

Правила обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля (далее – Правила)

Раздел 1. Термины, определения и сокращения

1.1. В рамках настоящих Правил используются следующие термины, определения и сокращения:

Банк – коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г.), являющийся уполномоченным банком (Банком УК).

Банк УК – уполномоченный банк, принявший контракт (кредитный договор) на учет.

Ведомость банковского контроля (ВБК) – единая форма учета и отчетности по валютным операциям уполномоченного банка, установленная Инструкцией № 181-И.

ВК – валютный контроль.

Выписка оператора – документ, выданный оператором.

Данные по операциям – данные по операциям, подлежащие формированию и ведению Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И. Данные формируются на основании документов и информации, представляемых Клиентами в Банк для проведения операций, а также иных документов и информации, которые имеются в распоряжении Банка, а также представляются Клиентами в связи с открытием и ведением банковского счета.

Договор ДБО – договор об обмене электронными документами по каналам связи/ дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Клиентом и Банком путем подписания сторонами двустороннего договора или присоединения Клиента к Условиям в рамках заключенного между Банком и Клиентом Комплексного договора в порядке, им установленном.

Документы и информация – документы и информация по ВК:

• **Документы и информация, связанные с проведением валютных операций:**

- контракт (кредитный договор);
- выписка оператора;
- уведомление налогового органа об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;
- раздел I ВБК/ВБК при уступке требования/переводе долга по контракту (кредитному договору);
- сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК, полученные от другого уполномоченного банка (при исполнении обязательств третьим лицом-резидентом/ другим лицом-резидентом через счет, открытый не в Банке УК; при исполнении аккредитива, открытого не в Банке УК и др.);
- иные документы, в том числе письма Клиента, подтверждающие информацию по ВК (информацию о коде вида операции, информацию об УНК, информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ и др.);

• **Подтверждающие документы:**

- документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;
- Статистическая форма;
- декларации на товары (далее – ДТ);
- 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);
- иные подтверждающие документы, необходимые для представления в Банк в целях ВК;

• **Формализованный документ ВК, установленный Банком России и являющийся единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов, по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, за исключением договоров, в отношении которых отменено требование, установленное пунктом 1 части 1 статьи 19 Закона № 173-ФЗ:**

– «Справка о подтверждающих документах» (далее – СПД);

• **Формализованные и структурированные документы по ВК для представления Клиентом информации для целей ВК, установленные Банком:**

- «Заявление о постановке контракта на учет»;
- «Заявление о постановке кредитного договора на учет»;
- «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)»;
- «Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК»;
- «Заявление о возобновлении ведения учета контракта»;
- «Сведения о валютных операциях» (далее – СВО);
- «Доверенность на представление/получение документов»;
- Расписка;
- «Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации»;
- «Информация о назначении платежа и сведения о договоре займа, предусматривающем предоставление резидентом займа нерезиденту» (далее – **Информация о договоре займа**).

Закон № 173-ФЗ – Федеральный закон от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Инструкция № 181-И – Инструкция Банка России от 16.08.2017г. № 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».

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме, утвержденной Банком.

Клиенты – клиенты Банка (резиденты и нерезиденты)

Код вида операции – код вида операции из перечня кодов видов операций резидентов и нерезидентов, приведенного в Приложении 1 к Инструкции № 181-И.

Комплексный договор – договор, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого Банк предоставляет Клиенту банковские услуги в соответствии с перечнем, установленным в Комплексном договоре. Текст Комплексного договора размещается на Сайте.

Контракт:

• документ, являющийся основанием для проведения валютных операций, включая договор (соглашение, контракт), дополнения и изменения к нему»

• **контракт ЦП** – внешнеторговый договор (контракт), заключенный с нерезидентами, предусматривающий передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по которому в качестве средства платежа полностью или частично используются цифровые права, поставленному на учет в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И.

Положение № 788-П – Положение Банка России от 20.01.2022г. № 788-П «О порядке представления юридическими лицами-резидентами, являющимися участниками международных выставок, информации о декларациях на товары в уполномоченные банки при зачислении на свои банковские счета наличных денежных средств, полученных от продажи выставочных образцов ювелирных изделий в месте проведения международных выставок и ввезенных в Российскую Федерацию, порядке и сроках обмена информацией о декларациях на товары между уполномоченными банками и Банком России после зачисления таких денежных средств на банковские счета юридических лиц-резидентов, являющихся участниками международных выставок, а также порядке и сроках передачи уполномоченными банками федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному в области таможенного дела, информации о зачислении таких денежных средств на банковские счета юридических лиц-резидентов, являющихся участниками международных выставок».

«Правила осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами» – Постановление Правительства РФ от 26.12.2022г. № 2433 «Об утверждении Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами».

Оператор – оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или оператор инвестиционной платформы, осуществляющим деятельность по привлечению инвестиций путем приобретения утилитарных цифровых прав.

Расписка – письменное подтверждение, удостоверяющее факт получения документов, с подписью Клиента-резидента либо лица, действующего на основании доверенности на

предоставление/получение документов, составленное Клиентом-резидентом по установленной Банком форме или отметка, проставленная на копии документа либо втором экземпляре документа, предоставленного Клиентом в Банк, следующего содержания:

- «Получено»;
- должность (если получает лицо, указанное в Карточке) либо № и дата доверенности (если получает доверенное лицо);
- подпись, фамилия и инициалы;
- дата получения.

РФ – Российская федерация.

Сайт – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://kk.ru/>

Статистическая форма – статистическая форма учета перемещения товаров, установленная Правительством РФ в соответствии со статьей 278 Федерального закона от 03.12.2018г. № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

УНК – уникальный номер контракта (кредитного договора).

Условия – «Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в КБ «Кубань Кредит» ООО Корпоративным клиентам в рамках Комплексного договора», размещенные на Сайте.

ФЛ – физическое лицо.

Цифровые права (ЦП) – цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права, цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права.

ЮЛ – юридическое лицо.

Раздел 2. Общие положения

2.1. Банк и Клиент, при осуществлении валютных операций, обеспечивают соблюдение требований Закона № 173-ФЗ, актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

2.2. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И, Положения № 788-П и других нормативно-правовых актов в области валютного законодательства РФ, а также с учетом положений настоящих Правил.

2.3. Настоящие Правила разработаны для регулирования положений Инструкции № 181-И и Положения № 788-П, требующих установления порядка Банком по согласованию с Клиентом.

2.4. Настоящие Правила распространяются на:

- Клиентов-резидентов;
- Клиентов-нерезидентов, в части их касающейся;
- Клиентов-ФЛ-резидентов при осуществлении ими валютных операций в иностранной валюте и (или) валюте РФ, связанных с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов, с использованием своих банковских счетов (вкладов);
- Клиентов-ФЛ-резидентов при осуществлении ими расчетов по сделкам (операциям) с цифровой валютой в отношении представления информации о коде вида операций, соответствующем наименованию вида операции из перечня кодов видов операций, предусмотренного в Приложении 1 к Инструкции № 181-И, в случаях, предусмотренных пунктом 2.27 Инструкции № 181-И.
- Клиентов-ФЛ-резидентов, к которым перешли права (требования) по договорам, принятым на учет уполномоченными банками в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, при осуществлении расчетов по указанным договорам (далее – **новый кредитор - физическое лицо**).

2.5. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией может осуществляться в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее – **система ДБО**) или на бумажных носителях. Обмен документами в электронном виде может осуществляться только в том случае, если Клиент заключил с Банком Договор ДБО.

2.5.1. Документы на бумажных носителях могут быть представлены Клиентом в Банк в оригинале или в форме надлежаще заверенной копии. Оригиналы документов принимаются Банком для ознакомления и возвращаются представившим их лицам. В материалы ВК в этом случае помещаются заверенные соответственно Банком копии. Копии документов должны быть заверены путем проставления на каждой странице отметки «Копия верна» или «Верно», даты заверения копии,

должности, подписи и расшифровки подписи ответственного лица Банка и заверены Печатью ВК.

2.5.2. Надлежащим образом заверенная копия – копия, заверенная организацией, выдавшей документ, нотариально или Клиентом:

➤ в случае если копии документов представляются ФЛ-резидентом – они заверяются подписью этого физического лица либо его представителя по нотариально удостоверенной доверенности;

➤ в случае если копии документов представляются ФЛ-резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – они заверяются подписью этого физического лица либо его представителя по нотариально удостоверенной доверенности, с проставлением оттиска печати такого ФЛ-резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в Карточке;

➤ в случае если копии документов представляются ЮЛ-резидентом – они заверяются подписью лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, заявленной в Карточке, с проставлением оттиска печати юридического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в Карточке этого юридического лица.

2.5.3. Копии документов могут быть заверены следующими способами:

➤ путем проставления на каждой странице представленной копии документа отметки «Копия верна» или «Верно», даты заверения копии, подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с порядком, изложенным в настоящих Правилах, оттиска печати Клиента (при ее наличии), образец которой проставлен в Карточке;

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

- отметки «Копия верна» или «Верно»;
- количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;
- даты составления сшива;
- подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с настоящими Правилами;
- оттиска печати Клиента (при ее наличии), образец которой проставлен в Карточке.

2.5.4. В случае если документы составлены полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, одновременно с данными документами предоставляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык.

Под надлежащим образом заверенным переводом документа на русский язык для целей ВК в отношении: договоров (соглашений, контрактов), включая их проекты; дополнительных соглашений к договорам; приложений к договорам; доверенностей, выданных юридическим лицом-нерезидентом; выписок из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документов, подтверждающих факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них; подписанных сторонами актов приемки-передачи; счетов, счетов-фактур; почтовых квитанций; курьерских расписок; удостоверений или свидетельств, или сертификатов о получении образования, дипломов о получении образования; страховых полисов; коносаментов, авианакладных, железнодорожных накладных, транспортных документов, принятых в международной практике; складских расписок, выдаваемых иностранными кредитными организациями, включая банковские выписки, и иных документов, предусмотренных Законом № 173-ФЗ – понимается перевод, верность которого засвидетельствована:

- физическим лицом – резидентом;
- физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – если документы предоставляются физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;
- индивидуальным предпринимателем – если документы предоставляются индивидуальным предпринимателем;
- лицом, имеющим право действовать от имени юридического лица на основании устава, и заверена оттиском печати юридического лица в соответствии с Карточкой – если документы предоставляются юридическим лицом.

Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус ЮЛ-нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностраные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором РФ.

2.5.5. При обмене документами и информацией в электронном виде по системе ДБО могут

передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе (обосновывающие документы, подтверждающие документы).

По результатам проверки документов, поступивших от Клиента в электронном виде, им присваивается следующий статус:

- при положительном результате проверки – «Принят ВК»;
- при отрицательном результате проверки – «Отказан».

2.6. В случаях, определенных настоящими Правилами, документы и информация представляются Клиентом в Банк для целей ВК одновременно с формами, установленными Банком России и Банком (далее – **форма Банка**). Формы Банка России и формы Банка и порядок их заполнения (при наличии) размещены на Сайте:

- СПД;
- СВО;
- «Заявление о постановке контракта на учет»;
- «Заявление о постановке кредитного договора на учет»;
- «Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК»;
- «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)»;
- «Заявление о предоставлении копий документов по валютному контролю»;
- «Заявление о возобновлении ведения учета контракта»;
- «Доверенность на представление/получение документов»;
- Расписка;
- «Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации»;
- Информация о договоре займа.

Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые в соответствии с настоящим Правилами ФЛ-резидентом подписываются этим физическим лицом либо его представителем по нотариально удостоверенной доверенности.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые в соответствии с настоящими Правилами ФЛ-резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем по нотариально удостоверенной доверенности и заверяются оттиском печати такого ФЛ-резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в Карточке.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые в соответствии с настоящими Правилами ЮЛ-резидентом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в Карточке, и заверяются оттиском печати юридического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в Карточке этого юридического лица.

Документы, оформляемые в соответствии с настоящими Правилами ЮЛ-резидентом, могут быть подписаны сотрудником ЮЛ-резидента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ.

2.7. Банк информирует Клиента о внесении изменений в формы Банка, размещая новые формы на Сайте не позднее 5 рабочих дней, до начала их применения.

2.8. При необходимости получения Клиентом от Банка копий документов, помещенных в досье ВК, Клиент направляет по системе ДБО или на бумажном носителе в Банк «Заявление о предоставлении копий документов по валютному контролю» по утвержденной Банком форме (далее по разделу – **Заявление**), с перечислением требуемых документов и способа выдачи копий документов (в электронном виде по системе ДБО или на бумажном носителе). В случае если в Заявлении не указан способ выдачи копий документов из досье ВК, Банк направляет копии документов способом получения Заявления. Банк выдает из досье ВК копии документов не позднее двух рабочих дней после даты получения Заявления.

Раздел 3. Постановка контракта (кредитного договора) на учет в Банке, принятие на обслуживание контракта (кредитного договора), переведенного из другого уполномоченного банка

3.1. Для постановки на учет контракта (кредитного договора), принятие на обслуживание контракта (кредитного договора), переведенного из другого уполномоченного банка Клиент-резидент представляет в Банк следующие документы и информацию:

- контракт (кредитный договор) либо выписку из контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления ВК, в том числе за выполнением резидентом требований статей 19 и 24 Закона № 173-ФЗ, предварительные договоры либо проект контракта (кредитного договора), и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ВБК;

- «Заявление о постановке контракта на учет»/«Заявление о постановке кредитного договора на учет». В случае если при постановке экспортного контракта на учет Клиентом-резидентом было представлено только «Заявление о постановке контракта на учет», то в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И экспортный контракт и информация должны быть представлены в Банк в течение 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет. Если сведения, указанные в ранее представленном Клиентом-резидентом «Заявлении о постановке на учет контракта», не соответствуют сведениям, содержащимся в предоставленном Клиентом-резидентом экспортном контракте, Банк самостоятельно вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК;

- при постановке на учет в связи с уступкой требования или переводом долга – информацию, содержащуюся в разделе I ВБК, документ, подтверждающий уступку требования/перевод долга;

- иные документы и информацию, необходимые Банку для постановки (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора).

3.1.1. Для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление Клиентом-резидентом нерезиденту займа, Клиент-резидент, являющийся стороной по кредитному договору, должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ.

3.2. Постановка контракта (кредитного договора) на учет осуществляется в случае, если общая сумма обязательств равна или превышает сумму эквивалентную:

- для импортных контрактов или кредитных договоров – 3 млн. рублей;
- для экспортных контрактов – 10 млн. рублей.

Сумма обязательств по контракту (кредитному договору) определяется 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 такое изменение суммы, по официальному курсу, установленному Банком России для иностранных валют по отношению к рублю.

3.3. Банк осуществляет проверку и постановку контракта (кредитного договора) на учет не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент-резидент представил в Банк документы и информацию, необходимую для постановки контракта (кредитного договора) на учет.

3.4. В случае недостаточности представленных Клиентом-резидентом документов и информации для принятия контракта (кредитного договора) на учет, Банк запрашивает их у Клиента-резидента. Клиент-резидент представляет в Банк дополнительные документы и (или) информацию не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент-резидент представил в Банк документы и информацию для постановки контракта (кредитного договора) на учет. Дополнительные документы и информация могут быть запрошены по телефону и (или) через систему ДБО, путем направления письма Клиенту-резиденту.

3.5. Клиент-резидент, являющийся стороной по контракту (кредитному договору), должен осуществить постановку на учет контракта (кредитного договора) в следующие сроки (с учетом срока, необходимого Банку на проверку документов):

3.5.1. По контракту (за исключением контрактов ЦП) (кредитному договору):

- при списании иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в Банке УК, со счета, открытого в уполномоченном банке, отличном от Банка УК – не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств со счета;

- при передаче резидентом наличных денежных средств нерезиденту – не позднее 45 рабочих дней после дня осуществления указанной операции;

- при зачислении иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента на счет резидента, открытый в Банке УК, со счета, открытого в уполномоченном банке, отличном от Банка УК – не позднее 15 рабочих дней, после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет резидента, открытый в Банке УК;

- при получении резидентом наличных денежных средств от нерезидента – не позднее 45 рабочих дней после дня осуществления указанной операции;

- при списании иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента со счета

резидента, открытого в банке-нерезиденте, или в случае зачисления иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента на счет резидента, открытый в банке-нерезиденте – не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция;

➤ в случае ввоза/вывоза товаров, при наличии требования о декларировании – не позднее даты подачи в таможенный орган таможенной декларации;

➤ в случае ввоза/вывоза товаров, при отсутствии требования о декларировании, в случае выполнения работ, оказании услуг, передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при исполнении обязательств иным способом – не позднее срока представления СПД;

➤ если контрактом (кредитным договором) не определена сумма обязательств:

✓ при списании денежных средств – не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств со счета при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 10 млн. рублей;

✓ при зачислении денежных средств – не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления средств при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 10 млн. рублей;

✓ при исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию РФ/вывоза с территории РФ и при наличии требования о таможенном декларировании товаров – не позднее даты подачи той ДТ, документа, используемого в качестве ДТ, заявления на условный выпуск, в результате подачи которых стоимость товара будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 10 млн. рублей;

✓ при исполнении обязательств посредством ввоза на территорию РФ/вывоза с территории РФ и при отсутствии требования о декларировании – не позднее срока, предусмотренного для представления в таможенные органы той Статистической формы, в результате представления которой стоимость товара по импортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн. рублей, а по экспортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 10 млн. рублей;

✓ при исполнении обязательств иным способом – не позднее срока представления СПД в связи с исполнением обязательств на сумму, равную или превышающую в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 10 млн. рублей.

3.5.2. По контракту ЦП:

➤ при передаче Клиентом-резидентом цифровых прав в качестве средства платежа – не позднее даты внесения в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу записи о передаче цифровых прав Клиентом-резидентом в пользу нерезидента;

➤ при получении Клиентом-резидентом цифровых прав в качестве средства платежа – не позднее даты внесения в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу записи о передаче цифровых прав нерезидентом в пользу Клиента-резидента;

➤ при исполнении обязательств посредством ввоза на территорию РФ/вывоза с территории РФ товаров и при наличии требования о таможенном декларировании – не позднее даты подачи в таможенный орган таможенной декларации;

➤ при исполнении обязательств посредством ввоза/вывоза товаров, при отсутствии требования о декларировании – не позднее срока, предусмотренного для представления Статистической формы в таможенные органы;

➤ при исполнении обязательств посредством выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при исполнении обязательств иным способом – в срок не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы;

➤ если контрактом ЦП не определена сумма обязательств:

✓ при передаче цифровых прав в качестве средства платежа – не позднее срока, установленного главой 2(2) Инструкции № 181-И для представления резидентом документов, связанных с проведением операций, при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов по импортному контракту ЦП будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн. рублей, а по экспортному контракту ЦП будет равна или

- превысит в эквиваленте 10 млн. рублей;
- ✓ при исполнении обязательств посредством ввоза на территорию РФ/ вывоза с территории РФ товаров и при наличии требования о таможенном декларировании – не позднее даты подачи той ДТ, документа, используемого в качестве ДТ, в результате подачи которых стоимость товара будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту ЦП 3 млн. рублей, по экспортному контракту ЦП 10 млн. рублей;
- ✓ при исполнении обязательств иным способом – не позднее срока представления СПД в связи с исполнением обязательств на сумму, равную или превышающую в эквиваленте по импортному контракту ЦП 3 млн. рублей, по экспортному контракту ЦП 10 млн. рублей;
- ✓ при исполнении обязательств посредством ввоза на территорию РФ/вывоза с территории РФ и при отсутствии требования о декларировании – не позднее срока, предусмотренного для представления в таможенные органы той Статистической формы, в результате представления которой стоимость товара по импортному контракту ЦП будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн. рублей, а по экспортному контракту ЦП будет равна или превысит в эквиваленте 10 млн. рублей.

3.6. В случае достаточности представленных Клиентом-резидентом документов и информации, Банк принимает на учет контракт (кредитный договор) и присваивает ему УНК.

3.7. Информирование Клиента-резидента в системе ДБО о присвоенном номере УНК осуществляется путем изменения статуса «Заявления о постановке контракта на учет»/ «Заявления о постановке кредитного договора на учет» на «Принят ВК», с указанием номера УНК и даты его постановки на учет. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, Банк проставляет отметку о принятии в «Заявлении о постановке контракта на учет»/«Заявлении о постановке кредитного договора на учет», с указанием номера УНК и даты его постановки на учет, и передает его при личном посещении Клиентом-резидентом Банка под Расписку.

Информирование Клиента-резидента о присвоенном номере УНК осуществляется не позднее одного рабочего дня, после даты постановки контракта (кредитного договора) на учет.

3.8. В случае непредставления Клиентом-резидентом документов и информации, необходимых для постановки на учет контракта (кредитного договора), Банк через систему ДБО отказывает в принятии на учет контракта (кредитного договора), путем изменения статуса «Заявления о постановке контракта на учет»/ «Заявления о постановке кредитного договора на учет» на «Отказан», с указанием причины и даты отказа. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, Банк проставляет отметку об отказе в «Заявлении о постановке контракта на учет»/ «Заявлении о постановке кредитного договора на учет», с указанием причины и даты отказа, и передает его при личном посещении Клиентом-резидентом Банка под Расписку

Информирование Клиента-резидента об отказе в постановке на учет контракта (кредитного договора) осуществляется не позднее одного рабочего дня, после даты представления Клиентом-резидентом документов и информации, необходимых для постановки контракта (кредитного договора) на учет.

3.9. При принятии контракта (кредитного договора) на обслуживание, переведенного из другого уполномоченного банка, в том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка, при постановке на учет контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования/переводом долга, контракт (кредитный договор) принимается на обслуживание или на учет только после получения от Банка России ВБК предыдущего банка по этому контракту (кредитному договору). В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК по контракту (кредитному договору), Банк, не позднее следующего рабочего дня, после даты получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК, через систему ДБО отказывает в принятии на обслуживание/в принятии на учет такого контракта (кредитного договора), путем изменения статуса «Заявления о постановке контракта на учет»/«Заявления о постановке кредитного договора на учет» на «Отказан», с указанием причины и даты отказа. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, Банк проставляет отметку об отказе в «Заявлении о постановке контракта на учет»/«Заявлении о постановке кредитного договора на учет», с указанием причины и даты отказа, и передает его Клиенту-резиденту.

3.10. В случае если для постановки на учет контракта (кредитного договора) Клиентом-резидентом в Банк представлен проект контракта (кредитного договора), Клиент-резидент в срок не позднее 15 рабочих дней, после даты подписания соответствующего контракта (кредитного договора), должен представить его в Банк.

Датой подписания контракта (кредитного договора) в указанном случае считается наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат – дата его составления.

В случае если в связи с подписанием контракта (кредитного договора) возникают основания для внесения изменений в сведения о контракте (кредитном договоре), отраженные Банком в разделе I ВБК, Банк вносит изменения в ВБК в соответствии с главой 7 Инструкции № 181-И.

Раздел 4. Порядок снятия контракта (кредитного договора) с учета

4.1. Для снятия с учета контракта (кредитного договора) Клиент-резидент представляет в Банк, одновременно, «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», документы и информацию, которые необходимы для снятия с учета контракта (кредитного договора).

В «Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора)» указывается одно из следующих оснований для снятия с учета:

- при переводе из Банка УК контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк (включая перевод из одного филиала или головного офиса в другой филиал или головной офис Банка), а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в Банке УК – подпункт 6.1.1 Инструкции № 181-И;
- при исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом – подпункт 6.1.2 Инструкции № 181-И;
- при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу-резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо-резидента – подпункт 6.1.3 Инструкции № 181-И;
- при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) нерезиденту и получении встречного предоставления по договору уступки требования либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на нерезидента – подпункт 6.1.4 Инструкции № 181-И;
- при исполнении (прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в подпункте 6.1.2 Инструкции № 181-И, предусмотренным законодательством РФ – подпункт 6.1.5 Инструкции № 181-И;
- при прекращении оснований постановки на учет контракта (кредитного договора) в соответствии с Инструкцией № 181-И, в том числе вследствие внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также в случае, если контракт (кредитный договор) был ошибочно принят на учет, при отсутствии в контракте (кредитном договоре) оснований его принятия на учет – подпункт 6.1.6 Инструкции № 181-И.

4.2. Одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора) Клиент-резидент должен представить в Банк УК:

- при снятии с учета по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции № 181-И – документы, подтверждающие уступку требования по контракту (кредитному договору) другому лицу-резиденту и получении встречного предоставления по договору уступки требования либо перевод долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо-резидента;
- при снятии с учета по основанию, указанному в подпункте 6.1.4 пункта 6.1 Инструкции № 181-И – СПД и документы, подтверждающие перевод долга по контракту (кредитному договору) на нерезидента и получении встречного предоставления по договору уступки требования, за исключением случая, если указанная СПД была ранее представлена резидентом и принята Банком УК;
- при снятии с учета по основанию, указанному в подпункте 6.1.5 пункта 6.1 Инструкции № 181-И – СПД и документы, содержащие сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в подпункте 6.1.2 пункта 6.1 Инструкции № 181-И основаниям, предусмотренным законодательством РФ, за исключением случая, если указанная СПД была ранее представлена резидентом и принята Банком УК.

В случаях, указанных в абзаце первом пункта 10.17 главы 10 Инструкции № 181-И, Клиент-резидент, осуществивший постановку контракта (кредитного договора) на учет, снимает его с учета по основанию, указанному в подпункте 6.1.5 пункта 6.1 Инструкции № 181-И, только в случае исполнения обязательств нерезидента в рамках контракта (кредитного договора) перед указанным Клиентом-резидентом и (или) новым кредитором - физическим лицом в полном объеме способами, предусмотренными статьей 19 Закона № 173-ФЗ (для контрактов, на которые распространяется требование о репатриации), либо способами, предусмотренными частью 4 статьи 24 Закона № 173-ФЗ;

- при снятии с учета по основанию, указанному в подпункте 6.1.6 пункта 6.1 Инструкции

№ 181-И – документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих постановки на учет контракта (кредитного договора), за исключением случаев, когда в соответствии с изменениями, внесенными в Инструкцию № 181-И, изменяются основания, требующие принятия на учет контракта (кредитного договора).

4.3. Банк, не позднее двух рабочих дней, после даты представления Клиентом-резидентом «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)» и документов, необходимых для его снятия с учета, проверяет «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», полноту представленного комплекта документов, соответствие основания снятия с учета контракта (кредитного договора) сведениям, содержащимся в представленных документах и (или) информации, имеющейся в Банке и принимает решение о снятии с учета контракта (кредитного договора) либо об отказе в снятии с учета контракта (кредитного договора).

4.4. В случае принятия решения о снятии с учета контракта (кредитного договора), Банк не позднее двух рабочих дней, после даты представления Клиентом-резидентом «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)» и документов, необходимых для его снятия с учета, принимает «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», снимает с учета контракт (кредитный договор) и в системе ДБО изменяет статус «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)» на «**Принят ВК**», с указанием даты его принятия. При отсутствии у Клиента-резидент системы ДБО, Банк проставляет отметку о принятии в «Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора)», с указанием даты его принятия, и передает его Клиенту-резиденту при личном посещении Клиентом-резидентом Банка под Расписку в срок, не позднее двух рабочих дней, после даты представления Клиентом-резидентом «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)» и документов, необходимых для его снятия с учета.

4.5. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.1 пункта 6.1 Инструкции № 181-И, Банк в срок не позднее одного рабочего дня, после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета, сообщает Клиенту-резиденту дату снятия контракта (кредитного договора) с учета, по средством проставления даты принятия «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)». Датой снятия контракта (кредитного договора) с учета является дата принятия «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)».

4.6. В случае непредставления Клиентом-резидентом документов и информации, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное в «Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора)» основание для снятия с учета контракта (кредитного договора), либо отсутствия в Банке информации, достаточной для снятия с учета контракта (кредитного договора), Банк не позднее двух рабочих дней отказывает Клиенту-резиденту в принятии «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)», путем изменения в системе ДБО статуса «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)» на «**Отказан**», с указанием причины и даты отказа. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, Банк проставляет отметку об отказе в «Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора)», с указанием причины и даты отказа, и передает его при личном посещении Клиентом-резидентом Банка под Расписку в срок, не позднее двух рабочих дней, после даты представления Клиентом-резидентом «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)» и документов, необходимых для его снятия с учета.

Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

4.7. При снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования по контракту (кредитному договору) другому лицу-резиденту и получении встречного предоставления по договору уступки требования либо при переводе долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо-резидента (подпункт 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции № 181-И), Банк не позднее одного рабочего дня, после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета, направляет Клиенту-резиденту в электронном виде по системе ДБО информацию, содержащуюся в разделе I ВБК. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, информация, содержащаяся в разделе I ВБК, передается Клиенту-резиденту на бумажном носителе при личном посещении Банка под Расписку.

4.8. ВБК направляется Банком Клиенту-резиденту в электронном виде по системе ДБО либо на бумажном носителе по его запросу, путем проставления Клиентом-резидентом отметки в «Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора)», с указанием способа выдачи информации.

4.9. Банк вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в случаях, установленных Инструкцией № 181-И:

➤ по истечении 90 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК по контракту (в графе 6 пункта 3.1 раздела I ВБК по кредитному договору), в установленных Инструкцией № 181-И случаях. В этом случае Банк не позднее одного рабочего дня, после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета, формирует и направляет Клиенту-

резиденту раздел I ВБК;

➤ по истечении 30 календарных дней, при закрытии всех расчетных счетов в Банке либо ликвидации юридического лица-резидента, прекращении деятельности физическим лицом-индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

4.10. В случае если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора), в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор), либо на основании «Заявления о возобновлении ведения учета контракта», в случае если в такой контракт (кредитный договор) изменения не вносились, продолжится исполнение обязательств, Клиент-резидент должен представить в Банк «Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК» в соответствии с главой 7 Инструкции № 181-И. В этом случае Банк должен возобновить учет в ВБК по ранее поставленному на учет контракту (кредитному договору) и продолжить учитывать исполнение обязательств по этому контракту (кредитному договору).

Раздел 5. Порядок внесения изменений в раздел I ВБК

5.1. Для внесения изменений в раздел I ВБК, при внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), в том числе в случае внесения изменений в раздел I ВБК в связи с подписанием контракта (кредитного договора), если он был поставлен на учет по проекту контракта (кредитного договора), а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК, за исключением изменения сведений об адресе Клиента-резидента, Клиент-резидент представляет в Банк, одновременно, «Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК», документы и информацию, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

5.2. Клиент-резидент, в случае передачи своих прав по контракту (кредитному договору), который принят на учет Банком, путем полной (частичной) уступки требования новому кредитору - физическому лицу, а также в случае полного (частичного) перехода прав к новому кредитору - физическому лицу на основании судебного решения, представляет в Банк «Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК», предусматривающих внесение сведений о новом кредиторе - физическом лице.

5.3. Клиент-резидент представляет только «Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК» в следующих случаях:

➤ при изменении только сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор);

➤ при изменении только даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений либо, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств.

5.4. Банк вправе не заполнять сведения об адресе Клиента-резидента в ВБК при приеме контракта (кредитного договора) на обслуживание. При изменении адреса Клиента-резидента, внесение изменений в раздел I ВБК Банком не осуществляется.

Раздел 6. Сроки предоставления «Заявления о внесении изменений в раздел I ВБК»

6.1. Сроки предоставления Клиентом-резидентом «Заявления о внесении изменений в раздел I ВБК»:

➤ не позднее 15 рабочих дней, после даты оформления документов, подтверждающих необходимость внесения изменений. Датой оформления документов, являющихся основанием для внесения изменений, считается наиболее поздняя по сроку дата их подписания или дата вступления их в силу, либо в случае отсутствия этих дат – дата их составления;

➤ не позднее 30 рабочих дней, после даты внесения соответствующих изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, либо в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, либо в реестр нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен, либо в реестр адвокатов субъекта РФ – при изменении сведений о Клиенте-резиденте, за исключением изменения сведений об адресе Клиента-резидента. Представляется только «Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК» **без приложения документов, подтверждающих изменения;**

➤ не позднее 15 рабочих дней, после даты, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК – в случае если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления, без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору), а также в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств. Представляется только «Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК» **без предоставления документов;**

➤ не позднее 15 рабочих дней, после даты подписания договора, предусматривающего уступку (вступления в силу судебного решения), в случаях указанных в абзаце первом пункта 10.17 главы 10 Инструкции № 181-И.

6.2. Банк в срок, не превышающий двух рабочих дней, после даты представления Клиентом-резидентом документов, проверяет «Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК», полноту представленного комплекта документов и информации, наличие и соответствие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК и принимает решение о внесении изменений в раздел I ВБК либо об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК.

6.3. В случае принятия Банком решения о внесении изменений в раздел I ВБК, Банк принимает «Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК», путем изменения в системе ДБО статуса «Заявления на внесение изменений в раздел I ВБК» на «**Принят ВК**», с указанием даты его принятия, и вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, Банк проставляет отметку о принятии в «Заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК», с указанием даты принятия, и передает его при личном посещении Клиентом-резидентом Банка под Расписку в срок, не позднее двух рабочих дней, после даты представления Клиентом-резидентом «Заявления на внесение изменений в раздел I ВБК» и документов.

6.4. Банк отказывает Клиенту-резиденту в принятии «Заявления о внесении изменений в раздел I ВБК» в случае непредставления Клиентом-резидентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных документов, несоответствия сведений и информации, которые содержатся в представленных документах, «Заявлению о внесении изменений в раздел I ВБК», в том числе отсутствия в них оснований для внесения изменений в раздел I ВБК.

В случае отказа в принятии «Заявления о внесении изменений в раздел I ВБК» Банк в срок, не позднее двух рабочих дней, после даты представления Клиентом-резидентом «Заявления на внесение изменений в раздел I ВБК» и документов, отказывает Клиенту-резиденту во внесении изменений в раздел I ВБК, путем изменения статуса в системе ДБО «Заявления о внесении изменений в раздел I ВБК» на «**Отказан**», с указанием причины и даты отказа. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, Банк проставляет отметку об отказе в «Заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК», с указанием причины и даты отказа, и передает его при личном посещении Клиентом-резидентом Банка под Расписку в срок, не позднее двух рабочих дней, после даты представления Клиентом-резидентом «Заявления на внесение изменений в раздел I ВБК» и документов.

6.5. При изменении наименования и (или) реорганизации Банка в форме преобразования, Банк самостоятельно, без представления Клиентом-резидентом «Заявления о внесении изменений в раздел I ВБК», вносит изменения в раздел I ВБК.

6.6. ВБК направляется Банком Клиенту-резиденту в электронном виде по системе ДБО либо на бумажном носителе по его запросу, в соответствии с проставленной Клиентом-резидентом отметкой в «Заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК», с указанием способа предоставления информации.

Раздел 7. Порядок представления документов и информации Клиентами-резидентами, Клиентами-нерезидентами при проведении операций

7.1. Предоставление в Банк информации о валютной операции осуществляется по форме Банка (СВО) либо в первичных документах (распоряжение по транзитному валютному счету, заявление на перевод иностранной валюты, расчетный документ).

7.2. Банк осуществляет проверку представленных документов и информации на соответствие требованиям Инструкции № 181-И и настоящих Правил. Проверка Банком осуществляется в следующие сроки: при списании со счета или зачислении на счет денежных средств – в срок не позднее рабочего дня, после даты представления соответствующих документов и информации, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И.

При положительном результате проверки расчетного документа по валютной операции, представленного Клиентом-нерезидентом, Банк исполняет расчетный документ. При отрицательном результате проверки расчетного документа по валютной операции, представленного Клиентом-нерезидентом, Банк отказывает в исполнении расчетного документа.

7.3. Банк информирует Клиента-нерезидента о результате осуществленной проверки, путем исполнения/отказа в исполнении расчетного документа.

7.4. При недостаточности представленных Клиентом-резидентом документов и информации, для отражения кода вида операции в данных по операциям и в ВБК, Банк запрашивает их у Клиента-резидента. Клиент-резидент представляет в Банк дополнительные документы в течение рабочего дня,

в котором Клиент-резидент представил в Банк документы и информацию. Клиент-резидент вправе представить Банку, без его запроса, дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать соответствующий проводимой (проведенной) операции код вида операции.

7.5. Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации по системе ДБО, в виде письма в произвольной форме, либо по телефону. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, информация может быть запрошена у Клиента-резидента по телефону.

7.6. В зависимости от вида осуществляемой операции, Клиентом-резидентом предоставляется в Банк следующая информация:

- ✓ код вида операции;
- ✓ номер и дата контракта (кредитного договора);
- ✓ уникальный номер контракта (кредитного договора), по контрактам поставленным на учет;
- ✓ ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и валюты РФ при осуществлении авансовых платежей;
- ✓ документы, связанные с проведением валютных операций (например, контракт (кредитный договор), дополнительные соглашения к нему и т.п.);
- ✓ документы и информация, подтверждающие изменения кода вида операции (при внесении изменений в информацию о коде вида операции, которая была представлена в Банк ранее);
- ✓ дополнительные документы и информация, которые могут быть представлены Клиентом-резидентом по запросу Банка при недостаточности у Банка информации для отражения кода вида операции в данных по операциям или по инициативе Клиента-резидента;
- ✓ сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора);
- ✓ иная информация, необходимая Банку для учета операций в данных по операциям и в ВБК (по контрактам, поставленным на учет).

Раздел 8. Перечень обязательных документов и информации, представляемых Клиентом-резидентом в Банк в зависимости от операции/события

Таблица 1

Операция/событие	Обязательность представления информации				Обязательность представления документов
	Код вида операции	Номер и дата контракта (кредитного договора)	Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Ожидаемый срок	Контракт (кредитный договор)/документы, связанные с проведением операции
Зачисление/списание инвалюты по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей	Да				
Зачисление/списание валюты РФ по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей	Да ⁷				
Зачисление/списание инвалюты, списание валюты РФ по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, не требующему постановки на учет	Да ⁷	Да			Да ¹
Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ контракту (кредитному договору), поставленному на учет	Да ⁷		Да	Да (по авансовым платежам) ²	Да ³
Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в другом банке	Да ⁷		Да		Да ³
Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ по контракту (кредитному договору), поставленному на учет, в случае проведения операции третьим лицом/через счет в банке-нерезиденте/по аккредитиву/без использования счета в Банке и т.д.			Да	Да (по авансовым платежам) ²	Да ⁴
Зачисление валюты РФ по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, не требующему постановки на учет (документы и информация направляются в Банк в ответ на извещение Банка о представлении документов)		Да			Да ¹
Зачисление инвалюты по экспортному контракту, поставленному на учет по сведениям об экспортном контракте при представлении информации о коде вида операции (пункт 2.2 Инструкции № 181-И)	Да		Да		
Зачисление инвалюты по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, не требующему постановки на учет, при представлении информации о коде вида операции (пункт 2.2 Инструкции № 181-И)	Да				
Несогласие с кодом вида операции/отсутствие кода вида операции в расчетном документе на зачисление валюты РФ от нерезидента по контракту (кредитному договору)	Да	Да ⁵	Да ⁵		Да ⁶
Иное ⁴					

Кроме обязательных информации и документов по операции в Банк могут быть представлены дополнительные информация и документы.

¹ Документы не представляются, если они были представлены в Банк ранее.

² Код вида операции 11100, 21100, 23100, 23110.

³ В случае если экспортный контракт поставлен на учет по сведениям об экспортном контракте.

⁴ Состав представляемой информации и документов определяется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 181-И.

⁵ Если контракт (кредитный договор) поставлен на учет, указывается уникальный номер контракта, если по контракту не требуется постановка на учет – номер и дата контракта (кредитного договора).

⁶ В случае несогласия с кодом вида операции, представляются документы, подтверждающие изменение код вида операции.

⁷ Информация о коде вида операции указывается в расчетном документе при списании валюты РФ.

При недостаточности представленных документов и информации для отражения кода вида операции Банк запрашивает дополнительные документы и информацию.

8.1. Клиент-резидент представляет информацию о коде вида операции и не представляет документы, связанные с ее проведением, в следующих случаях:

➤ при проведении операции по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает 1 млн. рублей в эквиваленте. Сумма обязательств по контракту определяется на дату заключения контракта либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту, на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту, предусматривающих такое изменение суммы по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю;

➤ если Клиент-резидент в соответствии с пунктом 2.2 Инструкции № 181-И дает распоряжение Банку о списании со своего транзитного счета зачисленной на него иностранной валюты, до представления документов, связанных с проведением операции. В данном случае, Клиент обязан представить документы, связанные с проведением операции, в срок не позднее 15 рабочих дней, после даты зачисления денежных средств на транзитный валютный счет. При обнаружении несоответствия кода вида операции представленным документам, Банк самостоятельно вносит изменения в отраженный код вида операции.

Раздел 9. Сроки представления информации о валютной операции и документов, связанных с проведением операции

Таблица 2

По всем контрактам	
Зачисление иностранной валюты на транзитный валютный счет	не позднее 15 рабочих дней, после даты зачисления
Списание иностранной валюты или валюты РФ	одновременно с платежным документом
По контрактам, поставленным на учет	
Зачисление валюты РФ на счет	Не позднее 15 рабочих дней, после даты зачисления
Расчеты по счету в банке-нерезиденте	Не позднее 30 рабочих дней, после последнего дня месяца, в котором были осуществлены такие расчеты
Списание иностранной валюты или валюты РФ с использованием банковской карты	Не позднее 15 рабочих дней, после последнего дня месяца, в котором были осуществлены расчеты
Списание при исполнении аккредитива	Не позднее 15 рабочих дней, после последнего дня месяца, в котором был исполнен платеж по аккредитиву
Расчеты проведены 3-м лицом резидентом или новым кредитором - физическим лицом	Не позднее 15 рабочих дней, после последнего дня месяца, в котором проведена операция
Корректировка ранее представленной информации	Не позднее 15 рабочих дней, после последнего дня месяца, в котором оформлены документы-основания корректировки

9.1. При положительном результате проверки, Банк принимает документы и информацию, отражает сведения в данных по операциям и в ВБК. Сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке.

Банк информирует Клиента-резидента о принятии СВО с документами и информацией через систему ДБО, путем изменения статуса СВО на «**Принят ВК**» и/или исполнения первичного/расчетного документа. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, Банк проставляет отметку о принятии на СВО, с указанием даты принятия, и передает их при личном посещении Клиентом-резидентом Банка под Расписку.

9.2. При отрицательном результате проверки, в том числе СВО с дополнительными документами и информацией, Банк отказывает Клиенту-резиденту в принятии документов и информации/проведении операции через систему ДБО, путем изменения статуса СВО на «**Отказан**» и/или путем отказа в исполнении первичного/расчетного документа. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, Банк проставляет отметку об отказе на СВО с указанием причины и даты отказа и передает ее при личном посещении Клиентом-резидентом Банка под Расписку.

9.3. В случае самостоятельного отражения Банком информации в ВБК, внесения изменений в отраженную ранее информацию в ВБК на основании имеющейся в Банке информации (в том числе на основании документов и информации, представленных Клиентом-резидентом), в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, Банк формирует и направляет Клиенту-резиденту по системе ДБО актуальную ВБК, с отраженной в ней информацией. При отсутствии системы ДБО, Банк предоставляет Клиенту-резиденту информацию, в том числе актуальную ВБК, по его запросу.

9.4. В случае несогласия Клиента-резидента с кодом вида операции, указанным Банком в ВБК (в соответствии с абзацем вторым пункта 2.25 Инструкции № 181-И), Клиент-резидент представляет в Банк СВО, в которой указывает скорректированный код вида операции, и подтверждающие документы и информацию не позднее 15 рабочих дней, с даты получения от Банка ВБК с отраженной операцией.

9.5. Банк направляет Клиенту-резиденту информацию, которая указывается в графах 2 – 6, 10, 12 и 15 раздела II ВБК по контракту Приложения 4 к Инструкции № 181-И или в графах 2 – 6, 9, 11 и 14 раздела II ВБК по кредитному договору Приложения 5 к Инструкции № 181-И (далее – **сведения уполномоченного банка о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием уникального номера контракта (кредитного договора)**), в случаях, установленных Инструкцией № 181-И).

9.6. Банк передает Клиенту-резиденту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием уникального номера контракта (кредитного договора), по системе ДБО. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, Банк передает при личном посещении Клиентом-резидентом Банка под Расписку сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием уникального номера контракта (кредитного договора), на бумажном носителе с отметкой Банка.

Раздел 10. Порядок представления Клиентом-резидентом в Банк СПД и подтверждающих документов

10.1. Клиент-резидент представляет в Банк СПД и (или) подтверждающие документы по контракту (кредитному договору), поставленному на учет.

10.2. Подтверждающие документы – документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве.

10.3. СПД не представляется в случаях, если:

➤ товар, подлежащий таможенному декларированию путем подачи ДТ, либо товар, не подлежащий таможенному декларированию при предоставлении Статистической формы в таможенные органы, вывезен с территории РФ, после поступления оплаты от нерезидента (аванс по экспорту);

➤ товар, подлежащий таможенному декларированию путем подачи таможенной декларации, либо товар, не подлежащий таможенному декларированию при предоставлении Статистической формы в таможенные органы, ввезен на территорию РФ и резидент производит оплату, после получения товара (отсрочка платежа по импорту);

➤ контрактом предусмотрены периодические фиксированные платежи (например, если контрактом, предусмотрена передача движимого и (или) недвижимого имущества по договорам аренды или финансовой аренды (лизинга), оказание услуг связи, страхования).

Раздел 11. Сроки представления СПД

Таблица 3

Способ исполнения обязательств	Срок представления
Вывоз товара с территории РФ (ввоз товара на территорию РФ), при наличии требования о таможенном декларировании, способом отличным от подачи ДТ	Не позднее 15 рабочих дней, после последнего дня месяца, в котором на документах проставлена отметка о дате выпуска (пункт 8.2.1 Инструкции № 181-И)
При вывозе (ввозе) товара с территории (на территорию) РФ и при отсутствии требования о таможенном декларировании.	Не позднее 15 рабочих дней, после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (пункт 8.2.2 Инструкции № 181-И)
Вывоз товара с территории РФ в государства, входящие в ЕАЭС на условиях отсрочки оплаты нерезидентом (в графе 9 СПД – признак «2») (ввоз товара на территорию РФ из государств, входящих в ЕАЭС, на условиях предоплаты нерезиденту (авансового платежа) (в графе 9 СПД – признак «3»)), при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров путем подачи Статистической формы. ЕАЭС – Евразийский экономический союз: Республика Беларусь, Республика Казахстан, Республика Армения, Кыргызская Республика.	Не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором в таможенные органы подлежала представлению Статистическая форма (пункт 8.8 Инструкции № 181-И)*
Вывоз товара с территории РФ на условиях отсрочки оплаты нерезидентом (в графе 9 СПД – признак «2»), декларирование товара путем подачи ДТ	Не позднее 15 рабочих дней, после месяца, в котором таможенными органами произведен выпуск (условный выпуск) товаров, заявленных в ДТ (пункт 8.8 Инструкции № 181-И)*
Ввоз товара на территорию РФ на условиях предоплаты нерезиденту (авансового платежа) (в графе 9 СПД –	

признак «3»), декларирование товара путем подачи ДТ	
Оказание услуг/выполнение работ/передача результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них	Не позднее 15 рабочих дней, после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (пункт 8.2.2 Инструкции № 181-И)
Иной способ исполнения обязательств по контракту (кредитному договору). Например, передача векселя в оплату по внешнеторговому договору, возврат ранее полученного товара, представление отступного взамен исполнения обязательств по кредитному договору, передача кредитору ценных бумаг в счет погашения долга, прощение долга кредитором и др.	Не позднее 15 рабочих дней, после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (пункт 8.2.2 Инструкции № 181-И).
Изменение сведений в ранее принятой Банком СПД	Не позднее 15 рабочих дней, после оформления документов, подтверждающих изменения (пункт 8.7 Инструкции № 181-И)
В случае исполнения, прекращения обязательств, перемены лица в обязательстве, изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору), в отношении которого Инструкцией № 181-И установлено требование о его постановке на учет, при вывозе (ввозе) с территории (на территорию) РФ товара и при наличии в Банке уведомления от таможенных органов**	Не позднее 15 рабочих дней, после последнего дня месяца, в котором оформлена декларация на товары.

* В случае неприменения требования о репатриации денежных средств, в том числе согласно специальным экономическим мерам, резидент в праве не представлять в Банк СПД.

** Информации от таможенных органов об осуществлении таможенного декларирования в письменной форме без внесения сведений о таможенном декларировании в Единую автоматизированную информационную систему таможенных органов.

11.1. Клиент-резидент, одновременно с СПД, представляет документы, приведенные в Таблице 4 настоящих Правил:

Таблица 4

Способ исполнения обязательств	Подтверждающие документы
Вывоз товара с территории РФ (ввоз товара на территорию РФ), при наличии требования о таможенном декларировании, способом отличным от подачи ДТ.	Документ, используемый в качестве ДТ, заявление на условный выпуск (заявление на выпуск компонента вывозимого товара) (пункт 8.1.1 Инструкции № 181-И)
При вывозе (ввозе) товара с территории (на территорию) РФ и при отсутствии требования о таможенном декларировании.	Товарно-транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы (пункт 8.1.2 Инструкции № 181-И)
При вывозе (ввозе) товара с территории (на территорию) РФ, передаваемого безвозмездно, и при наличии требования о представлении Статистической формы	Документы и (или) информацию по Статистической форме, подтверждающие безвозмездную поставку
Вывоз товара с территории РФ в государства, входящие в ЕАЭС, на условиях отсрочки оплаты нерезидентом (в графе 9 СПД – признак «2») (ввоз товара на территорию РФ из государств, входящих в ЕАЭС, на условиях предоплаты нерезиденту (авансового платежа) (в графе 9 СПД – признак «3»)), при отсутствии требования о таможенном декларировании товара, путем подачи Статистической формы	Статистическая форма в Банк не представляется. Информация в ВБК отражается на основании данных, полученных от Федеральной таможенной службы** (пункт 8.8 Инструкции № 181-И)
Вывоз товара с территории РФ на условиях отсрочки оплаты нерезидентом (в графе 9 СПД – признак «2»), декларирование товара путем подачи ДТ	ДТ в Банк не представляется.
Ввоз товара на территорию РФ на условиях предоплаты нерезиденту (авансового платежа) (в графе 9 СПД – признак «3»), декларирование товара путем подачи ДТ	Информация в ВБК отражается на основании данных, полученных от Федеральной таможенной службы** (пункт 8.8 Инструкции № 181-И)
Оказание услуг/выполнение работ/передача	Акты приема-передачи, счета, счета-фактуры и (или) иные коммерческие документы, оформленные в

результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.	рамках контракта, и (или) документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота (пункт 8.1.3 Инструкции № 181-И)
Иной способ исполнения обязательств по контракту (кредитному договору). Например, передача векселя в оплату по внешнеторговому договору, возврат ранее полученного товара, представление отступного взамен исполнения обязательств по кредитному договору, передача кредитору ценных бумаг в счет погашения долга, прощение долга кредитором и др.	Иные документы, подтверждающие исполнение (изменение, прекращение) обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту/кредитному договору, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота (пункт 8.1.4 Инструкции № 181-И)
Изменение сведений, в ранее принятой Банком СПД	Документы, подтверждающие такие изменения.
Исполнение части (всех) обязательств по контракту (кредитному договору) способом отличным от расчетов другим лицом-резидентом (третьим лицом-резидентом) или исполнение перед другим лицом-резидентом (третьим лицом-резидентом или новым кредитором - физическим лицом)	Документы, подтверждающие исполнение (или исполнение перед) другим лицом-резидентом (третьим лицом-резидентом или новым кредитором - физическим лицом) обязательств по контракту (кредитному договору); Договор о частичной уступке требования (частичном переводе долга) другому лицу-резиденту, либо договор, на основании которого обязательства исполняет третье лицо-резидент, либо документ, подтверждающий переход прав (требований) или обязательств (пункт 10.6 Инструкции № 181-И)
Исполнение части (всех) обязательств по контракту (кредитному договору) способом отличным от расчетов третьим лицом-нерезидентом	Документы, подтверждающие исполнение третьим лицом-нерезидентом части (всех) обязательств по контракту (кредитному договору); Договор о частичной уступке требования (частичном переводе долга) третьему лицу-нерезиденту (пункт 10.7 Инструкции № 181-И)

** (Постановление Правительства РФ от 28.12.2012г. № 1459 «О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, а также о статистической форме учета перемещения товаров, установленной Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 278 Федерального закона «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вместе с «Положением о передаче таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, а также о статистической форме учета перемещения товаров, установленной Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 278 Федерального закона «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»))

11.2. В случае если контрактом, предусмотрено как оказание услуг, выполнение работ, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, так и вывоз товара с территории РФ (ввоз товара на территорию РФ), декларируемых путем подачи ДТ, Клиент-резидент должен представить в Банк СПД следующим образом:

➤ ДТ включает в себя информацию как о сумме товаров, вывозимых с территории РФ (ввозимых на территорию РФ), так и о сумме оказанных услуг, выполненных работ, переданной информации и результатов интеллектуальной деятельности – СПД представляется в соответствии с пунктом 8.8 Инструкции № 181-И;

➤ ДТ включает в себя информацию только о сумме товаров, вывозимых с территории РФ (ввозимых на территорию РФ) – резидент представляет СПД на товары в соответствии с пунктом 8.8 Инструкции № 181-И и СПД на оказанные услуги/выполненные работы/переданные результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в соответствии с пунктом 8.1.3 Инструкции № 181-И.

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

Банк информирует Клиента-резидента о принятии СПД через систему ДБО, путем изменения статуса СПД на «Принят ВК», в этом случае дата принятия СПД является также датой передачи СПД Клиенту-резиденту. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, Банк проставляет отметку о принятии в СПД, с указанием даты принятия, и передает ее при личном посещении Клиентом-резидентом Банка под Расписку в срок, не позднее семи рабочих дней, с даты ее принятия.

11.4. При отрицательном результате проверки, Банк отказывает Клиенту-резиденту в принятии СПД, путем изменения в системе ДБО статуса СПД на «Отказан», с указанием причины и даты отказа. При отсутствии у Клиента-резидента системы ДБО, Банк проставляет отметку об отказе

в СПД, с указанием причины и даты отказа, и передает ее при личном посещении Клиентом-резидентом Банка под Расписку. Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

Раздел 12. Порядок представления документов и информации Клиентами-ФЛ-резидентами, при проведении ими валютных операций в иностранной валюте и (или) валюте РФ, связанных с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов, с использованием своих банковских счетов (вкладов), а так же по сделкам (операциям) с цифровой валютой с нерезидентами

12.1. В случае осуществления Клиентом-ФЛ-резидентом платежа в иностранной валюте и (или) валюте РФ, связанного с предоставлением нерезиденту займа на сумму, превышающую в эквиваленте 1 млн. рублей, с использованием своего банковского счета (вклада), Клиент-ФЛ-резидент представляет в Банк на бумажном носителе дополнительные документы и информацию, связанные с осуществлением операции, а именно:

- надлежащим образом заверенную копию договора займа;
- «Информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации» (в случае если сумма обязательств по договору займа равна или превышает эквивалент 3 млн. руб. Сумма обязательств по договору займа определяется на дату заключения договора займа либо, в случае изменения суммы обязательств по договору займа, на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору займа, предусматривающих такое изменение суммы по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю).

Если сумма договора займа не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, Клиент физическое лицо-резидент предоставляет данную информацию в произвольной форме.

12.2. Клиент-ФЛ-резидент при списании иностранной валюты или валюты РФ со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте РФ, открытого в Банке, по сделкам (операциям) с цифровой валютой с нерезидентами должен представить в Банк

- надлежащим образом заверенную копию договора;
- СВО, с указанием информации о коде вида операции.

12.3. Банк осуществляет проверку представленных документов и информации на соответствие требованиям Инструкции № 181-И и настоящих Правил не позднее рабочего дня, после даты их представления в Банк.

В случае положительного результата проверки представленных документов, Банк подписывает данные документы, проставляет дату их принятия и заверяет печатью ВК, после чего осуществляет исполнение платежа.

В случае отрицательного результата проверки представленных документов, Банк проставляет дату и причину отказа на представленных документах, подписывает, заверяет печатью ВК и возвращает их Клиенту-ФЛ-резиденту.

В случае отказа Банка в принятии представленных Клиентом-ФЛ-резидентом документов и информации, Клиент-ФЛ-резидент должен устранить замечания Банка.

12.4. В случае осуществления платежа Клиентом-ФЛ-резидентом через систему ДБО, Клиентом-ФЛ-резидентом указывается соответствующий признак, а именно «Предоставление займа нерезиденту ДА/НЕТ» (признак «Предоставление займа нерезиденту ДА» – указывается в случае осуществления платежа по договору займа, признак «Предоставление займа нерезиденту НЕТ» – указывается, в случае если осуществление платежа не связано с договором займа).

12.5. Клиент-ФЛ-резидент, при зачислении иностранной валюты или валюты РФ на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте РФ, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа сумма которого превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, предоставляет в Банк Информацию о договоре займа в срок не позднее тридцати рабочих дней, после дня зачисления иностранной валюты или валюты РФ на свой счет.

Сумма обязательств по договору займа определяется на дату заключения договора займа либо, в случае изменения суммы обязательств по договору займа, на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору займа, предусматривающих такое изменение суммы по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю.

12.6. При зачислении иностранной валюты или валюты РФ на банковский счет (вклад) Клиента-ФЛ-резидента в иностранной валюте или валюте РФ по сделкам (операциям) с цифровой валютой с нерезидентами, Клиент-ФЛ-резидент должен представить в Банк СВО, с указанием

информации о коде вида операции, в срок не позднее 30 рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет (вклад) Клиента-ФЛ-резидента.

Банк осуществляет проверку представленных сведений на соответствие требованиям Инструкции № 181-И и настоящих Правил не позднее рабочего дня после даты их представления в Банк.

В случае положительного результата проверки представленных сведений, Банк подписывает сведения, заверяет печатью ВК и проставляет дату их принятия.

В случае отрицательного результата проверки сведений, Банк проставляет дату и причину отказа на представленных сведениях, подписывает, заверяет печатью ВК и возвращает их Клиенту физическому лицу-резиденту.

В случае отказа Банка в принятии представленных Клиентом-ФЛ-резидентом сведений, Клиент-ФЛ-резидент должен устранить замечания Банка.

Раздел 13. Порядок и сроки представления Клиентом-резидентом документов и информации, при осуществлении расчетов через другие банки по контрактам, поставленным на учет в Банке

13.1. Для учета в ВБК по контракту, поставленному на учет в Банке, валютной операции, проведенной через счет в другом банке, Клиенты-резиденты представляют в Банк:

Таблица 5

Содержание валютной операции	Перечень документов и информации	Сроки представления документов и информации
Зачисление иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента в другом банке	<ul style="list-style-type: none"> – СВО, с указанием УНК и информацию о коде вида операции; – документы, подтверждающие зачисление иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента в другом банке (выписка по операциям по счету в другом банке или SWIFT-сообщение), с отметками другого банка 	В срок не позднее 15 рабочих дней после дня зачисления (списания) иностранной валюты и(или) валюты РФ на транзитный валютный (расчетный) счет (с расчетного счета) резидента в Банке
Зачисление валюты РФ на расчетный счет Клиента-резидента в другом банке	<ul style="list-style-type: none"> – СВО, с указанием УНК и информацию о коде вида операции; – документы, подтверждающие зачисление валюты РФ на расчетный счет резидента в другом банке (выписка по операциям по счету в другом банке или расчетный документ), с отметками другого банка 	
Списание иностранной валюты/ валюты РФ со счета Клиента-резидента в другом банке	<ul style="list-style-type: none"> – СВО, с указанием: <ul style="list-style-type: none"> ✓ УНК и информацию о коде вида операции; ✓ информации об ожидаемом сроке репатриации денежных средств (по авансовым платежам по импортным контрактам); – документы, подтверждающие списание иностранной валюты/валюты РФ со счета Клиента-резидента в другом банке (выписка по операциям по счету в другом банке или SWIFT-сообщение/расчетный документ), с отметками другого банка 	

Раздел 14. Порядок представления Клиентом-ЮЛ-резидентом, при зачислении на свои банковские счета наличных денежных средств, полученных от продажи выставочных образцов ювелирных изделий в месте проведения международных выставок и ввезенных в РФ

14.1. Клиент-ЮЛ-резидент, являющийся участником международных выставок, проводимых в государстве или на территории, которые являются членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (далее – **Клиент-ЮЛ-резидент, являющийся участником международных выставок**), может осуществлять без использования банковских счетов в Банке УК расчеты с нерезидентами и ФЛ-резидентами в наличной форме в иностранной валюте и (или) валюте РФ за приобретенные у такого Клиента-ЮЛ-резидента выставочные образцы ювелирных изделий в месте проведения международной выставки в случае, если указанные реализованные выставочные образцы классифицируются в товарных позициях 7113, 7114, 7116 - 7118 единой Товарной номенклатуры

внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза.

14.2. Наличные денежные средства, полученные в результате таких расчетов, подлежат ввозу в РФ по окончании срока проведения международной выставки, но не позднее 30 рабочих дней, со дня оплаты соответствующего выставочного образца ювелирного изделия с соблюдением требований права ЕАЭС и законодательства РФ о таможенном регулировании и последующему зачислению на банковский счет Клиента-ЮЛ-резидента, являющегося участником международной выставки, открытого в Банке УК, не позднее 7 рабочих дней, со дня ввоза наличных денежных средств в Российскую Федерацию.

14.3. Одновременно с внесением (в день внесения) наличных денежных средства, Клиент-ЮЛ-резидент, являющийся участником международной выставки, должен предоставить в Банк информацию о ДТ на сумму внесения наличных, поданных в отношении наличных денежных средств, полученных от продажи на международной выставке выставочных образцов ювелирных изделий и ввезенных в РФ, а также о ДТ, поданных в отношении выставочных образцов ювелирных изделий (таможенная процедура временного вывоза, или экспорта (в случае их продажи на международной выставке)). Данная информация будет подтверждать факт внесения наличных на счёт.

14.4. Копии ДТ, в день внесения наличных денежных средств на счёт в Банке, необходимо представить в электронном виде по системе ДБО в составе официального письма, с темой «Валютный операции», либо на бумажном носителе. Вместо копий ДТ, возможно представить информацию о таких ДТ в следующем формате:

• **информация для валютного контроля Банка:**

- регистрационный номер ДТ (графа «А» ДТ);
- двузначный цифровой код заявляемой таможенной процедуры (второй подраздел графы 1 «Декларация» ДТ);
- код валюты цены договора (контракта), в которой определена стоимость заявленных товаров (первый подраздел графы 22 «Валюта и общая сумма по счету» ДТ), в случае декларирования наличной валюты – код перемещаемой наличной валюты;
- общая стоимость товаров, полученная как сумма стоимостей, указанных в графах 42 «Цена товара» основного и добавочного листов ДТ (второй подраздел графы 22 «Валюта и общая сумма по счету» ДТ), сумма перемещаемой наличной валюты (графа 42 «Цена товара»);
- код характера сделки и код особенностей сделки (графа 24 «Характер сделки» ДТ);
- регистрационный номер ДТ, присвоенный при помещении товара под предшествующую подаче ДТ таможенную процедуру (графа 40 «Общая декларация/ Предшествующий документ» ДТ).

Раздел 15. Порядок представления Клиентами-резидентами документов и информации, связанных с расчетами наличными денежными средствами с нерезидентами в случаях, предусмотренных специальными экономическими мерами

15.1. Клиент-резидент, при расчетах наличными денежными средствами с нерезидентами в случаях, предусмотренных специальными экономическими мерами, предоставляет в Банк:

Таблица 6

Содержания валютной операции	Перечень документов и информации	Сроки предоставления документов и информации
При внесении Клиентом-резидентом наличных денежных средств на счет в Банке, полученных от нерезидента по контрактам*, поставленным на учет в Банке	– документы, указанные в пункте 4 «Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами»; – документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции № 181-И; – СВО, с указанием кода вида операции и УНК.	В течение 45 рабочих дней после дня получения наличных денежных средств от нерезидента
При внесении Клиентом-резидентом наличных денежных средств на счет в Банке, полученных от нерезидента по контрактам*, поставленным на учет в другом банке		
При внесении Клиентом-резидентом наличных денежных средств на счет в другом банке, полученных от нерезидента по контрактам*,	– документы, указанные в пункте 4 «Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов	В течение 15 рабочих дней после дня внесения денежных средств на счет

поставленным на учет в Банке	<ul style="list-style-type: none"> наличными денежными средствами»; – документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции № 181-И; – СВО, с указанием кода вида операции и УНК; – выписку по операции по счету в другом банке или любой другой документ, с отметками другого банка. 	
Без зачисления на счет в Банке денежных средств, полученных от нерезидента по контрактам*, поставленным на учет в Банке	<ul style="list-style-type: none"> – документы, указанные в пункте 4 «Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами»; – документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции № 181-И; – СВО, с указанием кода вида операции, УНК, цифровой код валюты операции и сумму операции. 	В течение 45 рабочих дней после дня получения наличных денежных средств от нерезидента
Без зачисления на счет в Банке денежных средств, полученных от нерезидента по контрактам*, не подлежащих постановке на учет	<ul style="list-style-type: none"> – документы, указанные в пункте 4 «Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами»; – документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции № 181-И; – СВО, с указанием кода вида операции, цифровой код валюты операции и сумму операции. 	В срок не позднее 45 рабочих дней после дня получения наличных денежных средств от нерезидента
При передачи резидентом нерезиденту наличных денежных средств по контрактам**, не подлежащих постановке на учет	<ul style="list-style-type: none"> – документы, указанные в пункте 4 «Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами»; – документы и информацию в соответствии с главой 2 Инструкции № 181-И; – СВО, с указанием кода вида операции, цифровой код валюты операции и сумму операции. 	В срок не позднее 45 рабочих дней после дня передачи наличных денежных средств нерезиденту
При передачи резидентом нерезиденту наличных денежных средств по контрактам**, поставленным на учет в Банке		

* Внешнеторговые договора (контракты), договора займа.

** Внешнеторговый договор (контракт), предусматривающий ввоз товаров на территорию РФ, выполнение нерезидентом работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них

15.2. При представлении резидентом в уполномоченный банк документов и информации в соответствии с настоящим разделом, информация о пассажирских таможенных декларациях не представляется.

15.3. Клиент-резидент, перед вывозом с территории РФ наличной иностранной валюты для проведения расчетов с нерезидентом по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию РФ и принятому на учет в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, представляет в Банк заявление, содержащее информацию об уникальном номере контракта и сумме предполагаемых к вывозу наличных денежных средств.

Банк, на основании указанного заявления Клиента-резидента, выдает на бумажном носителе письменное подтверждение Банка, содержащее следующую информацию:

- уникальный номер контракта;
- реквизиты контракта (дата подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат – дата его составления, номер контракта (при наличии), сведения о Клиенте-резиденте и реквизиты нерезидента, содержащиеся в пунктах 1 и 2 раздела I ВБК по контракту);
- цифровой код валюты контракта в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют;
- сумма контракта (сумма обязательств по контракту, наличие условий о предварительной оплате товара (авансового платежа) (в единицах валюты контракта); в случае отсутствия в контракте информации о сумме обязательств указывается, что контракт не содержит информацию о сумме обязательств);
- сальдо по контракту в пользу Клиента-резидента (нерезидента) в единицах валюты контракта на день выдачи письменного подтверждения Банка;

- сумма предполагаемых к вывозу наличных денежных средств (указывается на основании информации, предоставленной Клиентом-резидентом).

Письменное подтверждение Банк подписывает, заверяет печатью ВК и выдает Клиенту-резиденту не позднее 3 рабочих дней после дня получения от Клиента-резидента заявления.

Раздел 16. Порядок представления Клиентами (резидентами/нерезидентами) документов и информации, связанных с осуществлением операций с цифровыми правами

16.1. Клиент-резидент в связи с проведением валютной операции по контракту ЦП, не позднее 15 рабочих дней после дня передачи цифровых прав представляет в Банк:

- СВО, с указанием кода вида операции и УНК;
- выписку оператора.

16.2. Банк принимает представленную Клиентом-резидентом выписку оператора при условии наличия в ней следующей информации:

- об уникальном номере контракта, который Клиент-резидент сообщил оператору;
- о внесении в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу записи о передаче цифровых прав, включая информацию о дате внесения записи в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу о передаче цифровых прав;
- о виде цифровых прав (цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права, цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права);
- о количестве переданных цифровых прав;
- о справедливой стоимости цифровых прав на дату их передачи в качестве средства платежа по контракту ЦП, определенной оператором в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – **стоимость цифровых прав**);
- о цифровом коде валюты, в котором выражена стоимость цифровых прав;
- о передаче цифровых прав в качестве средства платежа по контракту ЦП третьим лицом, не являющимся стороной по контракту ЦП, или в пользу такого третьего лица;
- об операторе (наименование, фирменное наименование (полное или сокращенное), основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика);
- об уникальном условном обозначении цифровых прав каждого вида (при наличии), дате решения о выпуске цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, или дате инвестиционного предложения о заключении договора о приобретении утилитарных цифровых прав.

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

- при выпуске цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, или при прекращении обязательств, удостоверенных цифровыми правами – решение о выпуске цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, а также документ, подтверждающий наличие обязательств Клиента-резидента, во исполнение которых совершается списание иностранной валюты и (или) валюты РФ;
- в иных случаях – договор, предусматривающий приобретение цифровых прав.

Клиент-резидент одновременно с документами, указанными в настоящем пункте, представляет в Банк СВО, с указанием кода вида операции.

16.4. Банк вправе запросить у Клиента-резидента дополнительные документы и информацию, связанные с проведением операций с цифровыми правами.

16.5. Клиент-нерезидент при осуществлении операции, связанной со списанием валюты РФ со своего банковского счета в валюте РФ, открытого в уполномоченном банке, в целях исполнения обязательств, предусматривающих приобретение цифровых прав, в том числе при их выпуске, либо прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми правами, должен представить в Банк расчетный документ по операции с указанием в нем в порядке, установленном пунктом 2.13 Инструкции № 181-И, кода вида операции.