



ПРАВИЛА ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОЦЕДУР ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк, Банк УК – Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» (АО «МОСКОМБАНК»).

Валютное законодательство – действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – технологии и процедуры, проводимые Клиентом, Частным клиентом и Банком с целью дистанционного банковского обслуживания на основании «Правил дистанционного банковского обслуживания АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов» либо на основании «Правил дистанционного обслуживания частных клиентов в системе «Электронный банк» АО «МОСКОМБАНК».

Договор ДБО – договор о дистанционном банковском обслуживании, на основании которого осуществляется обмен между Банком и Клиентом, Частным клиентом в электронном виде документами и информацией, требование о предоставлении которых установлено настоящим Положением и Валютным законодательством.

Заявление – заявление Клиента (по форме Приложения № 17 к Положению), направленное Клиентом в Банк для присоединения к Правилам.

Клиент – резидент или нерезидент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), физическое лицо - индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Частный клиент – физическое лицо-резидент, осуществляющее валютные операции в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации, связанные с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов, а также новый кредитор-физическое лицо в случаях, указанных в пункте 6.17 Положения.

Нерезидент – лицо, являющееся нерезидентом в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Опубликование информации - размещение Банком информации в местах и способами, установленными Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

Печать – специальная печать Банка «Для целей валютного контроля», утвержденная приказом.

Положение - Положение о порядке документооборота и учета валютных операций клиентов и осуществления контроля за их проведением в АО «МОСКОМБАНК». Текст

Положения размещен на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу *москомбанк.рф*.

Правила – настоящие Правила обмена документами и информацией при осуществлении процедур валютного контроля.

Резидент – лицо, являющееся резидентом в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Соглашение об обмене - заключенное между Банком и Клиентом соглашение, на основании которого осуществляется обмен документами и информацией между Сторонами при осуществлении процедур валютного контроля.

Сторона – Банк или Клиент, совместно именуемые Стороны.

Ответственное лицо – назначенный приказом, ответственный сотрудник Банка, имеющий право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, подписывать документы, указанные в Положении и Правилах, заверять документы на бумажном носителе оттиском Печати.

Электронный документ (ЭД) – совокупность информации в цифровой форме, содержащая финансовый документ, нефинансовый документ, информационное или служебное сообщение в системе ДБО.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Перечень терминов и определений, указанных в настоящем разделе Правил, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил, Положения и приложений к нему могут устанавливать дополнительные определения.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Соглашение об обмене заключено с целью реализации требований Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция № 181-И) и Положения и устанавливает порядок и сроки обмена документами и информацией между Клиентом/ Частным клиентом и Банком при осуществлении валютных операций, а также порядок предоставления единых форм учета и отчетности по валютным операциям.

2.2. Заключение Соглашения об обмене между Банком и Клиентом/ Частным клиентом осуществляется путем присоединения Клиента/ Частного клиента к изложенным в Правилах условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Направляя в Банк Заявление, Клиент/Частный клиент заявляет о своем присоединении в полном объеме к Правилам. Соглашение об обмене считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком Заявления.

2.3. Банк с целью ознакомления Клиентов/Частных клиентов с Правилами, изменениями и дополнениями к ним размещает их путем Опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации в операционном зале Банка;
- размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу *москомбанк.рф*;
- оповещение Клиентов средствами системы ДБО;
- иными способами, позволяющими Клиенту/Частному клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.4. Датой доведения до сведения Клиента/Частного клиента Правил, изменений и/или дополнений к ним считается дата направления Банком Клиенту/Частному клиенту соответствующего уведомления или дата Опубликования информации.

2.4.1. Информация об изменении Правил и/или дополнений к ним, переданная Банком Клиенту/Частному клиенту с использованием системы ДБО, считается доведенной до сведения Клиента/Частного клиента по истечении 1 (Одного) дня с момента ее передачи Клиенту/Частному клиенту, независимо от фактического восприятия информации Клиентом/Частным клиентом (независимо от того, прочитана информация или нет).

2.4.2. Клиент/Частный клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Соглашению об обмене, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.

2.5. Заключая Соглашение об обмене, Банк и Клиент/Частный клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил.

2.6. Если в тексте Правил явно не оговорено иное, предполагается, что уведомления, требования и иная корреспонденция (далее – корреспонденция), направляемая Банком Клиенту/Частному клиенту на бумажном носителе, направляется на адрес Клиента/Частного клиента, имеющийся в Банке. Указанная корреспонденция будет считаться отправленной Клиенту/Частному клиенту по надлежащему адресу, если Клиент/Частный клиент ранее не уведомил Банк о его изменении.

3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ

3.1. Взаимодействие Клиента/Частного клиента и Банка осуществляется путем обмена документами и информацией, требование о представлении которых установлено Положением (далее – документы и информация). Все документы должны быть действительными на дату их представления Банку.

3.2. Обмен документами и информацией между Сторонами осуществляется следующим образом:

3.2.1. При отсутствии заключенного между Сторонами Договора ДБО обмен документами и информацией между Банком и Клиентом/Частным клиентом осуществляется на бумажных носителях:

- средствами почтовой связи (заказными почтовыми отправлениями с уведомлением о вручении);
- путем личной явки Клиента/Частного клиента или его представителя в Банк.

Передача Клиенту/Частному клиенту документов и информации осуществляется через Операционный отдел Банка.

3.2.2. При наличии заключенного между Сторонами Договора ДБО обмен документами и информацией между Банком и Клиентом/Частным клиентом осуществляется в электронном виде с использованием системы ДБО.

3.2.2.1. Документы, направляемые Клиентом/Частным клиентом в электронном виде средствами системы ДБО, передаются в Банк следующим образом:

- путем заполнения специально разработанных электронных форм документов системы ДБО;
- путем заполнения бланков по формам приложений к Положению и их прикрепления к письму произвольной формы;
- путем вложения документов, полученных с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, к письму произвольной формы либо путем их вложения в специально разработанные электронные формы документов системы ДБО;
- путем направления письма произвольной формы в адрес Валютного отдела, содержащего прочие документы и информацию.

В случае необходимости получения Клиентом/Частным клиентом от Банка документов и информации иным способом Клиент/Частный клиент указывает требуемый способ в сопроводительном/произвольном письме.

3.2.3. По желанию Клиента/Частного клиента при наличии заключенного Договора ДБО документы и информация могут быть представлены в Банк на бумажных носителях. В указанном случае при отсутствии иных распоряжений от Клиента/Частного клиента Банк предоставляет/возвращает документы и информацию также на бумажных носителях.

3.2.3.1. В случаях, если Клиенту/Частному клиенту Банком выдаются документы на бумажном носителе, Клиент/Частный клиент (при наличии ДБО) может получить указанные документы также в электронном виде, направив в Банк соответствующее заявление в произвольной форме с указанием перечня требуемых документов.

3.3. Подписание и заверение документов Клиентом/Частным клиентом осуществляется следующим образом:

3.3.1. При обмене документами и информацией на бумажном носителе, документы, их копии или их перевод, представляемые Клиентом физическим лицом - резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или Клиентом физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, или Частным клиентом подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица (при ее наличии).

3.3.2. При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, их копии или перевод, представляемые Клиентом юридическим лицом - резидентом (нерезидентом), подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати юридического лица (при ее наличии).

3.3.3. Документы, оформляемые в соответствии с Положением, Клиентом юридическим лицом - резидентом, могут быть подписаны сотрудником Клиента юридического лица-резидента, в случае его наделения правом подписи указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.3.4. Документы, направляемые Клиентом/Частным клиентом в электронном виде, подписываются ЭП Клиента/ ЭП Частного клиента.

3.3.5. По запросу Банка Клиент/Частный клиент обязуется представить заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке. Перевод документа не требуется в случае, когда документ составлен на нескольких языках, включая русский язык.

3.3.5.1. Перевод документов на русский язык будет считаться надлежащим образом заверенным, если

- перевод выполнен уполномоченным сотрудником Банка, при этом верность перевода должна быть заверена его собственноручной подписью с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при наличии), даты и надписи «Перевод выполнен мною» (такой перевод может быть выполнен при наличии у Банка соответствующих возможностей и с учетом тарифов Банка);
- перевод выполнен и удостоверен нотариально;
- перевод выполнен специализированной организацией, предоставляющей услуги перевода;
- перевод выполнен самим Клиентом/Частным клиентом. В случае самостоятельного выполнения Клиентом/Частным клиентом перевода, он может быть выполнен на одной странице с оригинальным текстом либо в виде отдельного документа и заверен в порядке, установленном пунктом 3.4.1, 3.4.2 Правил.

3.3.5.2. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены

Клиентом/Частным клиентом без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

3.4. Документы представляются Клиентом/Частным клиентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Оригиналы документов принимаются Банком для ознакомления и возвращаются представившим их лицам. Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена надлежащим образом заверенная выписка из него.

3.4.1. Документ, представляемый в качестве копии и/или самостоятельно выполненного Клиентом/Частным клиентом перевода (далее – перевод Клиента) на бумажном носителе, будет считаться надлежащим образом заверенным, если он заверен следующим образом:

- путем проставления на каждой странице представленной копии документа или его перевода заверительной надписи, содержащей дату заверения, подпись и расшифровку подписи лица, заверившего копию документа или сделавшего перевод Клиента, оттиск печати (при ее наличии) при условии соблюдения пункта 3.3.1 – 3.3.3 Правил;
- в виде сшива при представлении копии документа или перевода Клиента, состоящего более чем из одного листа. На оборотной стороне последнего листа сшива проставляется надпись о количестве листов, которая заверяется подписью лица, заверившего копию документа или перевода Клиента, и скрепляется оттиском печати (при наличии) при условии соблюдения пункта 3.3.1 – 3.3.3 Правил.

3.4.2. Документ, представляемый в качестве копии и/или самостоятельно выполненного Клиентом/Частным клиентом перевода (далее – перевод Клиента) с использованием ДБО будет считаться надлежащим образом заверенным, если ЭП подписан документ или письмо, содержащее в качестве вложения, заверяемый документ.

3.5. Датой представления Клиентом/Частным клиентом в Банк документов и информации на бумажном носителе является дата их получения, зафиксированная вручную сотрудником Валютного отдела в специально предусмотренном поле документа либо путем проставления именного штампа сотрудника Валютного отдела с указанием даты на каждом документе (если документ состоит из одного листа), либо на первом листе документа (если документ состоит из нескольких листов). Дата представления в Банк документов и информации в электронном виде фиксируется в автоматическом режиме с использованием ДБО.

3.6. Банк отказывает Клиенту/Частному клиенту в осуществлении валютной операции в случае непредставления запрашиваемых документов либо представления недостоверных документов.

4. ДОКУМЕНТЫ И ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ-РЕЗИДЕНТОМ

4.1. При поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиент-резидент информирует Банк о коде вида операции в установленных Инструкцией № 181-И случаях в следующем порядке:

- путем заполнения Клиентом-резидентом поля «Код ВО» в распоряжении о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета;
- либо путем представления Клиентом-резидентом Сведений о валютных операциях по форме, установленной Банком, одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета.

4.2. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента, при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте Клиента-резидента, при зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации Клиента-резидента, при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета в валюте Российской Федерации Клиента-резидента по

договорам, принятым на учет Банком, Клиент-резидент должен представить в Банк информацию об уникальном номере договора, путем заполнения поля «Уникальный номер контракта (кредитного договора)» в распоряжениях или в расчетном документе по операции или путем представления Клиентом-резидентом в Банк Сведений о валютных операциях по форме, установленной Банком.

4.3. При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента-резидента в валюте Российской Федерации по договорам, принятым на учет Банком, Клиент-резидент должен представить в Банк документы, связанные с проведением операций, одновременно со Сведениями о валютных операциях по форме, установленной Банком, содержащие информацию об уникальном номере договора.

4.3.1. При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента-резидента в валюте Российской Федерации, поступившей от нерезидента, в случае несогласия Клиента-резидента с кодом вида операции, указанным в поступившем от нерезидента расчетном документе по операции, либо в случае отсутствия в расчетном документе по операции кода вида операции Клиент-резидент одновременно с документами, связанными с проведением операций, вправе представить в Банк Сведения о валютных операциях по форме, установленной Банком, содержащие информацию о соответствующем таким документам коде вида операции. Указанные в настоящем пункте документы и информация представляются Клиентом-резидентом в Банк не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты зачисления валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента-резидента, указанной в выписке по операциям на счете.

4.4. При списании Клиентом-резидентом, поставившим на учет договор, иностранной валюты или валюты Российской Федерации, являющихся авансовыми платежами по такому договору, принятому на учет Банком, Клиент-резидент должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению № 3 к Инструкции № 181-И. Информация об ожидаемых сроках указывается в полях «Ожидаемый срок» и «Срок возврата аванса» в распоряжении о списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации или в представляемых Клиентом-резидентом в Банк Сведения о валютных операциях по форме, установленной Банком.

4.4.1. В случае изменения информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации Клиент-резидент должен представить Банку документы, подтверждающие изменение указанной информации, одновременно со Сведениями о валютных операциях по форме, установленной Банком, содержащие указанные изменения, не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты оформления таких документов.

4.5. Банк, по запросу Клиента-резидента, направляемого в произвольной форме, информирует Клиента-резидента о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям в соответствии с разделом 7 Положения путем направления уведомления в произвольной форме. Банк может проинформировать Клиента-резидента о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям в соответствии с разделом 7 Положения самостоятельно, без получения запроса от Клиента-резидента путем направления уведомления в произвольной форме на бумажном носителе (при отсутствии ДБО) или с использованием ДБО.

4.5.1. В случае несогласия Клиента-резидента с указанным Банком кодом вида операции Клиент-резидент вправе представить в Банк Сведения о валютных операциях по форме, установленной Банком, содержащие информацию об изменении кода вида операции и документы, связанные с проведением операции, в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения от Банка информации о коде вида операции, направляемой согласно пункту 4.5 Правил.

4.6. При снятии с учета контракта (кредитного договора) в случае если в одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора), направляемом по форме, установленной Банком, указана информация о нескольких поставленных на учет

контрактах (кредитных договорах) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров), Банк информирует Клиента-резидента о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах), в отношении которого (которых) принято решение об отказе в снятии его (их) с учета, возвращает представленные документы и сообщает Клиенту-резиденту о причинах отказа в снятии его (их) с учета в следующем порядке:

- если заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) представлено в Банк на бумажном носителе, то на оригинале заявления Ответственным лицом делается отметка «Частичное снятие. Отказано в снятии с учета: (перечисляются уникальные номера контрактов (кредитных договоров), по которым принято решение об отказе в снятии с учета и причины отказа)», после проставления отметки с оригинала заявления снимается копия. Ответственное лицо проставляет дату принятия, подписывает и проставляет Печать на оригинале и копии заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора). Копия заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) с подписью Ответственного лица и Печатью возвращается Клиенту-резиденту с представленными документами, относящимися к контрактам (кредитным договорам), по которым принято решение об отказе в снятии с учета;
- если заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) представлено в Банк с использованием ДБО, то Ответственное лицо в поле «Комментарий банка» указывает: «Частичное снятие. Отказано в снятии с учета: (перечисляются уникальные номера контрактов (кредитных договоров), по которым принято решение об отказе в снятии с учета и причины отказа)» и переводит заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) в статус «Исполнено».

4.7. При снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк передает по требованию Клиента-резидента ведомость банковского контроля в следующем порядке, за исключением случая, указанного в пункте 4.7.1 Правил.

- при наличии отметки «Передать ведомость банковского контроля» в заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора), представленном на бумажном носителе, Банк не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета, направляет ведомость банковского контроля Клиенту-резиденту;
- при наличии требования о передаче ведомости банковского контроля в заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора), представленном с использованием ДБО, Банк не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета, направляет ведомость банковского контроля Клиенту-резиденту;
- при направлении Клиентом-резидентом отдельного требования в произвольной форме о передаче ведомости банковского контроля при снятии с учета контракта (кредитного договора), Банк не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты получения такого требования, направляет Клиенту-резиденту ведомость банковского контроля.

4.7.1. 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 в следующем порядке:

- в представленном на бумажном носителе Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) Ответственное лицо проставляет дату снятия контракта (кредитного договора) с учета, подписывает и проставляет Печать на оригинале и копии Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора). Копия Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) с проставленной датой снятия контракта (кредитного договора) с учета, подписью Ответственного лица и Печатью направляется Клиенту-резиденту;

- в представленном с использованием ДБО Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) Ответственное лицо проставляет дату снятия контракта (кредитного договора) с учета с одновременным переводом Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) в статус «исполнено» и заверением ЭП Ответственного лица.

4.7.2. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции № 181-И, Банк в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета должен передать Клиенту-резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ведомости банковского контроля на бумажном носителе, заверенную на каждой странице подписью Ответственного лица и Печатью, дополнительно, при наличии у Клиента ДБО, указанная информация направляется с использованием ДБО в качестве вложенного файла с сопроводительным письмом, сформированным в произвольной форме и заверенным ЭП Ответственного лица.

4.8. Если контракт (кредитный договор) самостоятельно снимается с учета Банком в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, Банк информирует Клиента-резидента о снятии с учета контракта (кредитного договора) в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты снятия его с учета путем направления извещения произвольной формы о снятии с учета контракта (кредитного договора) с использованием ДБО либо на бумажном носителе.

4.9. В случае внесения изменений в ведомость банковского контроля в соответствии с главой 7 Инструкции № 181-И, Банк по требованию Клиента-резидента направляет раздел I ведомости банковского контроля с внесенными в него изменениями в следующем порядке:

- при наличии отметки «Передать раздел I ведомости банковского контроля» в заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, представленном на бумажном носителе, Банк УК не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты внесения изменений направляет раздел I ведомости банковского контроля Клиенту-резиденту;
- при наличии требования о передаче раздела I ведомости банковского контроля в заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, представленном с использованием ДБО, Банк УК не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты внесения изменений, направляет раздел I ведомости банковского контроля Клиенту-резиденту.
- при направлении Клиентом-резидентом отдельного требования в произвольной форме о передаче раздела I ведомости банковского контроля с внесенными в него изменениями, Банк УК не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты получения такого требования, направляет Клиенту-резиденту раздел I ведомости банковского контроля.

4.10. В случаях, установленных главой 10 Инструкции № 181-И, Клиент-резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор), одновременно с представлением сведений уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора), полученных от резидента (третьего лица, другого лица, резидента, который не ставит на учет контракт (кредитный договор), финансового агента (фактора), должен представить в Банк Сведения о валютных операциях по форме, установленной Банком, содержащие информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в соответствии с приложением № 3 к Инструкции № 181-И.

4.11. Принятая Банком справка о подтверждающих документах направляется Клиенту-резиденту не позднее следующего рабочего дня после даты ее принятия Банком с указанием в ней даты ее принятия Банком.

4.12. В случае необходимости получения Клиентом-резидентом паспорта сделки, хранящегося в досье валютного контроля, Клиент-резидент представляет в Банк заявление

произвольной формы. В случае получения от Клиента-резидента такого заявления Ответственное лицо в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней после даты его получения выдает из досье валютного контроля копии запрошенных паспортов сделки, указанных в заявлении. При предоставлении копии запрошенного паспорта сделки на бумажном носителе Ответственное лицо подписывает и заверяет печатью Банка каждую страницу документа. В случае направления копии запрошенного паспорта сделки по системе ДБО документ заверяется ЭП Ответственного лица.

4.13. При зачислении средств на счет Клиента-резидента в банке, отличном от Банка УК, в случае если Клиент-резидент принимает решение не переводить их на счет в Банк УК, Клиент-резидент в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты зачисления средств на счет Клиента-резидента в банке, отличном от Банка УК, представляет в Банк выписку по счету о проведенных расчетах в банке, отличном от Банка УК и иные документы и информацию, необходимые для отражения в разделе II «Сведения о платежах» ведомости банковского контроля по контракту или ведомости банковского контроля по кредитному договору соответственно.

4.14. При списании средств в рамках поставленного на учет в банке УК контракта со счета Клиента-резидента в пользу нерезидента-контрагента в банке, отличном от Банка УК, в течение 7 (Семи) рабочих дней после даты списания средств со счета в банке, отличном от Банка УК Клиентом-резидентом в Банк УК представляется выписка по счету о проведенных расчетах в банке, отличном от Банка УК и иные документы и информация, необходимые для отражения в разделе II «Сведения о платежах» ведомости банковского контроля по контракту или ведомости банковского контроля по кредитному договору соответственно.¹

4.15. Сроки предоставления документов и информации, не указанные в настоящих Правилах, установлены Инструкцией № 181-И.

5. ДОКУМЕНТЫ И ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ ЧАСТНЫМ КЛИЕНТОМ

5.1. Частный клиент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа **на сумму, превышающую в эквиваленте 600 тыс. рублей**, должен представить в Банк в порядке, установленном Правилами договор займа, заключенный между Частным клиентом и нерезидентом.

При списании Частным клиентом в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает сумму 3 млн. рублей, Частный клиент должен представить в Банк, одновременно с договором займа информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению № 3 к Инструкции № 181-И.

Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации представляется Частным клиентом в Банк в следующем порядке:

- путем заполнения Частным клиентом Информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации по форме, установленной Банком;
- либо путем представления Частным клиентом письма в произвольной форме, содержащего информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

¹ Письмо Банка России от 28.06.2022 №019-12-4/5875 О порядке применения норм валютного законодательства

Указанная информация не представляется Частным клиентом в Банк повторно, если представленная ранее информация не изменялась.

5.2. Частный клиент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа, **сумма которого превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей**, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, код вида которой указан в приложении № 1 к Инструкции № 181-И, должен сообщить Банку информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа, указанные в пункте 3 приложения № 2 к Инструкции № 181-И, в следующем порядке:

- путем заполнения Частным клиентом Информации об осуществленной операции по договору займа по форме, установленной Банком;
- либо путем представления Частным клиентом письма в произвольной форме, содержащего информацию о назначении платежа и сведения о договоре займа, указанные в пункте 3 приложения № 2 к Инструкции № 181-И.

Указанная в настоящем абзаце информация должна быть предоставлена Частным клиентом в Банк в срок не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет Частного клиента.

6. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ

6.1. Для перевода средств в иностранной валюте Клиент-нерезидент представляет в Банк заявление на перевод по форме, установленной Банком.

6.2. Для перевода средств в рублях Российской Федерации Клиент-нерезидент представляет в Банк распоряжение о переводе денежных средств, предусмотренное Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (расчетный документ по операции), с указанием в нем в порядке, установленном пунктом 2.13 Инструкции № 181-И, кода вида операции, который соответствует наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И, за исключением случаев, установленных пунктом 2.18 Инструкции № 181-И.

6.3. Для осуществления продажи иностранной валюты Клиент-нерезидент представляет в Банк поручение на продажу иностранной валюты по форме, установленной Банком.

6.4. Для осуществления покупки иностранной валюты Клиент-нерезидент представляет в Банк поручение на покупку иностранной валюты по форме, установленной Банком.

6.5. Для осуществления конверсии Клиент-нерезидент представляет в Банк поручение на конвертацию валюты по форме, установленной Банком.

7. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

7.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять/дополнять Правила, в том числе путем утверждения новой редакции Правил.

7.2. Банк обязуется уведомлять Клиента/Частного клиента о внесении изменений/дополнений в Правила путем Опубликования информации об изменениях/дополнениях в порядке, предусмотренном п. 2.3 Правил, не позднее 5 (Пяти) календарных дней до вступления в силу изменений/дополнений.

7.3. Изменения/дополнения Правил, в том числе внесенные Банком в связи с изменением законодательства Российской Федерации, вступают в силу с даты, указанной в опубликованной информации.

7.4. Банк вправе применять к отношениям Сторон, регулируемым Соглашением об обмене, изменения/дополнения Правил, улучшающие положение Клиента/Частного клиента, с момента вступления в силу указанных изменений/дополнений Правил.

7.5. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом/Частным клиентом.

7.6. Изменения/дополнения Правил считаются принятыми Клиентом/Частным клиентом, если Клиент/Частный клиент с даты доведения до сведения Клиента/Частного клиента указанной информации, определяемой согласно п. 2.3 Правил, продолжает совершать валютные операции, обращается в Банк, в том числе по телефону, с использованием интернета или по системе ДБО Банка по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав в рамках совершения валютных операций.

7.7. Любые изменения/дополнения Правил с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений/дополнений в силу, с учетом положений настоящего раздела Правил.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Соглашение об обмене вступает в силу с момента приема Банком Заявления Клиента/Частного клиента.

8.2. Признание недействительным какого-либо положения Соглашения об обмене не влечет недействительности других положений Соглашения об обмене, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

8.3. Все, что не предусмотрено Правилами, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае изменения законодательством Российской Федерации Правила применяются до внесения в них Банком изменений/дополнений в части, не противоречащей требованиям законодательством Российской Федерации.

8.4. Клиент/Частный клиент не может передавать свои права и обязательства по Соглашению об обмене какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то Банка, если иное прямо не предусмотрено Соглашением об обмене.