настоящему Регламенту, в срок, не превышающий 3 рабочих дней (в случае осуществления валютных операций, связанных с расчетами через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте – не позднее 10 рабочих дней) после даты их представления резидентом. По результатам проверки Банк либо принимает на обслуживание контракт (кредитный договор) и оформляет по нему ПС, либо отказывает в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) и оформления по нему ПС по следующим основаниям, указанным в пункте 6.9 Инструкции Банка России № 138-И:
- из-за несоответствия данных, указанных в заполненной форме ПС, сведениям и информации, которые содержатся в контракте (кредитном договоре) и (или) иных документах и информации, которые представлены резидентом, в том числе из-за отсутствия в них оснований для оформления ПС;
 - если форма ПС заполнена с нарушением требований, установленных в настоящем Регламенте;
 - из-за непредставления резидентом в Банк документов и информации, указанных в пункте 6.6 Инструкции Банка России № 138-И, в том числе представления неполного комплекта документов, неполной информации, недостоверных документов (информации).
- 8.1.9. В случае отказа в оформлении ПС, Банк, в срок не позднее 3 рабочих дней (в случае осуществления части валютных операций, связанных с расчетами через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте – не позднее 10 рабочих дней) после даты представления резидентом документов и информации для оформления ПС, возвращает резиденту представленный комплект документов с указанием даты возврата и причин отказа в оформлении ПС. После устранения недостатков резидент может повторно представить вышеуказанный комплект документов и информации, необходимых для оформления ПС, в срок, указанный в Приложении 1 к настоящему Регламенту.
- 8.1.10. ПС считается оформленным после присвоения ему Банком номера, проставления даты оформления и подписи работника ВК Банка. Банк в срок не позднее 2 рабочих дней после даты оформления ПС направляет оформленный ПС резиденту в порядке, указанном в разделе 3 настоящего Регламента.
- 8.1.11. Документы и информация, необходимые для оформления ПС, считаются представленными резидентом в срок, в случае если Банк принял на обслуживание контракт (кредитный договор) и оформил по нему ПС в срок, не превышающий сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту.
- 8.1.12. Резидент может предоставить право по оформлению ПС и осуществлению валютных операций по контракту, кредитному договору, связанных с расчетами по нему, своему филиалу.

- 8.1.13. При наличии в Банке счетов, открытых как резидентом, оформившим ПС, так и его филиалом, валютные операции по контракту (кредитному договору) могут осуществляться с использованием расчетных счетов, как резидента, так и филиала.
- 8.1.14. Резидент осуществляет валютные операции, связанные с расчетами по контракту (кредитному договору), через счета, открытые в Банке, который оформил ПС либо принял на расчетное обслуживание контракт (кредитный договор), а также (при проведении резидентом только части валютных операций) через счета резидента, открытые им в банке-нерезиденте, с учетом особенностей проведения валютных операций в виде исполнения обязательств иным способом, отличным от расчетов, третьими лицами (стороной/не стороной по контракту (кредитному договору), как резидентами (третьими лицами), так и нерезидентами (третьими лицами).
- 8.1.15. Резидент оформляет ПС в Банке в случае осуществления им одной части валютных операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору), требующему оформления ПС, через свои счета, открытые в банке-нерезиденте, а другой части – через расчетные счета, открытые в Банке, в сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту.
- 8.1.16. В случае предоставления резидентом в Банк контракта (кредитного договора), по которому ему была произведена уступка требования (перевод долга) другим резидентом, резидент для оформления ПС представляет, кроме комплекта документов, установленного абзацем третьим пункта 8.1.3 настоящего Регламента:
- 1 экземпляр ВБК на бумажном носителе;
 - 1 экземпляр ВБК в электронном виде с использованием системы ДБО. При отсутствии между резидентом и Банком Договора ДБО, резидент представляет в Банк полученную от другого резидента ВБК в электронном виде в виде файла формата XML на съемном носителе информации одновременно с описью документов по форме Приложения 11 к настоящему Регламенту;
 - документ, подтверждающий уступку требования (перевод долга) резиденту другим резидентом.
- 8.1.17. В случае перевода ПС на обслуживание в Банк из другого уполномоченного Банка, резидентом представляются одновременно: один экземпляр ПС и ВБК на бумажном носителе, полученные в другом уполномоченном банке, соответствующий контракт (кредитный договор), иные документы и информация, а также ПС и ВБК в электронном виде с использованием системы ДБО в срок, указанный в Приложении 1 к настоящему Регламенту. В случае отсутствия Договора ДБО резидент представляет ПС и ВБК в виде электронного файла формата XML на съемном носителе одновременно с описью документов по форме Приложения 11 к настоящему Регламенту. Банк принимает либо отказывает в принятии на обслуживание ПС в сроки, указанные в настоящем разделе, с учетом особенностей осуществления валютных операций. ПС считается принятым Банком с даты внесения в ПС его регистрационного номера. Принятый на обслуживание ПС, переведенный из другого уполномоченного банка, направляется Банком резиденту в срок не позднее 2 рабочих дней после даты его принятия Банком.
- 8.1.18. Предоставление в Банк резидентом ПС и ВБК на съемном носителе информации (CD/DVD дисках, USB-носителе) осуществляется при выполнении следующих условий:

- информация, содержащаяся на CD/DVD дисках, USB-носителе, должна включать только вышеуказанные документы валютного контроля;
- Банком проводится обязательный антивирусный контроль файлов, размещенных на CD/DVD дисках, USB-носителе;
- за утрату информации в случае обнаружения вредоносных объектов, «вирусов» Банк ответственности не несет, также как и за отказ в приеме и оформлении ПС и ВБК по данному основанию.

8.1.19. В случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у другого уполномоченного банка (далее – банковская лицензия), в котором у резидента был оформлен (находился на обслуживании) ПС, резидент в срок, указанный в Приложении 1 к настоящему Регламенту, представляет в Банк одновременно с документами и информацией, указанными в абзаце третьем пункта 8.1.3. настоящего Регламента, необходимыми для оформления ПС, копию имеющегося у него в наличии ПС на дату отзыва банковской лицензии. В данном случае Банк оформляет представленный резидентом ПС по контракту (кредитному договору) в порядке, указанном выше, с присвоением нового номера ПС.

8.2. Закрытие ПС

8.2.1. При закрытии ПС резидент представляет в Банк заявление о закрытии ПС по форме Приложения 6 к настоящему Регламенту, с указанием основания закрытия ПС. Одновременно с заявлением о закрытии ПС резидент представляет в Банк документы и информацию, являющиеся основанием для закрытия ПС.

8.2.2. Банк в срок, не превышающий 3 рабочих дней после даты представления резидентом заявления о закрытии ПС и документов, необходимых для закрытия ПС, проверяет комплект представленных резидентом документов и принимает решение о закрытии ПС либо решение об отказе в закрытии ПС.

8.2.3. При положительном решении о закрытии ПС Банк, в срок, не превышающий 3 рабочих дней после даты представления резидентом заявления о закрытии ПС и документов, необходимых для закрытия ПС, закрывает ПС в срок не позднее 2 рабочих дней после даты закрытия, и передает резиденту на бумажных носителях,

- закрытый ПС;
- ВБК, сформированную на дату закрытия ПС, за исключением случаев закрытия ПС в связи с переводом ПС и контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк, а также в связи с закрытием резидентом счетов в Банке.

8.2.4. По запросу резидента Банк может передать вышеуказанные документы в электронном виде в форматах, установленных требованиями Инструкции Банка России № 138-И.

8.2.5. При закрытии ПС в связи с переводом ПС и контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк, а также в связи с закрытием резидентом счетов в Банке, Банк передает резиденту:

- на бумажных носителях: - экземпляр закрытого ПС; - два экземпляра ВБК, сформированной на дату закрытия ПС;
- в электронном виде: - ПС; - ВБК, сформированную на дату закрытия ПС.

8.2.6. ПС считается закрытым с даты, указанной Банком в разделе 4 ПС.

8.2.7. Банк вправе самостоятельно закрыть ПС по истечении 180 календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), в следующих случаях:

- при исполнении (прекращении), исходя из имеющейся в Банке информации всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении резидентом заявления о закрытии ПС;
 - при неисполнении, исходя из имеющейся в Банке информации всех обязательств по контракту (кредитному договору), и непредставлении резидентом в течение 180 календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), документов и информации, на основании которых Банк ведет ведомость банковского контроля.
- 8.2.8. При неисполнении исходя из имеющейся в Банке информации обязательств по контракту (кредитному договору) и закрытии резидентом в Банке всех расчетных счетов без закрытия ПС в соответствии с подпунктом 7.1.1 пункта 7.1 Инструкции Банка России № 138-И, Банк вправе самостоятельно закрыть ПС по истечении 30 рабочих дней, следующих за датой закрытия расчетного счета (последнего расчетного счета) резидента.
- 8.2.9. При представлении резидентом заявления о закрытии ПС не на бланке формы Приложения 6 к настоящему Регламенту, в нем должны быть указаны следующие реквизиты:
- сведения о резиденте - полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица (его филиала) (для коммерческих организаций), наименование юридического лица (его филиала) (для некоммерческих организаций) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица-индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. В написании наименования допускается использование общепринятых сокращений;
 - реквизиты ПС (номер и дата);
 - основание для закрытия ПС со ссылкой на соответствующий подпункт пункта 7.1 Инструкции Банка России № 138-И;
 - дата подписания резидентом заявления о закрытии ПС, проставлена его подпись, расшифровка подписи и печать (при её наличии).
- 8.2.10. В одном заявлении о закрытии ПС резидент может указать информацию о закрытии нескольких ПС.
- 8.2.11. При принятии Банком решения об отказе в закрытии отдельного (отдельных ПС), Банк возвращает представленные по таким ПС документы и сообщает резиденту о причинах отказа.
- 8.2.12. В случае получения резидентом отказа в закрытии ПС резидент вправе после устранения выявленных недостатков повторно представить в банк ПС заявление о закрытии ПС и необходимые документы.
- 8.2.13. В случае продолжения исполнения обязательств по ПС после даты его закрытия в соответствии с пунктом 7.10 Инструкции Банка России № 138-И, резидент руководствуется порядком, указанным в разделе 8.3 настоящего Регламента.

8.3. Переоформление ПС

- 8.3.1. Переоформление ПС требуется после внесения изменений и(или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также сведения о резиденте, которые затрагивают информацию, указанную в оформленном ранее ПС. Исключение составляет изменение информации о Банке, оформившем ПС, а также изменение сведений о резиденте.

- 8.3.2. Порядок и сроки переоформления ПС указаны в Приложении 1 к настоящему Регламенту.
- 8.3.3. Для переоформления ПС резидент представляет в Банк одновременно следующие документы и информацию:
- заявление о переоформлении ПС, оформленное согласно Приложению 5 к настоящему Регламенту. В одном заявлении о переоформлении ПС может быть указана информация о переоформлении нескольких ПС;
 - документы и информацию, которые являются основанием для внесения изменений в ПС (в случае, установленном пунктом 7.10 Инструкции Банка России № 138-И, - при их наличии).
- 8.3.4. В одном заявлении о переоформлении ПС резидент может указать информацию о переоформлении нескольких ПС.
- 8.3.5. Банк проверяет заявление о переоформлении, полноту представленных документов и информации, необходимых для переоформления ПС, наличие и соответствие оснований для переоформления ПС в срок, не превышающий 3 рабочих дней после даты их представления резидентом. По результатам проверки Банк принимает решение либо о переоформлении ПС, либо об отказе в переоформлении ПС.
- 8.3.6. Заявление о переоформлении ПС, документы и информация, необходимые для переоформления ПС, считаются представленными резидентом в срок, в случае если Банк принял представленные резидентом документы и переоформил ПС в сроки, указанные в Приложении 1 к настоящему Регламенту.
- 8.3.7. Банк в срок **не позднее 2 рабочих дней** после даты переоформления направляет ПС резиденту в порядке, указанном в разделе 3 настоящего Регламента.
- 8.3.8. В случае наличия в контракте (кредитном договоре) условия о возможности его продления (продлонгации) без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору) сторонами соответствующего контракта (кредитного договора), резидент представляет только заявление о переоформлении ПС по форме Приложения 5 к настоящему Регламенту с указанием новой даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), в срок, указанный в Приложении 1 настоящего Регламента.
- 8.3.9. В случае отказа в переоформлении ПС Банк в срок, **не позднее 3 рабочих дней** после даты представления резидентом заявления о переоформлении ПС, документов и информации, необходимых для переоформления ПС, возвращает резиденту представленный комплект документов с указанием причин отказа в переоформлении ПС и даты его возврата. После устранения недостатков резидент повторно представляет в Банк документы и информацию для переоформления ПС в срок, указанный в Приложении 1 к настоящему Регламенту.
- 8.3.10. Если в одном заявлении о переоформлении ПС указана информация о нескольких ПС и Банк принимает решение об отказе в переоформлении отдельного (отдельных) ПС, он информирует резидента о ПС, в отношении которого (которых) принято решение об отказе в переоформлении, возвращает представленные по такому (таким) ПС документы и информацию и сообщает резиденту о причинах отказа в их переоформлении.
- 8.3.11. В случае представления резидентом заявления о переоформлении ПС в электронном виде по системе ДБО, Банк направляет резиденту сообщение с соответствующей информацией.
- 8.3.12. Банк отказывает резиденту в переоформлении ПС в случае:
- непредставления резидентом документов и информации, которые необходимы для переоформления ПС;

- представления неполного комплекта документов и информации;
 - несоответствия сведений и информации, которые содержатся в представленных документах и информации, заявлению о переоформлении ПС;
 - отсутствия в них оснований для переоформления ПС.
- 8.3.13. При представлении резидентом заявления о переоформлении ПС в порядке, изложенном в настоящем разделе, не на бланке формы Приложения 5 к настоящему Регламенту, в нем должны быть указаны следующие реквизиты:
- сведения о резиденте - полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица (его филиала) для коммерческих организаций, наименование юридического лица (его филиала) для некоммерческих организаций или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица -индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. В написании наименования допускается использование общепринятых сокращений;
 - реквизиты ПС (номер и дата ПС), графа и раздел ПС, в который вносятся изменения, и содержание указанных изменений;
 - указание на документы и информацию, которые являются основанием для переоформления ПС, и их реквизиты;
 - дата подписания резидентом заявления о переоформлении ПС, его подпись, расшифровка подписи и печать (при её наличии).
- 8.3.14. Если после даты закрытия ПС по контракту (кредитному договору) по основаниям, указанным в подпункте 7.1.2 пункта 7.1 и пункте 7.9 Инструкции Банка России № 138-И, в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор) либо на основании заявления резидента по форме Приложения 12 к настоящему Регламенту, в случае если в такой контракт (кредитный договор) изменения не вносились, резидент продолжит исполнение обязательств при этом срок хранения документов Банком, установленный пунктом 19.8 Инструкции Банка России № 138-И, не истек, Банк вносит изменения в ранее оформленный ПС на основании документов и информации, представленных резидентом в порядке, изложенном в настоящем разделе. Если срок хранения документов, установленный пунктом 19.8 Инструкции Банка России, истек, по такому контракту (кредитному договору) резидент оформляет новый ПС в порядке, установленном разделом 8.1 настоящего Регламента.
- 8.3.15. Если после даты закрытия ПС по контракту (кредитному договору) будет завершение исполнения обязательств по нему, в случае если срок хранения документов, установленный пунктом 19.8 Инструкции Банка России № 138-И, истек, оформления нового ПС по такому контракту (кредитному договору) не требуется.

9. Представление документов и информации нерезидентами при проведении валютных операций

- 9.1. При проведении нерезидентами валютных операций, связанных со списанием валюты РФ со своего банковского счета, открытого в Банке, нерезидент должен представить в Банк расчетный документ по валютной операции с указанием в нем кода вида валютной операции, соответствующего назначению платежа, за исключением следующих случаев:

- при взыскании с нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;
 - если договором либо иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе между нерезидентом и Банком предусмотрено списание валюты РФ с его банковского счета в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия нерезидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);
 - при осуществлении валютных операций в валюте РФ между нерезидентом и Банком;
 - при переводе нерезидентом валюты РФ с банковского счета в валюте РФ, открытого в Банке, на другой банковский счет нерезидента, счет по депозиту в валюте РФ нерезидента, открытые в Банке, при переводе нерезидентом валюты РФ со счета по депозиту в валюте РФ на свой банковский счет;
 - при переводе нерезидентом валюты РФ с банковского счета в валюте РФ с использованием банковской карты.
- 9.2. В указанных выше случаях код вида валютной операции по усмотрению нерезидента может указываться в расчетном документе исходя из характера проводимой валютной операции, если соответствующий код вида валютной операции содержится в Приложении 2 к Инструкции Банка России № 138-И.
- 9.3. Расчетный документ по валютной операции представляется на бумажном носителе либо в электронном виде.
- 9.4. Расчетный документ по валютной операции на бумажном носителе подписывается:
- нерезидентом- юридическим лицом - лицом(ами), наделенным(и) правом первой и второй подписи, и заверяется оттиском печати нерезидента, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
 - нерезидентом- физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем, - подписью физического лица в соответствии с карточкой образцов подписей и заверяется оттиском печати такого физического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей.
- 9.5. Расчетный документ по валютной операции, представляемый нерезидентом в электронном виде с использованием системы ДБО, должен быть подписан ЭП нерезидента в соответствии с Договором ДБО.
- 9.6. В расчетном документе по валютной операции перед текстовой частью в реквизите «Назначение платежа» нерезидентом указывается код вида валютной операции.
- 9.7. Информация о коде вида валютной операции должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид: {VO<код вида валютной операции>}. Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются. Символ «VO» указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).
- 9.8. Проверка расчетного документа по валютной операции осуществляется Банком в срок **не позднее рабочего дня после даты представления** нерезидентом расчетного документа по валютной операции в Банк.
- 9.9. При положительном результате проверки Банк принимает расчетные документы по валютной операции к исполнению.
- 9.10. При отрицательном результате проверки расчетного документа по валютной операции Банк, в срок **не позднее рабочего дня** после даты его представления, возвращает клиенту – нерезиденту расчетный документ по валютной операции с

- указанием даты возврата и причины отказа в его принятии. В данном случае расчетный документ по валютной операции не принимается к исполнению Банком.
- 9.11. После устранения замечания Банка, расчетный документ по валютной операции может быть повторно представлен нерезидентом в Банк.
- 9.12. Банку может быть предоставлено нерезидентом право самостоятельно составлять расчетный документ по валютной операции с указанием в нем кода вида валютной операции. В этом случае нерезидент, в **срок не менее 3 рабочих дней** до предполагаемой даты проведения им валютной операции, представляет в Банк одновременно:
- заявление на оформление Банком документов валютного контроля по форме Приложения 8 к настоящему Регламенту;
 - документы, связанные с проведением данной валютной операции.
- 9.13. Банк проверяет:
- наличие полного комплекта документов;
 - соответствие данных документов требованиям, установленным валютным законодательством РФ.
- 9.14. В случае представления нерезидентом неполного или несоответствующего валютному законодательству РФ комплекта документов, связанных с проведением валютных операций, Банк отказывает нерезиденту в составлении расчетного документа по валютной операции и возвращает представленные нерезидентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии. В данном случае нерезидент вправе устранить замечания Банка и представить повторно вышеуказанный комплект документов в Банк.
- 9.15. При положительном результате проверки вышеуказанного комплекта документов расчетный документ составляется Банком в срок не позднее 3 рабочих дней после даты представления нерезидентом заявления на оформление Банком документов валютного контроля по форме Приложения 8 к настоящему Регламенту.
- 9.16. Порядок обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, между Банком и нерезидентами, изложен в разделе 3 настоящего Регламента.