

Порядок взаимодействия Банка с Клиентом в связи с проведением валютных операций

Резиденты при осуществлении валютных операций представляют в Банк подтверждающие документы и информацию в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.08.2017 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 №181-И).

Документы должны быть действительными на дату их предъявления в Банк (получения Банком). В Банк представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются кредитной организацией при условии их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Верность копии документа свидетельствуется подписью руководителя или уполномоченного на то должностного лица и печатью. Если верность копии документа свидетельствуется подписью уполномоченного должностного лица, то в Банк предоставляется оригинал документа, подтверждающего наличие у данного лица соответствующих полномочий. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык (полностью или в той его части, которая имеет отношение к проводимой операции).

Документы и информация, связанные с проведением операций, а также иные документы и информация, требование о представлении которых установлены Инструкцией №181-И, представляются резидентом в Банк в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

Обмен документами и информацией осуществляется непосредственно резидентом либо его представителем, а также посредством систем удаленного доступа, посредством почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или иной связи. После проверки Банк возвращает документы валютного контроля в срок, установленный договором (Инструкцией № 181-И).

В целях обмена документами и сведениями в соответствии с требованиями Инструкции №181-И Банком установлен следующий бланк Справки о подтверждающих документах.

Заявления о снятии с учета контракта и о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля должны содержать информацию, установленную Инструкцией №181-И, и представляются резидентом в Банк в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

Если в одном заявлении о снятии с учета контракта указана информация о нескольких поставленных на учет контрактах и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (отдельных контрактов), Банк информирует резидента о контракте (контрактах), в отношении которого (которых) принято решение об отказе в снятии его (их) с учета, путем проставления на заявлении отметки с указанием даты и причины отказа, и возвращает представленные документы. Контракты, в отношении которых принято решение об их снятии с учета, снимаются Банком с учета.

Клиент может поручить Банку заполнить бланк документа валютного контроля (справки о подтверждающих документах), составить расчетный документ по операции и (или) другие предусмотренные валютным законодательством документы, за соответствующую плату, размер которой определен Тарифами, на основании представленных Клиентом документов и информации, необходимых для их оформления, с соблюдением сроков, предусмотренных нормативными актами в области валютного регулирования и валютного контроля.

Срок рассмотрения Банком представленных документов и информации, необходимых для заполнения бланка документа валютного контроля (справки о подтверждающих документах), составления расчетного документа по операции и (или) других предусмотренных валютным законодательством документов составляет 3 (три) рабочих дня.

Срок оформления бланка документа валютного контроля (справки о подтверждающих документах), составления расчетного документа и (или) других предусмотренных валютным законодательством документов, при положительном результате проверки представленных документов и информации составляет 3 (три) рабочих дня.

При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента он вправе дать распоряжение Банку о списании со своего транзитного валютного счета зачисленной на него иностранной валюты до представления установленных Инструкцией №181-И документов, связанных с проведением операций, при условии представления резидентом в Банк информации о коде вида операций на бумажном носителе или с использованием системы удаленного доступа к счету.

При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента или списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, резидент должен представить в Банк информацию о коде вида операции на бумажном носителе или с использованием системы удаленного доступа к счету в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты ее зачисления на транзитный валютный счет резидента или до момента списания иностранной валюты с расчетного счета резидента.

При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, при списании иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте, при зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет резидента в валюте Российской Федерации, при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента в валюте Российской Федерации по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции №181-И, резидент с соблюдением сроков, предусмотренных нормативными актами в области валютного регулирования и валютного контроля, должен представить в Банк информацию об уникальном номере договора на бумажном носителе или с использованием системы удаленного доступа к счету.

При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет резидента в валюте Российской Федерации по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции №181-И, резидент должен представить в Банк документы, связанные с проведением операций, не позднее пятнадцати рабочих дней после даты ее зачисления на расчетный счет резидента, указанной в выписке по операциям на счете.

При списании резидентом, поставившим на учет договор, иностранной валюты или валюты Российской Федерации, являющихся авансовыми платежами по такому договору, принятому на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции №181-И, резидент должен представить в Банк документы, содержащие информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

Банк вправе проинформировать резидента о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям в соответствии с главой 3 Инструкции №181-И в письменном виде на бумажном носителе или с использованием системы удаленного доступа к счету. В случае несогласия резидента с указанным Банком кодом вида операции резидент вправе представить в Банк информацию об изменении кода вида операции и документы, связанные с проведением операции, в письменном виде на бумажном носителе или с использованием системы удаленного доступа к счету в срок не позднее двух рабочих дней с даты получения информации от Банка.

В случаях проведения расчетов через открытые в Банке счета резидента (клиента Банка), по учетному иному уполномоченным банком контракту с условиями договора частичной уступки требования нерезиденту (частичного перевода долга на нерезидента), Банк обязан направить такому резиденту (клиенту Банка) с использованием системы удаленного доступа к счету или на бумажном носителе, сведения о проведенной операции с указанием уникального номера контракта в срок - не позднее двух рабочих дней после даты представления резидентом, поставившим на учет контракт, документов, связанных с проведением операций, и информации об уникальном номере контракта.

В случае зачисления денежных средств от финансового агента (фактора) - резидента на счет резидента, поставившего на учет контракт, открытый в другом уполномоченном банке, резидент, поставивший на учет контракт, должен представить в другой уполномоченный банк, информацию об уникальном номере контракта, по которому осуществляются расчеты, а также договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и (или) договор о последующей уступке денежного требования, в срок - не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на счет резидента. В этом случае другой уполномоченный банк, не позднее двух рабочих дней после даты представления резидентом, поставившим на учет контракт, указанных выше документов и информации, при зачислении указанных денежных

средств на его счет, открытый в другом уполномоченном банке, должен передать указанному резиденту в порядке, определенном другим уполномоченным банком, сведения о проведенной операции с указанием уникального номера контракта. Банк, получает от резидента, поставившего на учет контракт, сведения иного уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта.

При зачислении на счет, открытый в Банке, финансовому агенту (фактору) - резиденту, не являющемуся банком, от нерезидента денежных средств в счет исполнения нерезидентом обязательств, предусмотренных контрактом, финансовый агент (фактор) - резидент, которому уступлено денежное требование (в том числе в результате последующей уступки), должен представить в Банк информацию об уникальном номере контракта, по которому осуществляются расчеты, а также договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и (или) договор о последующей уступке денежного требования, в срок - не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления денежных средств на счет финансового агента (фактора) - резидента в Банке. В этом случае Банк не позднее двух рабочих дней после даты представления указанных выше документов и информации должен передать финансовому агенту (фактору) - резиденту по системе удаленного доступа к счету или на бумажном носителе сведения о проведенной операции с указанием уникального номера контракта.

В случаях, установленных главой 10 Инструкции №181-И, резидент, поставивший на учет контракт, одновременно с представлением сведений другого уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта, полученных от резидента (третьего лица, другого лица, резидента, который не ставит на учет контракт, финансового агента (фактора)), должен представить в Банк по системе удаленного доступа к счету или на бумажном носителе информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в соответствии с приложением 3 к Инструкции №181-И.