

ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Банк и Клиент при осуществлении валютных операций обеспечивают соблюдение требований Федерального Закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.
- 1.2 Настоящий Порядок разработан и применяется Банком и Клиентом в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ, Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция Банка России № 181-И).
- 1.3 Настоящий Порядок распространяется на Клиентов – резидентов, а также Клиентов – нерезидентов.

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

- 2.1 Банк - Акционерное общество «МТИ Банк».
- 2.2 Банк УК – уполномоченный банк, принявший на учет контракт (кредитный договор).
- 2.3 Банк-нерезидент – банк, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющий местонахождение за пределами территории Российской Федерации.
- 2.4 Валюта РФ – средства на банковских счетах и в банковских вкладах; денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.
- 2.5 Валютная операция – операция, осуществляемая резидентами или нерезидентами, и определенная частью 9 главы 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ.
- 2.6 Валютное законодательство Российской Федерации – действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля.
- 2.7 ВБК (Ведомость банковского контроля) – единая форма учета и отчетности по валютным операциям уполномоченного банка, оформляемая в соответствии с порядком и по форме, установленными Приложениями 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.8 Данные по операциям – данные по операциям резидентов в иностранной валюте и валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые Банк формирует в соответствии с требованиями Приложения 2 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.9 ДБО – дистанционное банковское обслуживание.
- 2.10 Документы, связанные с проведением операций – подтверждающие документы и документы, установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, соответствующие требованиям части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, представляемые в Банк в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И и настоящим Порядком.
- 2.11 Иностранная валюта - средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах; денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.
- 2.12 Информация об ожидаемых сроках – информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с частью 1.1 и частью 1.2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, определяемая резидентом самостоятельно в порядке, установленном Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.13 Код вида операции – код вида операции резидентов и нерезидентов, соответствующий наименованию вида операции, указанному в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.14 Контракты (кредитные договоры) – договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами (проекты договоров, направленные резидентами нерезидентам и нерезидентами резидентам для заключения), которые предусматривают осуществление расчетов через счета резидентов, открытые в Банке и в банках-нерезидентах, перечень которых обозначен пунктами 4.1.1-4.1.5 Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.15 Нерезиденты – физические лица-индивидуальные предприниматели и юридические лица, не подходящие под определение резидентов настоящего Порядка.
- 2.16 Операции – операции резидентов в иностранной валюте или валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций резидентов и нерезидентов, указанным в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.17 Ответственное лицо Банка – сотрудник Службы валютного контроля Банка, которому предоставлено право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные Инструкцией № 181-И, в том числе подписывать собственноручно или с использованием ЭП документы, указанные в Инструкции № 181-И, заверять документы на бумажном носителе оттиском печати Банка.
- 2.18 Печать Банка – печать Банка, используемая для целей валютного контроля.
- 2.19 Подтверждающие документы:
 - декларации на товары;
 - транспортные (перевозочные, товаросопроводительные) документы, подтверждающие ввоз на территорию РФ (вывоз с территории РФ) товаров;

- документы, подтверждающие изменение, исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве по контракту (кредитному договору);
 - документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
 - иные подтверждающие документы, необходимые для представления в Банк в целях валютного контроля.
- 2.20 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.
- 2.21 Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета – документ, оформляемый резидентом и содержащий распоряжение Банку о перечислении денежных средств в иностранной валюте с транзитного валютного счета и/или об осуществлении их продажи.
- 2.22 Расчетный документ по операции – документ, оформляемый резидентом или нерезидентом при осуществлении операций в валюте РФ и содержащий распоряжение о переводе денежных средств в валюте РФ, предусмотренное нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств в валюте РФ, со своих счетов в Банке.
- 2.23 Резиденты – юридические лица (за исключением кредитных организаций и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»), образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации; физические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации в качестве индивидуальных предпринимателей, и физические лица – граждане Российской Федерации, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
- 2.24 Сведения о контракте/кредитном договоре – документ, представляемый резидентом в Банк и содержащий информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта/кредитного договора. Сведения о контракте/кредитном договоре для постановки на учет представляются резидентом по формам, установленным Приложением 3 (сведения о контракте) и Приложением 4 (сведения о кредитном договоре) к настоящему Порядку, и в соответствии с порядком, изложенным в п. 6.1.
- 2.25 СВО (сведения о валютных операциях) – документ, содержащий сведения об операции резидента по контракту (кредитному договору), в том числе скорректированные сведения, представляемый резидентом в Банк в порядке, установленном в настоящем Порядке. Форма СВО и порядок заполнения определены в Приложении 2 к настоящему Порядку.
- 2.26 Система ДБО – корпоративная система электронного документооборота, позволяющая Клиенту передавать в Банке в электронном виде расчетные и иные документы, отслеживать статус этих документов, а также получать из Банка выписки по Счетам, сообщения и иные документы, присоединение Клиента к которой производится путем заключения Сторонами Договора об электронных расчетах с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.
- 2.27 СПД (справка о подтверждающих документах) – документ, представляемый резидентом в Банк по форме Приложения 1 к настоящему Порядку, содержащий информацию о подтверждающих документах, в том числе скорректированные сведения, и являющийся единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов. Заполнение СПД осуществляется в соответствии с Приложением 6 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.28 УНК (уникальный номер контракта (кредитного договора)) – номер, присвоенный банком УК принятому на учет контракту (кредитному договору) в порядке, установленном Приложениями 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-И.
- 2.29 Уполномоченный банк – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая право на основании лицензии Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.
- 2.30 Электронный документ – документы и информация, представляемые для целей валютного контроля, а также направляемые Банком Клиенту, сформированные в электронном виде путем заполнения форм, установленных Банком России и Банком, в форматах определяемых программными средствами создания документов в системе ДБО, а также полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленные первоначально на бумажном носителе, подписанные электронной подписью.
- 2.31 ЭП (электронная подпись) – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу по валютному контролю, направляемому Банком Клиенту, и используется для определения ответственного лица Банка, подписавшего электронный документ по валютному контролю.

3. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ В БАНК

- 3.1 Для осуществления операций Клиенты представляют в Банк документы, связанные с проведением операций, а также иные документы и информацию, установленные настоящим Порядком.
- 3.2 Документы, связанные с проведением операций, документы, предусмотренные настоящим Порядком, представляются Клиентами в Банк одним из следующих способов:
- на бумажном носителе в Дополнительный офис Банка для последующей передачи в Службу валютного контроля Банка;
 - на бумажном носителе ответственному лицу Банка;
 - заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
 - направлением в Банк с использованием системы ДБО документов в электронном виде.
- 3.3 Все документы должны быть действительными на день их представления в Банк.
Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, Клиент представляет 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.
Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.
Перевод документов на русский язык исполняется на одной странице с оригинальным текстом либо в виде отдельного документа.
Перевод документов, представленных Клиентом, осуществляется самим Клиентом либо нотариусом, владеющим иностранным языком, либо дипломированным переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус.
- 3.4 Документы, связанные с проведением операций, представляются в Банк в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии. Надлежащим образом заверенная копия – копия, заверенная организацией, выдавшей документ, нотариально или Клиентом.
Копии документов, связанных с проведением операций, представляемые резидентами/нерезидентами в Банк на бумажном носителе, заверяются подписью лиц(а), наделенных(ого) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей, или подписью иного работника такого резидента/нерезидента, наделенного таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и оттиском печати юридического лица, образец которой проставлен в Карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.
В случае представления на бумажном носителе копий документов, связанных с проведением операций, резидентами/нерезидентами-физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями и резидентами-физическими лицами, являющимися гражданами Российской Федерации, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, они заверяются подписью самого физического лица в соответствии с карточкой образцов подписей либо подписью его

представителя и оттиском печати такого физического лица – резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Представленные копии документов могут быть заверены на каждой странице либо посредством заверения сшива при представлении копии документа, состоящего более чем из одного листа.

В случае представления в Банк оригиналов документов, Ответственное лицо Банка принимает их для ознакомления, снимает копию, заверяет ее путем проставления на оборотной стороне сшива (в этом случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы) либо на каждой странице своей подписи и Печати Банка. Оригиналы документов возвращаются представившим их лицам.

3.5 Обмен электронными документами между Банком и Клиентом осуществляется с использованием системы ДБО без их последующего представления на бумажном носителе. По запросу Клиента или Банка представление/получение документов и информации может осуществляться на бумажном носителе.

3.6 Оформленные первоначально на бумажном носителе документы и информация, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы, иные документы и информация по валютному контролю, требование о представлении которых установлено Инструкцией Банка России № 181-И, представляются в виде полученных с использованием сканирующих устройств изображений документов (скан-копии) путем вложения к сопроводительному документу «произвольный документ в банк» или иному документу, которые подписываются электронной подписью Клиента.

3.7 Представляемые Клиентом скан-копии документов должны быть сформированы в формате PDF с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования "черно-белый" или "градации серого" и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов и информации в случае представления сканированных копий документов ненадлежащего качества.

Допускается вложение архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов со скан-копиями документов.

Совокупный размер вложенных файлов, в том числе архивных, не должен превышать размера, установленного в системе ДБО.

3.8 При обмене документами и информацией на бумажном носителе, документы, оформляемые физическим лицом – резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем заверяются оттиском печати такого физического лица – резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе, документы, оформляемые юридическим лицом – резидентом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо иным сотрудником такого юридического лица, наделенным юридическим лицом таким правом, в том числе на основании доверенности, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и заверяются оттиском печати юридического лица, образец которой проставлен в Карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

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

3.9 Документы, направляемые резидентом в Банк в электронном виде с использованием системы ДБО, подписываются электронной подписью резидента в соответствии с Договором об электронных расчетах с использованием системы ДБО.

4. ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ

4.1 В случае представления Клиентом в Банк документов и информации на бумажном носителе, документы и информация могут быть переданы либо непосредственно в Службу валютного контроля Банка, либо через Дополнительный офис Банка. Датой представления документов и информации в Банк считается дата их получения Службой валютного контроля Банка, зафиксированная ответственным лицом Банка, принявшим соответствующий документ, путем проставления штампа о приеме документов и подписи ответственного лица Банка на оборотной стороне документа/сшива документов.

В случае направления Клиентом в Банк документов и информации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении датой представления документов и информации считается дата их получения Службой валютного контроля Банка, зафиксированная ответственным лицом Банка, принявшим соответствующий документ, путем проставления штампа о приеме документов и подписи ответственного лица Банка на оборотной стороне документа/сшива документов.

В случае представления Клиентом в Банк электронных документов датой представления в Банк документов считается дата присвоения электронному документу статуса «Принят+».

4.2 Принятые либо неприятые, а также оформленные Банком документы в соответствии с настоящим Порядком Инструкцией Банка России № 181-И направляются резиденту одним из следующих способов:

- передаются резиденту либо его представителю непосредственно в Банке в соответствии с пунктом 10.4 настоящего Порядка;
- посредством заказного почтового отправления с уведомлением о вручении;
- в электронном виде с использованием системы ДБО в соответствии с Договором об электронных расчетах с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

4.3 Датой принятия документа на бумажном носителе является дата подписания ответственным лицом Банка, документов, установленных настоящим Порядком, после положительного результата их проверки.

Датой неприятия документа на бумажном носителе является дата отказа резиденту в принятии документов, представляемых в соответствии с настоящим Порядком, после отрицательного результата их проверки ответственным лицом Банка.

На каждой странице документа, направляемого резиденту на бумажном носителе, проставляется подпись ответственного лица Банка и оттиск печати Банка. Изготовленные Банком копии документов могут быть заверены на каждой странице либо посредством заверения сшива.

4.4 Датой принятия электронного документа Банком считается дата присвоения статуса «Принят ВК+» соответствующей электронной форме после проверки и обработки электронного документа.

Датой неприятия электронного документа Банком считается дата присвоения статуса «Отказан ВК+» соответствующей электронной форме после проверки и обработки электронного документа. Присвоение документу в системе ДБО статуса «Отказан ВК+» означает возврат ответственным лицом Банка резиденту представленных документов. При этом указываются дата и причина отказа.

При обработке СПД, представленной в электронном виде, ответственное лицо Банка:

- при положительном результате проверки проставляет в форме СПД дату представления и дату принятия, проставляет подпись ответственного лица, присваивает документу статус «Принят ВК+», направляет СПД резиденту;
- в случае отказа в принятии СПД ответственное лицо Банка проставляет в СПД дату и причины возврата с указанием ссылки на соответствующий(е) пункт(ы) Инструкции Банка России № 181-И. Одновременно Банк направляет информацию об отказе в принятии СПД с указанием причин и даты отказа.

- 4.5 Датой получения резидентом документов, направляемых Банком в соответствии с настоящим Порядком, является дата:
- содержащаяся в расписке в получении резидентом либо его представителем документов на бумажном носителе, зафиксированная в Журнале учета документов валютного контроля;
 - содержащаяся в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством заказного почтового отправления с уведомлением о вручении;
 - направления документов Банком, зафиксированная в системе ДБО в случае обмена документами и информацией в электронном виде. Документ валютного контроля, направленный или возвращенный Банком, считается полученным резидентом в момент изменения статуса электронного документа на «Принят ВК+» или «Отказан ВК+».
- 4.6 Подлежащие выдаче резиденту документы и информация на бумажном носителе передаются ответственным лицом Банка:
- резиденту, являющемуся юридическим лицом, – лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом, или иному сотруднику такого резидента, наделенному правом получения документов в Банке на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
 - резиденту, являющемуся физическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации в качестве индивидуального предпринимателя, или резиденту – физическому лицу, являющемуся гражданином Российской Федерации, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – непосредственно самому такому лицу либо его представителю.
- По запросу резидента подлежащие выдаче резиденту документы и информация на бумажном носителе могут быть переданы ответственным лицом Банка в Дополнительный офис Банка для последующей передачи резиденту сотрудником Дополнительного офиса Банка в соответствии с порядком, установленным в настоящем пункте.
- Обязанность Банка по передаче резиденту соответствующих документов считается исполненной Банком с момента обеспечения резиденту возможности получения документов.
- 4.7 Банк имеет право запросить у резидента представление оригинала или надлежащим образом заверенной копии обосновывающего и/или подтверждающего документа на бумажном носителе и отказать резиденту в приеме электронных документов до представления документов на бумажном носителе.
- 4.8 Резидент при необходимости обращается в Банк письменно/с использованием системы ДБО с целью получения:
- информации о коде вида операции, который Банк отразил в данных по операциям в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И. В указанном случае резидент представляет в Банк заявление о выдаче информации о коде вида операции, составленное в произвольной форме. Банк в срок не позднее 2 рабочих дней со дня получения заявления от резидента направляет резиденту с использованием системы ДБО/на бумажном носителе информацию об отраженном Банком коде вида указанной(ых) резидентом операции(ий) в произвольной форме;
 - ВБК при снятии Банком с учета контракта (кредитного договора) данного резидента по основаниям, предусмотренным пунктами 6.1.1, 6.1.2, 6.1.4-6.1.6 Инструкции Банка России № 181-И. В указанном случае резидент представляет в Банк заявление на выдачу документов, составленное в произвольной форме. Банк направляет ВБК резиденту в порядке, установленном в разделе 4 настоящего Порядка, не позднее 2 рабочих дней после дня снятия с учета контракта (кредитного договора)/дня представления резидентом заявления в Банк (в зависимости от даты представления заявления: до или после снятия с учета контракта (кредитного договора));
 - информации о внесенных изменениях в раздел I ВБК по принятому на учет в Банке контракту (кредитному договору). В указанном случае резидент представляет в Банк заявление на выдачу документов, составленного в произвольной форме. Банк направляет резиденту раздел I ВБК с внесенными в него в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И изменениями в порядке, установленном в разделе 4 настоящего Порядка, не позднее 2 рабочих дней после представления заявления резидентом в Банк;
 - копий документов, помещенных Банком в досье валютного контроля. При этом резидент представляет в Банк заявление, составленное в произвольной форме, с указанием необходимых ему документов. Банк выдает из досье валютного контроля копии документов не позднее 2 рабочих дней после даты получения заявления от резидента.

5. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ РЕЗИДЕНТАМИ В БАНК ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

- 5.1 Резидент информирует Банк в установленных Инструкцией Банка России № 181-И случаях о коде вида операции, об УНК, об ожидаемых сроках путем представления СВО и/или заполнения разделов «дополнительная информация» в распоряжении на списание средств с транзитного валютного счета/поручении на перевод иностранной валюты, и/или представления письма в произвольной форме. При совпадении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации и срока возврата в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, резидент может указать одну дату.
- 5.2 В случае если в представленных резидентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения Банком кода вида операции в данных по операциям, Банк не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем представления резидентом документов, запрашивает у резидента с использованием системы ДБО/телефонной связи/предоставленного резидентом электронного адреса дополнительные документы и/или информацию. Резидент представляет документы в Банк в порядке, установленном разделами 3 и 4 настоящего Порядка, не позднее дня обращения Банка. При непредставлении резидентом запрашиваемых документов в установленный в настоящем пункте срок Банк в соответствии с пунктами 10.3, 10.4 настоящего Порядка отказывает резиденту в принятии документов, связанных с проведением операций, возвращает резиденту представленный им пакет документов.
- 5.3 При осуществлении платежей в иностранной валюте или валюте РФ в адрес нерезидента (налогоплательщика–иностранного лица), не состоящего на учете в налоговых органах Российской Федерации в качестве налогоплательщика, за работы (услуги), передачу результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, местом реализации которых является территория Российской Федерации, резидент обязан представить в Банк одновременно с перечислением средств такому нерезиденту (налогоплательщику) платежное поручение на уплату налога на добавленную стоимость (далее – НДС) или подтверждение о произведенной ранее уплате НДС (копию платежного поручения с отметкой об его исполнении Банком).
- 5.4 При осуществлении резидентом первой операции по списанию средств со счета в Банке на свой счет, открытый в банке за пределами Российской Федерации, резидент обязан предоставить в Банк уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке-нерезиденте с отметкой о принятии указанного уведомления.
- В случае наличия в Банке информации налогового органа о факте неуведомления резидентом об открытии счета (вклада) в банке-нерезиденте Банк отказывает резиденту в осуществлении последующей аналогичной операции на основании части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

6. ПОСТАНОВКА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) НА УЧЕТ В БАНКЕ

6.1 В целях постановки на учет в Банке:

- экспортного контракта резидент, являющийся стороной по экспортному контракту, представляет в Банк сведения об экспортном контракте по форме Приложения 3 к настоящему Порядку либо одновременно экспортный контракт и сведения о контракте по форме Приложения 3 к настоящему Порядку;
- импортного контракта резидент, являющийся стороной по импортному контракту, представляет в Банк одновременно импортный контракт и сведения о контракте по форме Приложения 3 к настоящему Порядку;
- кредитного договора резидент, являющийся стороной по кредитному договору, представляет в Банк одновременно кредитный договор и сведения о кредитном договоре по форме Приложения 4 к настоящему Порядку.

В целях постановки на учет в Банке контракта (кредитного договора) в случае его перевода на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка/в случае отзыва у другого банка УК лицензии на осуществление банковских операций, а также в случае, установленном в пункте 10.2 Инструкции Банка России № 181-И, резидент одновременно с документами и информацией, установленными Инструкцией Банка России № 181-И, представляет в Банк сведения о контракте/кредитном договоре по форме Приложения 3/Приложения 4 к настоящему Порядку.

Порядок заполнения полей Сведений о контракте (Приложение 3) и Сведений о кредитном договоре (Приложение 4) аналогичен порядку заполнения соответствующих полей раздела I ВБК, установленному Инструкцией Банка России № 181-И.

6.2 Банк направляет резидентом, указанным в пункте 6.1 настоящего Порядка, информацию об УНК принятого на учет контракта (кредитного договора) по форме Приложения 3/Приложения 4 к настоящему Порядку либо раздел I ВБК в порядке, установленном разделом 4 настоящего Порядка, не позднее 1 рабочего дня после даты постановки Банком контракта (кредитного договора) на учет.

6.3 В случае если в представленных резидентом документах и информации Банку недостаточно сведений для заполнения раздела I ВБК в целях постановки на учет контракта (кредитного договора), Банк запрашивает у резидента с использованием системы ДБО/телефонной связи/предоставленного резидентом электронного адреса дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие Банку на их основании заполнить раздел I ВБК, не позднее дня поступления указанных выше документов и информации от резидента. Резидент в указанном случае предоставляет запрашиваемые Банком дополнительные документы (информацию) в порядке, установленном разделами 3 и 4 настоящего Порядка, не позднее 17.00 рабочего дня, следующего за днем обращения Банка.

При непредставлении резидентом в установленный настоящим пунктом срок дополнительных документов (информации) по запросу Банка, Банк отказывает резиденту в постановке на учет контракта (кредитного договора) и возвращает резиденту пакет представленных им документов и информации в соответствии с пунктами 10.3, 10.4 настоящего Порядка.

7. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ О РЕЗИДЕНТЕ И В СВЕДЕНИЯ О КОНТРАКТЕ (КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ) В ВБК ПО КОНТРАКТУ (КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ), ПРИНЯТОМУ НА УЧЕТ БАНКОМ

7.1 При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор) в Банке, которые включают информацию, содержащуюся в разделе I ВБК, резидент направляет в Банк одновременно с заявлением о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по форме, установленной Приложением 5 к настоящему Порядку, и документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК, за исключением случаев, установленных Инструкцией Банка России № 181-И.

В одном заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля может быть указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых на учет в Банке.

7.2 В случае получения резидентом отказа Банка во внесении изменений в раздел I ВБК резидент после устранения выявленных недостатков повторно должен представить в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по форме, приведенной в Приложении 5 к настоящему Порядку, одновременно с документами, подтверждающими необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

8. СНЯТИЕ С УЧЕТА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)

8.1 Для снятия контракта (кредитного договора) с учета резидент одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора), оформленном в соответствии с Приложением 6 к настоящему Порядку, представляет в Банк документы, являющиеся основанием для снятия с учета контракта (кредитного договора) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И.

8.2 В одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) может быть указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых на учет в Банке.

8.3 В целях информирования резидента о снятии Банком с учета контракта (кредитного договора) в установленных Инструкцией Банка России № 181-И случаях Банк направляет резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ВБК, в порядке, установленном в разделе 4 настоящего Порядка, не позднее 1 рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета в Банке.

8.4 Резидент повторно представляет в Банк заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме, приведенной в Приложении 6 к настоящему Порядку, и необходимые документы после устранения выявленных недостатков в случае получения резидентом отказа Банка в снятии с учета контракта (кредитного договора).

8.5 Для возобновления Банком учета в ВБК по контракту (кредитному договору) после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) и продолжения учета исполнения обязательств по этому контракту (кредитному договору) в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 181-И, резидент представляет в Банк заявление о возобновлении учета контракта (кредитного договора), составленного в произвольной форме.

9. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ РЕЗИДЕНТОМ В БАНК СПД

9.1 Резидент представляет в Банк СПД и подтверждающие документы по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет, а Банк осуществляет прием, проверку СПД с подтверждающими документами и направление резиденту результата проверки в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И и настоящего Порядка.

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

Банк направляет резиденту принятую СПД с указанием в ней даты принятия не позднее 2 рабочих дней после даты принятия СПД по системе ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет резиденту принятую СПД на бумажном носителе не позднее 2 рабочих дней после даты принятия СПД Банком.

При отрицательном результате проверки Банк отказывает резиденту в принятии СПД. Банк направляет резиденту непринятую СПД с

указанием в ней даты и причины возврата не позднее 2 рабочих дней после даты отказа в принятии СПД через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет резиденту непринятую СПД на бумажном носителе не позднее 2 рабочих дней после даты отказа в принятии СПД Банком.

В случае отказа Банком в принятии СПД резидент устраняет замечания Банка и представляет в Банк СПД и подтверждающие документы повторно.

- 9.2 При изменении сведений, содержащихся в СПД и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, резидент направляет в Банк СПД, содержащую скорректированные сведения, с приложением документов, подтверждающих изменения. Прием и проверка СПД, содержащей скорректированные сведения, информирование резидента осуществляется в порядке, изложенном в п. 9.1 настоящего Порядка.
- 9.3 В целях отражения Банком в ВБК информации, подтверждающей удержание банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), который принят на учет в Банке, на сумму удержанной комиссии резидент оформляет СПД.

10. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОМ КОНТРОЛЯ ПРЕДСТАВЛЕННЫХ РЕЗИДЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ

- 10.1 Проверка представленных резидентом документов и информации осуществляется Банком в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И.
- 10.2 После положительного результата проверки представленных резидентом документов ответственное лицо Банка проставляет на СПД, заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля:
- на бумажном носителе: дату принятия, подпись ответственного лица Банка и печать Банка на каждой странице;
 - в электронном виде: дату принятия, электронную подпись ответственного лица Банка в соответствии с Договором об электронных расчетах с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.
- При этом расчетный документ по операции, поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета принимаются Банком к исполнению.
- Принятые СПД, заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля возвращаются резиденту в срок не позднее 2 рабочих дней после даты их принятия Банком в порядке, указанном в разделе 4 настоящего Порядка.
- 10.3 Банк отказывает (не принимает) и возвращает резиденту документы, представленные в Банк в рамках настоящего Порядка, в случаях:
- несоответствия подписи резидента подписи, заявленной в карточке с образцами подписей;
 - несоответствия оттиска печати образцу, проставленному в карточке образцов подписей;
 - наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И;
 - наличия оснований, изложенных в Договоре банковского счета.
- 10.4 В случае отрицательного результата проверки представленных резидентом документов, Банк не позднее установленных Инструкцией Банка России № 181-И сроков возвращает резиденту:
- документы, связанные с проведением операций;
 - СПД и/или расчетный документ по операции, поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета (в зависимости от вида проводимой операции). В данном случае расчетный документ по операции, поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета не принимаются Банком к исполнению.
- 10.5 В случае отказа Банком резиденту в принятии документов, представляемых в Банк в соответствии с настоящим Порядком, резидент устраняет замечания Банка и повторно представляет документы с соблюдением сроков, установленных Инструкцией Банка России № 181-И, настоящим Порядком.
- 10.6 В случае непредставления резидентом в Банк при осуществлении операции, связанной со списанием денежных средств в иностранной валюте/валюте РФ с расчетного счета резидента, открытого в Банке, документов, указанных в настоящем Порядке, либо при отказе Банка в их принятии, Банк, на основании абзаца четвертого части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, отказывает резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ. Операция по списанию иностранной валюты/валюты РФ со счета резидента не осуществляется по контракту (кредитному договору), который не поставлен на учет в Банке с соблюдением требований Инструкции Банка России № 181-И.
- 10.7 По факту совершения каждого платежа клиента-резидента в пользу бенефициара-нерезидента во исполнение импортного аккредитива Банк направляет резиденту документ об исполнении импортного аккредитива.
- 10.8 Банк направляет в Банк России информацию о выявленных нарушениях валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.08.2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».

Приложение 1
к ПОРЯДКУ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ВАЛютНОМУ КОНТРОЛЮ

Код формы по ОКУД 0406010

Наименование банка УК

Акционерное общество «МТИ Банк»

Наименование резидента

СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

от _____

Уникальный номер контракта
(кредитного договора)

								/						/					/				/			
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	---	--	--	--	---	--	--	--

№ п/п	Подтверждающий документ		Код вида подтверждающего документа	Сумма по подтверждающему документу				Признак поставки	Ожидаемый срок	Код страны грузоотправителя (грузополучателя)	Признак корректировки
				в единицах валюты документа		в единицах валюты контракта (кредитного договора)					
	№	дата		код валюты	сумма	код валюты	сумма				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
...											

Примечание.

№ строки	Содержание
...	

М.П. Руководитель:

Главный бухгалтер:

Информация банка УК

Наименование банка УК

Акционерное общество «МТИ Банк»

Наименование резидента

СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

от _____

Номер счета резидента в банке УК

Код страны банка-нерезидента

Признак корректировки

№ п/п	Уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ	Дата операции	Признак платежа	Код вида операции	Сумма операции		Уникальный номер контракта (кредитного договора) или номер и (или) дата договора (контракта)	Сумма операции в единицах валюты контракта (кредитного договора)		Ожидаемый срок
					код валюты	сумма		код валюты	сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
...										

Примечание.

№ строки	Содержание
...	

М.П. Руководитель:

Главный бухгалтер:

Информация банка УК

Порядок заполнения Сведений о валютных операциях

В поле «**Наименование уполномоченного банка**» указывается полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка, в который резидент представляет Сведения о валютных операциях.

В поле «**Наименование резидента**» – наименование, фирменное наименование (полное или сокращенное) юридического лица (с указанием его филиала в случае, если стороной по контракту (кредитному договору) является филиал юридического лица) с указанием организационно-правовой формы юридического лица или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В поле «от _____» – дата заполнения Сведений о валютных операциях в формате ДД.ММ.ГГГГ.

В поле «**Номер счета резидента в банке УК**» – номер счета резидента, открытый в Банке. Поле не заполняется при отражении резидентом:

- операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, через свои счета в банках - нерезидентах;
- по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, информации об операциях, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору), осуществленных в указанных в главе 10 Инструкции Банка России № 181-И случаях, в том числе, третьим лицом - резидентом, другим лицом – резидентом, резидентом, являющимся стороной по контракту, но не осуществляющим его постановку на учет, а также финансовым агентом (фактором)-резидентом;
- по контракту (кредитному договору), принятого на учет Банком в соответствии с главой 12 Инструкции Банка России № 181-И, при заполнении Сведений о валютных операциях, содержащей скорректированные сведения, в случае осуществления корректировки информации по операции, ранее отраженной уполномоченным банком, который ранее выполнял функции банка УК;
- расчетов, связанных с исполнением аккредитива по контракту.

В поле «**Код страны банка-нерезидента**» – цифровой код страны нахождения банка-нерезидента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), в котором открыт счет (счета) резидента, через который (которые) резидентом проведены операции, указанные в Сведениях о валютных операциях.

В графе 1 – в порядке возрастания номер строки.

В графе 2 – указываются номер (при отсутствии - БН) и дата документа (в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/», в первом указывается номер документа, во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ):

- уведомления о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, которое направлено Банком резиденту;
- расчетного документа по операции, который поступил от плательщика-нерезидента в связи с переводом валюты РФ в пользу резидента;
- распоряжения резидента о переводе со своего счета иностранной валюты;
- расчетного документа по операции в связи с переводом валюты РФ в пользу нерезидента;
- распоряжения о переводе иностранной валюты плательщиком (финансовым агентом (фактором) - резидентом) по договору финансирования под уступку денежного требования при ее зачислении на счет резидента;
- распоряжения о переводе валюты РФ плательщиком (финансовым агентом (фактором) - резидентом) по договору финансирования под уступку денежного требования при ее зачислении на расчетный счет резидента;
- документа об исполнении импортного аккредитива (о переводе денежных средств в пользу получателя-нерезидента);
- документа по операциям с использованием платежной карты;
- выписки из счета в банке-нерезиденте или иного документа, содержащего информацию об операции, осуществленной через счет в банке-нерезиденте;
- документа, содержащего сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта в случаях, установленных главой 10 Инструкции Банка России № 181-И;
- иного документа.

В графе 3 – в формате ДД.ММ. ГГГГ дата проведения операции. В случае списания денежных средств со счета резидента в Банке - в формате ДД.ММ. ГГГГ – дата составления расчетного документа по операции в связи с переводом валюты РФ в пользу нерезидента/распоряжения резидента о переводе со своего счета иностранной валюты.

В графе 4 – направление (признак) платежа.

- 1 - зачисление денежных средств на счет резидента, в том числе не в банке УК;
- 2 - списание денежных средств со счета резидента, в том числе не в банке УК;
- 7 - зачисление денежных средств от нерезидента на счет финансового агента (фактора) - резидента;
- 8 - зачисление денежных средств на счет другого лица - резидента или резидента, являющегося стороной по контракту, но не осуществляющего его постановку на учет;
- 9 - списание денежных средств со счета третьего лица - резидента, другого лица - резидента или резидента, являющегося стороной по контракту, но не осуществляющего его постановку на учет;
- 0 - перевод денежных средств при исполнении аккредитива в пользу получателя нерезидента.

В графе 5 – код вида операции, соответствующий наименованию вида операции, указанному в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

В графах 6 и 7 – соответственно код валюты и сумма денежных средств, зачисленных на счет/списываемых со счета резидента. Код валюты указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее - ОКВ) или Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (далее - Классификатор клиринговых валют).

В графе 8 указывается УНК контракта (кредитного договора), поставленного на учет в уполномоченном банке. В случае если контракт (кредитный договор) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И не подлежит постановке на учет - указывается номер и (или) дата контракта (кредитного договора) в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/», в первом указывается номер документа (при его отсутствии - символ «БН»), во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Графы 9, 10 заполняются по операциям, связанным с расчетами по контракту (кредитному договору) в случае, если код валюты, указанный в графе 6, отличается от кода валюты контракта (кредитного договора). В иных случаях графы 9, 10

незаполняются.

В **графе 9** – цифровой код валюты контракта (кредитного договора) в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют.

В **графе 10** – сумма, приведенная в графе 7, в пересчете в валюту контракта (кредитного договора), указанную в графе 9, по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату совершения операции, если иной порядок пересчета не установлен условиями контракта (кредитного договора).

В **графе 11** – информация об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в случае осуществления резидентом авансовых платежей (коды видов операций: 11100, 21100, 23100, 23110).

В **поле «Признак корректировки»** – символ «*» при заполнении корректирующей информации, которая содержит новые сведения по операции, указанной в Сведениях о валютных операциях/поручении на перевод иностранной валюты/распоряжении на списание средств с транзитного валютного счета, ранее принятых Банком.

В иных случаях поле «Признак корректировки» не заполняется.

При заполнении поля «Признак корректировки» в поле «от _____» указывается текущая дата заполнения Сведений о валютных операциях.

При заполнении строки Сведений о валютных операциях, содержащей скорректированные сведения, в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах в неизменном виде.

В **поле «Примечание»** могут указываться дополнительные сведения по проводимым операциям, при этом:

- в поле «№ строки» указывается номер строки Сведений о валютных операциях, к которой приводится дополнительная информация;

- в поле «Содержание» указываются дополнительные сведения о операции с указанным выше номером, включая сведения о документах, связанных с проведением этой операции.

5. Специальные сведения о кредитном договоре

5.1. Процентные платежи, предусмотренные кредитным договором

(за исключением платежей по возврату основного долга)

Фиксированный размер процентной ставки, % годовых	Код ставки «ЛИБОР»	Другие методы определения процентной ставки	Размер процентной надбавки (дополнительных платежей) к базовой процентной ставке, % годовых
1	2	3	4

5.2. Иные платежи, предусмотренные кредитным договором (за исключением платежей по возврату основного долга и процентных платежей, указанных в пункте 5.1)

5.3. Сумма задолженности по основному долгу на дату, предшествующую дате постановки на учет кредитного договора (присвоения уникального номера)

Код валюты кредитного договора	Сумма
1	2

6. Справочная информация о кредитном договоре

6.1. Основания заполнения пункта 6.2

6.1.1. Сведения из кредитного договора

6.1.2. Оценочные данные

6.2. Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей

№ п/п	Код валюты кредитного договора	Суммы платежей по датам их осуществления, в единицах валюты кредитного договора				Описание особых условий
		по погашению основного долга		в счет процентных платежей		
		дата	сумма	дата	сумма	
1	2	3	4	5	6	7

6.3. Отметка о наличии отношений прямого инвестирования

6.4. Сумма залогового или другого обеспечения

6.5. Информация о привлечении резидентом кредита (займа), предоставленного нерезидентами на синдицированной (консорциальной) основе

№ п/п	Наименование нерезидента	Код страны места нахождения нерезидента	Предоставляемая сумма денежных средств в единицах валюты кредитного договора	Доля в общей сумме кредита (займа), %
1	2	3	4	

М.П.

Руководитель:

Главный бухгалтер:

Отметки Банка:

ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗДЕЛ I ВЕДОМОСТИ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ

№ __ от __.__.____

Наименование банка УК

Акционерное общество «МТИ Банк»

Наименование организации

ИНН

ФИО ответственного лица

Телефон

Сообщаем об изменении сведений по контракту (кредитному договору) с уникальным номером

Содержание изменений

Документы, являющиеся основанием для изменения сведений:

Вид документа	Номер документа	Дата документа	Примечание

М.П.

Руководитель:

Дата подписания:

Главный бухгалтер:

Дата подписания:

