

# Порядок взаимодействия Клиентов с НКО «Платежи и Расчеты» (АО) при представлении документов и информации при осуществлении валютных операций

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Порядок взаимодействия Клиентов с НКО «Платежи и Расчеты» (АО) при представлении документов и информации при осуществлении валютных операций» (далее – **Порядок**) определяет общие принципы организации и способы взаимодействия Клиентов с НКО при обмене документами и информацией, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации.

По всем вопросам, не урегулированным настоящим Порядком, Клиенты и НКО руководствуются требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

1.2. Настоящий Порядок доводится НКО до Клиентов одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению НКО), обеспечивающих возможность ознакомления с ним Клиентов:

- посредством размещения Порядка на web-сайте Банка: <http://www.lerc.ru>;
- посредством рассылки Порядка с использованием системы «Интернет Банк»;
- посредством рассылки Порядка по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить Порядок и установить, что он исходит от НКО.

Совершая действия, предусмотренные настоящим Порядком, Клиент подтверждает свое согласие использовать установленные в настоящем Порядке способы взаимодействия Клиентов с Банком при обмене документами и информацией, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации.

1.3. Внесение изменений и дополнений в настоящий Порядок, в том числе утверждение новой редакции Порядка, производится НКО в одностороннем порядке.

НКО информирует Клиентов о внесении изменений и дополнений в настоящий Порядок, в том числе об утверждении новой редакции Порядка, одним или несколькими из способов, предусмотренных пунктом 1.2 настоящего Порядка.

1.4. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых в НКО документов для целей валютного контроля.

1.5. Для целей настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

**НКО** – НКО «Платежи и Расчеты» (АО);

**валютное законодательство Российской Федерации** – действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и акты органов валютного контроля, в том числе:

– Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – **Федеральный закон № 173-ФЗ**);

– Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банком подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – **Инструкция № 181-И**);

– Инструкция Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (далее – **Инструкция № 111-И**);  
**валютные операции** – операции, указанные в пункте 9 части 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ;

**ведомость банковского контроля** – единая форма учета и отчетности по валютным операциям уполномоченных банков, в том числе Банка, порядок и сроки формирования и ведения которой установлены Инструкцией № 181-И;

**данные по операциям** – отчетные данные, отчетность Банка по операциям Клиентов–резидентов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации, Клиентов–нерезидентов в валюте Российской Федерации, которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций резидентов и нерезидентов, указанным в приложении 1 к Инструкции № 181-И;

**дата представления** – дата получения НКО документов и информации, представленных Клиентом–резидентом, зафиксированная в следующем порядке:

– в электронном виде с использованием системы «Интернет Банк» – посредством автоматического проставления на печатной форме документа в специально отведенном для этого поле и (или) в штампе о принятии документа НКО;

– на бумажном носителе – посредством проставления работником НКО, принявшим документ, вручную либо с использованием штампа о принятии документа НКО;

**дата принятия** – дата вынесения ответственным лицом НКО решения о принятии документов и информации, представленных Клиентом, и их подписания (в том числе электронной подписью) 3 ответственным лицом Банка в случае положительного результата проверки полученных документов и информации;

**дата возврата (непринятия)** – дата вынесения ответственным лицом НКО решения об отказе в принятии документов и информации, представленных Клиентом–резидентом, в случае отрицательного результата проверки полученных документов и информации;

**документы для целей валютного контроля** – документы и информация, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации, в том числе:

- уведомления о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет по форме, установленной НКО;

- распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета по форме, установленной НКО;

- заявления на перевод иностранной валюты по форме, установленной НКО;

- расчетные документы по операциям;

- сведения о валютных операциях по форме, установленной НКО;

- документы, связанные с проведением операций;

- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации;

- заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора) ;

- контракты (кредитные договоры) (выписки из контрактов (кредитных договоров)), содержащие информацию, необходимую НКО для постановки на учет (принятия на обслуживание) таких контрактов (кредитных договоров) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением Клиентами–резидентами требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, и иная информация, необходимая для формирования НКО раздела I ведомости банковского контроля;

- ведомости банковского контроля;

- заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по форме, установленной НКО;

- документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля;

- заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме, установленной НКО;

- документы, необходимые для снятия с учета контракта (кредитного договора);

- справки о подтверждающих документах;

- подтверждающие документы по контракту (кредитному договору);

- иные документы и информация, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации и (или) настоящим Порядком, в том числе документы и информация, содержащие сведения, определенные (рассчитанные) Клиентом–резидентом самостоятельно;

**документы, связанные с проведением операций**, – подтверждающие документы и информация, установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, представляемые Клиентами–резидентами в Банк в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, с учетом требований к таким документам, установленных частью 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ;

**заявление на перевод иностранной валюты** – документ, оформляемый Клиентом и содержащий распоряжение НКО о списании денежных средств с банковского счета Клиента в иностранной валюте;

**информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации** – информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в соответствии с частями 1.1 и 1.2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, определяемая Клиентом–резидентом самостоятельно в порядке, установленном приложением 3 к Инструкции № 181-И;

**карточка с образцами подписей и оттиска печати** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, указанная в Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», содержащая образцы подписей лиц, наделенных Клиентом правом подписи, и оттиск печати Клиента (при ее наличии);

**Клиенты** – Клиенты–резиденты и Клиенты–нерезиденты при совместном упоминании;

**Клиент–резидент** – резидент, являющийся юридическим лицом (за исключением кредитной организации и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»), обособленным подразделением юридического лица, физическим лицом – индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключивший с НКО договор банковского счета;

**Клиент–нерезидент** – нерезидент, являющийся юридическим лицом, обособленным структурным подразделением юридического лица, иностранной структурой без образования юридического лица, международной либо межправительственной организацией, ее филиалом или постоянным представительством в Российской Федерации, заключивший с НКО договор банковского счета;

**код вида операции** – код вида операций резидентов и нерезидентов, соответствующий наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И;

**контракт, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей**, – договор, заключенный Клиентом–резидентом с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей. Сумма обязательств по указанному договору определяется на дату заключения договора либо в случае изменения суммы обязательств по договору на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих такое изменение суммы. Сумма обязательств по указанному договору рассчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, или в случае, если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России (далее – **курс иностранных валют по отношению к рублю**);

**экспортные контракты, импортные контракты** (при совместном упоминании – **контракты**) – договоры, указанные в подпунктах 4.1.1–4.1.4 пункта 4.1 Инструкции № 181-И;

**кредитные договоры** – договоры, указанные в подпункте 4.1.5 пункта 4.1 Инструкции № 181-И;

**ответственные лица НКО** – сотрудники НКО, имеющие право совершать от имени НКО как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные валютным законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком, в том числе подписывать документы, направляемые НКО Клиенту, собственноручной подписью (для документов на бумажном носителе) или электронной подписью (для электронных документов), заверять документы на бумажном носителе оттиском печати НКО, (далее – **печать НКО**);

**подтверждающие документы по контракту (кредитному договору)** – документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов, указанные в пункте 8.1 Инструкции № 181-И;

**расчетный документ по операции** – распоряжение о переводе денежных средств, предусмотренное Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», оформленное с учетом требований, установленных пунктом 2.13 Инструкции № 181-И;

**система «Интернет Банк»** – автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания «iBank 2», используемая для обмена документами для целей валютного контроля и предоставления НКО Клиенту иных услуг в порядке, установленном заключенным между НКО и Клиентом договором об обмене электронными документами по системе «Интернет Банк»;

**справка о подтверждающих документах** – единая форма учета и отчетности по валютным операциям Клиентов–резидентов, порядок и сроки представления которой в Банк установлены Инструкцией № 181-И;

**уникальный номер** – уникальный номер, присвоенный уполномоченным банком, в том числе НКО, принятому на учет контракту (кредитному договору) в порядке, установленном в приложениях 4 и 5 к Инструкции № 181-И;

**уполномоченные лица Клиента** – лица, имеющие право совершать от имени Клиента действия, предусмотренные валютным законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком, в

том числе подписывать документы, направляемые Клиентом Банку, собственноручной подписью (для документов на бумажном носителе) или электронной подписью (для электронных документов), заверять документы на бумажном носителе оттиском печати Клиента (при ее наличии);

**финансовый агент (фактор) – резидент** – финансовый агент (фактор) – резидент, указанный в части 5 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ;

**электронная подпись** – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу, созданная с использованием шифровальных (криптографических) средств и позволяющая определить лицо, подписывающее электронный документ. Согласно части 4 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», при подписании электронной подписью пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет электронных документов;

**электронный документ** – задокументированная с использованием программного обеспечения системы «Интернет Банк» информация в электронной форме, удостоверенная электронной подписью, и переданная с использованием программного обеспечения системы «Интернет Банк» или иных телекоммуникационных сетей.

Иные термины и определения используются в значениях, установленных валютным законодательством Российской Федерации.

## **2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ И СПОСОБЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТОВ–РЕЗИДЕНТОВ С БАНКОМ ПРИ ОБМЕНЕ ДОКУМЕНТАМИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

2.1. Обмен документами для целей валютного контроля может осуществляться между Клиентом–резидентом и НКО в электронном виде с использованием системы «Интернет Банк» и (или) на бумажном носителе.

2.2. Документы для целей валютного контроля представляются Клиентом–резидентом в НКО в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Оригиналы документов для целей валютного контроля на бумажном носителе (кроме документов, непосредственно адресованных НКО) принимаются ответственными лицами НКО для ознакомления и возвращаются представившим их лицам. В этом случае в досье валютного контроля НКО помещаются копии документов, заверенные принявшим документы ответственным лицом НКО.

Допускается представление Клиентом–резидентом в НКО документов в форме нотариально заверенной копии.

2.3. Документы для целей валютного контроля могут быть представлены Клиентом–резидентом в НКО на бумажном носителе в виде копии, заверенной Клиентом–резидентом. Копии документов, заверенные Клиентом–резидентом, принимаются НКО при условии установления Ответственным лицом НКО их соответствия оригиналам документов.

Копии документов на бумажном носителе заверяются Клиентом–резидентом путем проставления на каждом листе документа фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее отсутствии – штампа) Клиента–резидента, указанной в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Также допускается предоставление сброшюрованной копии документа, заверенной аналогичным образом на обороте документа с указанием количества листов в сшиве.

В электронном виде копии документов для целей валютного контроля представляются Клиентом–резидентом в НКО по системе «Интернет Банк» в виде файлов изображений документов, полученных с использованием сканирующих устройств. Файлы изображений могут быть прикреплены как к электронным формам документов, реализованным в системе «Интернет Банк», заявлению на перевод иностранной валюты, расчетному документу по операции, так и к письму свободного формата, подписанному электронной подписью Клиента–резидента (при этом в теме письма необходимо указать «валютный контроль» и к какой операции относится данный документ или информация). Файлы изображений представляются Клиентом–резидентом с расширением PDF или TIFF.

Представляемые в рамках данного порядка копии документов в электронном виде должны быть созданы путем сканирования оригиналов, существующих на бумажном носителе, должны соответствовать масштабу оригинала документа, быть четкими, позволяющими полностью и однозначно установить содержание исходного документа (оригинала), с которого была сделана

электронная копия, включая любые отметки на нем, с сохранением всех аутентичных признаков подлинности графической подписи уполномоченного лица Клиента–резидента, оттисков печати, штампов. Если скан–копии не соответствуют перечисленным выше требованиям, то НКО вправе отказать в их приеме, а также в приеме документов для целей валютного контроля, к которым они прикреплены.

2.4. Документы для целей валютного контроля подписываются ответственным лицом НКО и заверяются на бумажном носителе оттиском печати НКО.

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

2.6. При обмене документами для целей валютного контроля на бумажном носителе документы, оформляемые Клиентом–резидентом – юридическим лицом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленным (заявленными) в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати юридического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

Также документы для целей валютного контроля могут быть подписаны сотрудником Клиента–резидента – юридического лица, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.7. Документы для целей валютного контроля, направляемые Клиентом–резидентом в НКО в электронном виде с использованием системы «Интернет Банк», подписываются электронной подписью Клиента–резидента.

2.8. Датой представления Клиентом–резидентом в НКО документов для целей валютного контроля считается:

– для документов, направленных в НКО на бумажном носителе с использованием почтовой связи / службы доставки – дата вручения почтового отправления / документа работнику НКО, указанная в уведомлении о вручении;

– для документов, представленных в НКО на бумажном носителе лично Клиентом–резидентом / представителем Клиента–резидента – дата получения документа, проставленная работником НКО на указанном документе при получении документа. Прием НКО документов для целей валютного контроля осуществляется с учетом продолжительности операционного времени, устанавливаемого НКО самостоятельно. Документы для целей валютного контроля, поступившие от Клиента–резидента после окончания операционного времени, принимаются НКО к рассмотрению следующим операционным днем;

– для документов, представленных в Банк в электронном виде с использованием системы «Интернет Банк» – дата получения документа, зафиксированная в соответствии с условиями заключенного между Банком и Клиентом–резидентом договора об обмене электронными документами по системе «Интернет Банк».

2.9. Документы для целей валютного контроля, включая ведомости банковского контроля, направляемые НКО Клиенту–резиденту, подписываются следующим образом:

– при направлении документов на бумажном носителе – на каждой странице документа проставляется подпись ответственного лица и печать НКО;

– при направлении документов в электронном виде с использованием системы «Интернет Банк» – документ подписывается электронной подписью ответственного лица НКО.

2.10. Документы для целей валютного контроля должны быть действительными на день их представления Клиентом–резидентом в Банк.

Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Клиентом–резидентом в НКО с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

2.11. Клиент–резидент по запросу НКО или самостоятельно может представить в НКО на бумажном носителе или в электронном виде письмо в произвольной форме, содержащее необходимую информацию или разъяснения по вопросам, связанным с проведением валютных операций.

2.12. При представлении Клиентом–резидентом в НКО документов для целей валютного контроля НКО осуществляет проверку представленных документов. Критерии такой проверки установлены пунктом 16.1 Инструкции № 181-И.

Сроки проверки НКО представленных Клиентом–резидентом документов для целей валютного контроля исчисляются с даты представления указанных документов Клиентом–резидентом в НКО.

Проверка представленных Клиентом–резидентом документов для целей валютного контроля осуществляется НКО 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;

– при представлении Клиентом–резидентом справки о подтверждающих документах – в срок не позднее 3-х рабочих дней после даты ее представления в НКО, а в отношении справки о подтверждающих документах, оформленной на зарегистрированные таможенные декларации, – в срок не позднее 10-ти рабочих дней после даты ее представления в НКО;

– при представлении Клиентом–резидентом документов в целях постановки на учет контракта (кредитного договора) – не позднее следующего рабочего дня после даты представления документов и информации, необходимых для постановки на учет контракта (кредитного договора), в том числе информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации;

– при представлении Клиентом–резидентом заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и документов, которые подтверждают необходимость внесения

изменений в раздел I ведомости банковского контроля (при наличии), – в срок, не превышающий 2-х рабочих дней после даты представления Клиентом–резидентом в НКО указанных заявления и документов;

– при представлении Клиентом–резидентом заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и документов, необходимых для его снятия с учета, – в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты представления Клиентом–резидентом в НКО указанных заявления и документов;

– при представлении Клиентом–резидентом документов в целях принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) из другого уполномоченного банка – не позднее 2-х рабочих дней после даты получения ведомости банковского контроля от Банка России;

– при представлении Клиентом–резидентом документов и информации в целях изменения сведений, содержащихся в ранее представленных документах и информации, в том числе о коде вида операции, информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации – в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты представления Клиентом–резидентом в НКО информации и документов, подтверждающих вышеуказанные изменения.

При положительном результате проверки НКО документов для целей валютного контроля в документах проставляется дата принятия.

При отрицательном результате проверки НКО документов для целей валютного контроля (отказе в принятии, отказе в проведении операции и прочее) на документах и (или) в сопроводительных письмах НКО проставляется дата возврата и причина отказа в принятии документов.

Информация о причинах отказа в принятии документов и дате их возврата подписывается ответственным лицом НКО.

Информация о причинах отказа в принятии документов и дате их возврата, передаваемая Клиенту–резиденту на бумажном носителе, скрепляется оттиском печати НКО.

Представленные Клиентом–резидентом в НКО документы и информация с указанием даты возврата и причины отказа в их принятии направляются НКО Клиенту–резиденту не позднее сроков, установленных для проверки таких документов.

В случае отказа в оформлении и (или) принятии НКО представленных Клиентом–резидентом документов и информации Клиент–резидент должен устранить замечания и вправе, после устранения выявленных недостатков, повторно направить в НКО документы и информацию не позднее срока, установленного Инструкцией № 181-И для представления соответствующих документов и (или) информации.

2.13. При отрицательном результате проверки представленных Клиентом–резидентом документов для целей валютного контроля НКО информирует Клиента–резидента об отказе в приеме документов, поступивших в электронном виде, с указанием даты и причины отказа в их принятии, в порядке, предусмотренном заключенным между НКО и Клиентом–резидентом договором об обмене электронными документами по системе «Интернет Банк».

В случае возврата документов для целей валютного контроля, представленных Клиентом–резидентом на бумажном носителе, информация об отказе указывается непосредственно в полученном от Клиента–резидента документе. В тех случаях, когда отрицательное решение НКО принимается на основании представленных Клиентом–резидентом копий документов, информирование Клиента–резидента об отказе возможно в виде документа произвольной формы, направляемого либо на бумажном носителе, либо в электронном виде по системе «Интернет Банк».

2.14. В случае если в представленных Клиентом–резидентом в соответствии с настоящим Порядком документах, связанных с проведением операций или постановкой контракта (кредитного договора) на учет, содержится недостаточно информации для отражения кода вида операции в данных по операциям или для заполнения раздела I ведомости банковского контроля, НКО направляет Клиенту–резиденту запрос о представлении дополнительных документов и (или) информации, позволяющих на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код вида операции или заполнить раздел I ведомости банковского контроля. В зависимости от объема и характера необходимых дополнительных документов и (или) информации запрос НКО может быть осуществлен в следующих формах:

– письмом произвольной формы в электронном виде по системе «Интернет Банк» или на бумажном носителе;

– путем возврата на бумажном носителе документа для целей валютного контроля, в котором в качестве причины отказа будет указана необходимость представления дополнительных документов и (или) информации;

– путем указания в электронном документе, реализованном в системе «Интернет Банк», причины отказа, содержащей информацию о необходимости представления дополнительных документов и (или) информации.

При этом при запросе дополнительных документов и (или) информации НКО указывает срок их представления (в случаях, когда срок представления документов и (или) информации установлен валютным законодательством Российской Федерации).



2.15. Для получения Клиентом–резидентом копий документов, помещенных НКО в досье валютного контроля, в том числе копий документов, размещенных в досье по паспортам сделок до вступления в силу Инструкции № 181-И, Клиент–резидент направляет в НКО запрос с указанием видов документов и реквизитов, позволяющих однозначно их идентифицировать (номер, дата, сумма и т.п.), а

также с указанием способа их направления (в электронном виде по системе «Интернет Банк» или на бумажном носителе).

Копии документов из досье валютного контроля изготавливаются и направляются НКО Клиенту–резиденту в течение 2-х рабочих дней после даты получения запроса.

2.16. Для получения Клиентом–резидентом ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору) Клиент–резидент направляет в НКО запрос письмом в произвольной форме с указанием способа направления ему ведомости банковского контроля (в электронном виде по системе «Интернет Банк» или на бумажном носителе).

НКО в течение 2-х рабочих дней после даты получения запроса направляет Клиенту–резиденту ведомость банковского контроля.

2.17. Документы, информация, запросы, направленные НКО в адрес Клиента–резидента в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации, признаются полученными Клиентом:

– в случае передачи НКО документов, информации, запросов в электронном виде с использованием системы «Интернет Банк» – при наступлении условий, определенных правилами обмена электронными документами;

– в случае передачи НКО документов, информации, запросов на бумажном носителе – по истечении 2-х рабочих дней с даты направления документов, информации, запросов, порядок определения которой установлен настоящим Порядком.

2.18. Клиент–резидент информирует НКО в установленных Инструкцией № 181-И и настоящим Порядком случаях:

– о коде вида операции;

– об уникальном номере контракта (кредитного договора);

– об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации

посредством заполнения соответствующих полей распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета / заявления на перевод иностранной валюты / расчетного документа по операции / сведений о валютных операциях.

### **3. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМИ–РЕЗИДЕНТАМИ В НКО ДОКУМЕНТОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРОВЕДЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ**

#### **3.1. Порядок обмена документами и информацией между НКО и Клиентом–резидентом при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента–резидента.**

3.1.1. НКО в срок не позднее следующего рабочего дня после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента–резидента направляет ему уведомление о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет (далее – *уведомление*), содержащее, в том числе, информацию о необходимости представления Клиентом–резидентом в НКО в указанные в уведомлении сроки:

– распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета;

– документов, связанных с проведением операций (за исключением случаев, установленных пунктами 2.6, 2.7 и абзацем вторым пункта 2.8 Инструкции № 181-И);

– сведений о валютных операциях (при отсутствии информации о коде вида операции в распоряжении о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета в случае его представления в НКО до представления документов, связанных с проведением операций, либо в случаях, когда Клиент–резидент не должен представлять в Банк документы, связанные с проведением операций, а также при отсутствии информации об уникальном номере контракта (кредитного договора) в распоряжении о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета в случае зачисления иностранной валюты по контракту (кредитному договору), принятому на учет НКО).

3.1.2. Клиент–резидент при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет должен представить в НКО документы, связанные с проведением операций, в срок не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в уведомлении, за исключением случаев, установленных пунктами 2.6, 2.7 и абзацем вторым пункта 2.8 Инструкции № 181-И.

3.1.3. Документы, связанные с проведением операций по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет, представляются Клиентом–резидентом в НКО одновременно с

распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета либо без представления распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета.

3.1.4. Клиент–резидент вправе представить в НКО распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета до представления документов, связанных с проведением операций по

зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет, при условии указания в распоряжении о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета информации о коде вида операции и об уникальном номере контракта (кредитного договора) (в случае зачисления иностранной валюты по контракту (кредитному договору), принятому на учет НКО) либо при условии представления Клиентом–резидентом в НКО одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета сведений о валютных операциях, содержащих, в том числе, информацию о коде вида операции и об уникальном номере контракта (кредитного договора) (в случае зачисления иностранной валюты по контракту (кредитному договору), принятому на учет НКО).

3.1.5. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента–резидента по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, Клиент–резидент должен представить в НКО информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И. В данном случае информация о коде вида операции представляется Клиентом–резидентом в НКО посредством его указания в распоряжении о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета либо в представляемых одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета сведениях о валютных операциях (в данном случае Клиент–резидент не должен представлять в НКО документы, связанные с проведением операций).

3.1.6. Клиент–резидент обязан представить в НКО в случаях, предусмотренных пунктом 3.1 настоящего Порядка, информацию о коде вида операции и об уникальном номере контракта (кредитного договора) посредством заполнения соответствующих полей распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета либо сведений о валютных операциях.

3.1.7. НКО самостоятельно отражает в данных по операциям сведения об операции зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента–резидента, включая код вида операции, на основании представляемой Клиентом–резидентом информации о коде вида операции или документов, связанных с проведением операций (в случае их представления Клиентом–резидентом в НКО), и (или) иной информации, которой располагает НКО в связи с проведением операции Клиента–резидента, в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

3.1.8. При представлении Клиентом–резидентом в НКО документов, связанных с проведением операций, после представления информации о коде вида операции в соответствии с пунктом 3.1.4 настоящего Порядка, при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет НКО осуществляет проверку соответствия ранее представленной Клиентом–резидентом информации о коде вида операции представленным Клиентом–резидентом документам, связанным с проведением операций.

По результатам указанной проверки НКО вправе самостоятельно изменить код вида операции в данных по операциям.

### **3.2. Порядок обмена документами и информацией между НКО и Клиентом–резидентом при проведении операции по списанию иностранной валюты с расчетного счета Клиента–резидента в иностранной валюте.**

3.2.1. Клиент–резидент при списании иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте одновременно с заявлением на перевод иностранной валюты должен представить в НКО документы, связанные с проведением операций, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.6 и 2.7, абзаце втором пункта 2.8, пункте 10.11 и главе 14 Инструкции № 181-И.

НКО осуществляет списание иностранной валюты с расчетного счета Клиента–резидента в иностранной валюте только при представлении Клиентом–резидентом документов, связанных с проведением операций, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.6 и 2.7, абзаце втором пункта 2.8, пункте 10.11 и главе 14 Инструкции № 181-И.

3.2.2. При списании иностранной валюты с расчетного счета Клиента–резидента в иностранной валюте по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, Клиент–резидент должен представить в НКО информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И. В данном случае информация о коде вида операции представляется Клиентом–резидентом в НКО посредством его указания в заявлении на перевод иностранной валюты либо в представляемых одновременно с заявлением на перевод иностранной валюты сведениях о валютных операциях (в данном случае Клиент–резидент не должен представлять в НКО документы, связанные с проведением операций).

3.2.3. При списании иностранной валюты с расчетного счета Клиента–резидента в иностранной валюте по контракту (кредитному договору), принятому на учет НКО, Клиент–резидент должен

представить в НКО информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора). В данном случае информация об уникальном номере контракта (кредитного договора) представляется Клиентом–резидентом в НКО посредством его указания в заявлении на перевод иностранной валюты либо в представляемых одновременно с заявлением на перевод иностранной валюты сведениях о валютных операциях.

Операция по списанию иностранной валюты со счета Клиента–резидента не осуществляется по контракту (кредитному договору), который не поставлен на учет в НКО.

3.2.4. При списании Клиентом–резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор), иностранной валюты, являющейся авансовыми платежами по такому контракту (кредитному договору), принятому на учет НКО, Клиент–резидент должен представить в НКО информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. В данном случае информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации представляется Клиентом–резидентом в НКО посредством его указания в заявлении на перевод иностранной валюты либо в представляемых одновременно с заявлением на перевод иностранной валюты сведениях о валютных операциях.

Операция по списанию иностранной валюты с расчетного счета Клиента–резидента, поставившего на учет контракт (кредитный договор), являющейся авансовыми платежами по такому контракту (кредитному договору), принятому на учет НКО не осуществляется, в случае если Клиентом–резидентом при представлении заявления на перевод иностранной валюты не представлена информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

3.2.5. НКО самостоятельно отражает в данных по операциям сведения об операции списания иностранной валюты с расчетного счета Клиента–резидента в иностранной валюте, включая код вида операции, на основании представляемой Клиентом–резидентом информации о коде вида операции или документов, связанных с проведением операций (в случае их представления Клиентом–резидентом в НКО), и (или) иной информации, которой располагает НКО в связи с проведением операции Клиента–резидента, в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

### **3.3. Порядок обмена документами и информацией между НКО и Клиентом–резидентом при проведении операции по зачислению валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента–резидента в валюте Российской Федерации.**

3.3.1. При зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента–резидента в валюте Российской Федерации по контракту (кредитному договору), принятому на учет НКО, Клиент–резидент должен представить в НКО в срок не позднее 15-ти рабочих дней после даты ее зачисления на расчетный счет Клиента–резидента, указанной в выписке по операциям на счете, переданной НКО Клиенту–резиденту:

- документы, связанные с проведением операций;
- информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора).

В данном случае информация об уникальном номере контракта (кредитного договора) представляется Клиентом–резидентом в НКО посредством его указания в сведениях о валютных операциях.

Кодирование данной операции осуществляется НКО самостоятельно на основе анализа информации, указанной в расчетном документе по операции и в представленных Клиентом–резидентом документах, связанных с проведением операций.

3.3.2. 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 НКО информацию о соответствующем таким документам коде вида операции.

### **3.4. Порядок обмена документами и информацией между НКО и Клиентом–резидентом при проведении операции по списанию валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–резидента в валюте Российской Федерации.**

3.4.1. Клиент–резидент, включая финансового агента (фактора) – резидента, при осуществлении операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего расчетного счета в валюте Российской Федерации, которая соответствует виду операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.14 и 2.15 и абзаце втором пункта 2.16 Инструкции № 181-И, должен представить в НКО одновременно следующие документы:

- расчетный документ по операции;
- документы, связанные с проведением операций.

НКО осуществляет списание валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–резидента в валюте Российской Федерации только при представлении Клиентом–резидентом в НКО документов, связанных с проведением операций, за исключением случаев, установленных пунктами 2.14 и 2.15 и абзацем вторым пункта 2.16 Инструкции № 181-И.

3.4.2. При списании валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–резидента в валюте Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, Клиент–резидент должен представить в НКО расчетный документ по операции.

3.4.3. При списании валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–резидента в валюте Российской Федерации по контракту (кредитному договору), принятому на учет НКО, Клиент–резидент должен представить в НКО информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора). В данном случае информация об уникальном номере контракта (кредитного договора) представляется Клиентом–резидентом в НКО посредством его указания в расчетном документе по операции либо в представляемых одновременно с расчетным документом по операции сведениях о валютных операциях.

Операция по списанию валюты Российской Федерации со счета Клиента–резидента не осуществляется по контракту (кредитному договору), который не поставлен на учет в НКО.

3.4.4. При списании Клиентом–резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор), валюты Российской Федерации, являющейся авансовыми платежами по такому контракту (кредитному договору), принятому на учет НКО, Клиент–резидент должен представить в НКО информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. В данном случае информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации представляется Клиентом–резидентом в НКО посредством его указания в расчетном документе по операции либо в представляемых одновременно с расчетным документом по операции сведениях о валютных операциях.

Операция по списанию валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–резидента, поставившего на учет контракт (кредитный договор), являющейся авансовыми платежами по такому контракту (кредитному договору), принятому на учет НКО, не осуществляется, в случае если Клиентом–резидентом при представлении расчетного документа по операции не представлена информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

3.4.5. НКО самостоятельно отражает в данных по операциям сведения об операции списания валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–резидента в валюте Российской Федерации, включая код вида операции, на основании информации, содержащейся в расчетном документе по операции или документах, связанных с проведением операций (в случае их представления Клиентом–резидентом в НКО), и (или) иной информации, которой располагает НКО в связи с проведением операции Клиента–резидента, в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

### **3.5. Порядок информирования НКО Клиента–резидента о коде вида операции.**

Информация о присвоенном / согласованном / скорректированном НКО коде вида операции направляется НКО Клиенту–резиденту, представившему электронный документ «Сведения о валютных операциях», посредством направления Клиенту–резиденту по системе «Интернет Банкинг» указанного документа с внесенными в него изменениями.

В случае представления Клиентом–резидентом документов, связанных с проведением операций, указанных в пунктах 3.1, 3.2, 3.4 настоящего Порядка, без представления электронного документа «Сведения о валютных операциях», информация о присвоенном НКО самостоятельно коде вида операции направляется НКО по запросу Клиента–резидента в виде письма в произвольной форме по системе «Интернет Банк». НКО также вправе без запроса Клиента–резидента направить ему информацию о присвоенном НКО самостоятельно коде вида операции. Формат и порядок направления информации в этом случае определяется НКО.

В случае несогласия с присвоенным / скорректированным НКО кодом вида операции Клиент–резидент после получения от НКО информации о присвоенном / скорректированном НКО коде вида операции вправе проинформировать НКО о необходимости корректировки кода вида операции, предоставив связанные с проведением операции документы и (или) информацию, обосновывающие указанный Клиентом–резидентом код вида операции, в срок не позднее 7-ми рабочих дней с даты получения информации от НКО.

3.6. В случае если в представленных Клиентом–резидентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения НКО кода вида операции в данных по операциям, НКО не позднее 1-го рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом–резидентом документов, запрашивает у Клиента–резидента с использованием системы «Интернет Банк» дополнительные документы и (или) информацию).

Документы представляются Клиентом–резидентом в НКО в порядке, установленном настоящим Порядком, в срок не позднее 1-го рабочего дня, следующего за днем обращения НКО.



При непредставлении Клиентом–резидентом запрашиваемых документов НКО в соответствии с настоящим Порядком отказывает Клиенту–резиденту в принятии документов, связанных с проведением операций, и возвращает Клиенту–резиденту представленный им пакет документов.

3.7. При изменении сведений об операции, ранее заявленных Клиентом–резидентом, в том числе информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, Клиент–резидент представляет в НКО:

- документы, обосновывающие внесение изменений;

– информацию о необходимости внесения изменений, в том числе в виде электронного документа «Сведения о валютных операциях» с признаком корректировки записи и измененными данными об операции.

3.8. В целях отражения НКО в ведомости банковского контроля информации об операции, проведенной в рамках контракта (кредитного договора), принятого на учет НКО, третьим лицом – резидентом, другим лицом – резидентом, резидентом, который не ставит на учет контракт (кредитный договор), финансовым агентом (фактором) – резидентом (далее – иной резидент) (содержание такой информации установлено абзацем седьмым пункта 10.4 Инструкции № 181-И), Клиент–резидент должен представить в НКО:

- заверенные уполномоченным Банком, обслуживающим иного резидента, сведения о проведенной операции;
- документ, на основании которого осуществлялась операция иным резидентом.

Сведения о проведенной иным резидентом операции не представляются Клиентом–резидентом в НКО в случае, если счет иного резидента, через который проводилась операция, также открыт в НКО.

Указанные в настоящем пункте документы прилагаются Клиентом–резидентом к письму в произвольной форме либо к заполненным Клиентом–резидентом по установленной НКО форме сведениям о валютных операциях, в которых указывается, в том числе, признак проведения операции через счет иного резидента.

В случае осуществления авансового платежа Клиент–резидент также должен представить в НКО информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

3.9. При осуществлении Клиентом–резидентом расчетов по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в НКО, через счет Клиента–резидента, открытый в банке-нерезиденте, Клиент–резидент представляет в НКО информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) с приложением выписки (копии выписки) об указанных операциях на счете в банке-нерезиденте.

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

3.11. При осуществлении Клиентом–резидентом первой операции по списанию средств со счета в НКО на свой счет, открытый в банке за пределами Российской Федерации, клиент обязан представить в НКО уведомление налогового органа по месту учета Клиента–резидента об открытии счета (вклада) в банке–нерезиденте с отметкой о принятии указанного уведомления.

В случае наличия в НКО информации налогового органа о факте не уведомления Клиентом–резидентом об открытии счета (вклада) в банке–нерезиденте НКО отказывает Клиенту–резиденту в осуществлении последующей аналогичной операции на основании части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

#### **4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТОВ–РЕЗИДЕНТОВ С НКО ПРИ ПОСТАНОВКЕ НА УЧЕТ (ПРИНЯТИИ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ) НКО КОНТРАКТОВ (КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ), ПРИ ИЗМЕНЕНИИ СВЕДЕНИЙ О КОНТРАКТАХ (КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРАХ), ПРИ СНЯТИИ КОНТРАКТОВ (КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ) С УЧЕТА В НКО**

**4.1. Порядок взаимодействия Клиента–резидента с НКО при постановке на учет (принятии на обслуживание) НКО контракта (кредитного договора).**

4.1.1. Постановке на учет в НКО подлежат экспортные контракты, импортные контракты (далее при совместном упоминании – *контракты*) (кредитные договоры), указанные в главе 4 Инструкции № 181-И.

В случае постановки Клиентом–резидентом контракта (кредитного договора) на учет в НКО Клиент–резидент должен проводить расчеты по такому контракту (кредитному договору) только

через свои счета, открытые в НКО, за исключением случаев, предусмотренных Инструкцией № 181-И.

При наличии в НКО расчетных счетов, открытых как филиалом Клиента–резидента – юридического лица, поставившим на учет контракт (кредитный договор), так и Клиентом–резидентом – юридическим лицом, расчеты по такому контракту (кредитному договору) могут осуществляться с использованием расчетных счетов Клиента–резидента – юридического лица и его филиала.

4.1.2. Для постановки контракта (кредитного договора) на учет в НКО Клиент–резидент должен представить в НКО в сроки, установленные Инструкцией № 181-И:

- заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), содержащее сведения о контракте (кредитном договоре), необходимые для постановки его на учет;
- контракт (кредитный договор).

Клиент–резидент также вправе представить в НКО выписку из контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую НКО для постановки на учет такого контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением Клиентом–резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования НКО раздела I ведомости банковского контроля.

4.1.3. На основании представленных Клиентом–резидентом документов и (или) информации НКО принимает на учет контракт (кредитный договор) и присваивает ему уникальный номер.

Одновременно с присвоением уникального номера контракту (кредитному договору) НКО формирует в электронном виде ведомость банковского контроля и заполняет раздел I ведомости банковского контроля.

4.1.4. Информация об уникальном номере принятого на учет контракта (кредитного договора) доводится НКО до Клиента–резидента в срок не позднее 1-го рабочего дня после даты постановки контракта (кредитного договора) на учет посредством направления Клиенту–резиденту оформленного Клиентом–резидентом заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора) с соответствующими отметками НКО.

4.1.5. Допускается постановка НКО на учет экспортного контракта только на основании представленного Клиентом–резидентом в НКО заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора), содержащего данные для заполнения раздела I ведомости банковского контроля, без одновременного представления Клиентом–резидентом экспортного контракта. В таком случае поставленный НКО на учет экспортный контракт должен быть представлен Клиентом–резидентом в НКО в срок не позднее 15-ти рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет в НКО.

В случае если сведения, указанные Клиентом–резидентом в заявлении о постановке на учет контракта (кредитного договора), не соответствуют сведениям, содержащимся в экспортном контракте, НКО самостоятельно вносит соответствующие изменения в раздел I ведомости банковского контроля в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

Информирование Клиента–резидента о внесении таких изменений осуществляется НКО посредством направления ему измененных данных раздела I ведомости банковского контроля, сформированной по экспортному контракту.

4.1.6. Для принятия НКО на обслуживание контракта (кредитного договора), ранее поставленного на учет в другом уполномоченном банке, в том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка, в котором ранее контракт (кредитный договор) находился на обслуживании, Клиент–резидент должен представить в НКО в сроки, установленные Инструкцией № 181-И:

- заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) с обязательным указанием в нем информации об уникальном номере контракта (кредитного договора);
- контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую НКО для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением Клиентом–резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ.

Контракт (кредитный договор) принимается НКО на обслуживание только после получения НКО от Банка России ведомости банковского контроля, соответствующей уникальному номеру контракта (кредитного договора), представленного Клиентом–резидентом в НКО.

Информирование Клиента–резидента о принятии НКО на обслуживание контракта (кредитного договора), ранее поставленного на учет в другом уполномоченном банке, осуществляется НКО в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты получения ведомости банковского контроля от Банка России, посредством направления Клиенту–резиденту данных раздела I ведомости банковского контроля с внесенной в него датой принятия контракта (кредитного договора) на обслуживание НКО.

4.1.7. Для постановки на учет в НКО контракта (кредитного договора), снятого с учета в связи с передачей резидентом, ранее являвшимся стороной по контракту (кредитному договору), своих прав по контракту (кредитному договору) путем уступки требования Клиенту–резиденту или в

случае перевода таким резидентом долга по контракту (кредитному договору) на Клиента–резидента, Клиент–резидент должен представить в НКО в сроки, установленные Инструкцией № 181-И:

- заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора);
- контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую НКО для принятия на обслуживание контракта (кредитного

договора) и осуществления валютного контроля за выполнением Клиентом–резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ;

– переданную Клиенту–резиденту предыдущим резидентом информацию, содержащуюся в разделе I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору);

– документ, подтверждающий уступку Клиенту–резиденту требования или перевод на Клиента–резидента долга по контракту (кредитному договору), снятому с учета первым резидентом.

Контракт (кредитный договор) принимается НКО на обслуживание только после получения НКО от Банка России ведомости банковского контроля, соответствующей уникальному номеру контракта (кредитного договора), представленного Клиентом–резидентом в НКО.

Информирование Клиента–резидента о постановке на учет в НКО контракта (кредитного договора) осуществляется НКО в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты получения ведомости банковского контроля от Банка России, посредством направления Клиенту–резиденту данных раздела I ведомости банковского контроля с внесенными в него новым уникальным номером контракта (кредитного договора) и датой постановки контракта (кредитного договора) на учет в НКО.

#### **4.2. Порядок взаимодействия Клиента–резидента с НКО при изменении сведений о контракте (кредитном договоре), принятом НКО на учет (обслуживание).**

4.2.1. При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ведомости банковского контроля по принятому НКО на учет (обслуживание) контракту (кредитному договору), за исключением случая, указанного в пункте 7.10 Инструкции № 181-И, Клиент–резидент должен представить в НКО заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, в котором в обязательном порядке указываются:

– уникальный номер принятого на учет (обслуживание) контракта (кредитного договора), в раздел I ведомости банковского контроля по которому вносятся изменения, и содержание указанных изменений;

– документы, которые являются основанием для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля (их реквизиты (номер (при наличии), дата);

– сведения о Клиенте–резиденте, которые должны быть изменены в разделе I ведомости банковского контроля, в случае изменения только сведений о Клиенте–резиденте (информация, содержащаяся в абзаце третьем настоящего пункта в этом случае Клиентом–резидентом не указывается);

– дата подписания Клиентом–резидентом заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, его подпись и печать (при ее наличии).

Одновременно с заявлением о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля Клиент–резидент должен представить в НКО документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля, за исключением случаев, указанных в пунктах 7.8 и 7.9 Инструкции № 181-И.

Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля, представляются Клиентом–резидентом в НКО в сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

4.2.2. НКО в срок, не превышающий 2-х рабочих дней после даты представления Клиентом–резидентом заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и документов, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля (при наличии), осуществляет проверку заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, полноты представленного комплекта документов, наличия и соответствия оснований для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля и принимает решение о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля либо об отказе во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

4.2.3. В случае принятия НКО от Клиента–резидента заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и документов, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля (при наличии), НКО вносит необходимые изменения в раздел I ведомости банковского контроля в порядке и сроки, установленные главой 9 Инструкции № 181-И.

4.2.4. При принятии решения об отказе во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля НКО не позднее срока, установленного пунктом 4.2.2 настоящего Порядка, возвращает

Клиенту–резиденту заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и представленные им документы. При этом в заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля НКО указывает дату возврата представленных документов и причины отказа во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

4.2.5. В случае если в одном заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых НКО на учет (обслуживание), и НКО принимает решение об отказе во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по отдельному контракту (кредитному договору) (отдельным контрактам (кредитным

договорам)), НКО информирует Клиента–резидента о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)), в отношении которого (которых) принято решение об отказе во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, с указанием причин отказа, и возвращает Клиенту–резиденту представленные по таким контрактам (кредитным договорам) документы. В отношении иных контрактов (кредитных договоров), указанных в заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, НКО вносит соответствующие изменения в раздел I ведомости банковского контроля в порядке и сроки, установленные главой 9 Инструкции № 181-И.

4.2.6. В случае получения Клиентом–резидентом отказа НКО во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля Клиент–резидент после устранения выявленных недостатков должен повторно представить в НКО заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля (при наличии).

4.2.7. Раздел I ведомости банковского контроля с внесенными в него изменениями направляется НКО Клиенту–резиденту в электронном виде по системе «Интернет Банк» по запросу Клиента–резидента.

### **4.3. Порядок взаимодействия Клиента–резидента с НКО при снятии контракта (кредитного договора) с учета.**

4.3.1. Для снятия контракта (кредитного договора) с учета в НКО Клиент–резидент должен представить в НКО заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) с приложением документов, требование о представлении которых установлено пунктом 6.3 Инструкции № 181-И.

В одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) Клиент–резидент вправе указать информацию о снятии с учета нескольких контрактов (кредитных договоров).

4.3.2. НКО в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты представления Клиентом–резидентом заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и документов, необходимых для его снятия с учета, осуществляет проверку заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора), полноты представленного комплекта документов, соответствия основания снятия с учета контракта (кредитного договора) сведениям, содержащимся в представленных документах, или иной информации, которой располагает НКО в связи с проведением операций Клиента–резидента, и принимает решение о снятии с учета контракта (кредитного договора) либо об отказе в снятии с учета контракта (кредитного договора).

4.3.3. При принятии решения о снятии с учета контракта (кредитного договора) НКО в установленный в пункте 4.3.2 настоящего Порядка срок снимает с учета контракт (кредитный договор).

Информация о снятии НКО с учета контракта (кредитного договора) доводится до Клиента–резидента посредством направления Клиенту–резиденту оформленного Клиентом–резидентом заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) с соответствующими отметками НКО.

4.3.4. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции № 181-И, а также по запросу Клиента–резидента НКО передает Клиенту–резиденту по системе «Интернет Банк» или на бумажном носителе ведомость банковского контроля по снятому с учета контракту (кредитному договору) с указанием в пункте 4 раздела I ведомости банковского контроля даты и основания снятия с учета контракта (кредитного договора).

4.3.5. В случае самостоятельного снятия НКО с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, указанным в пункте 6.7 Инструкции № 181-И, НКО информирует Клиента–резидента о снятии контракта (кредитного договора) с учета посредством направления Клиенту–резиденту по системе «Интернет банк» письма в произвольной форме в срок не позднее 1-го рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета.

4.3.6. При принятии решения об отказе в снятии с учета контракта (кредитного договора) НКО не позднее срока, установленного пунктом 4.3.2 настоящего Порядка, возвращает Клиенту–резиденту заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) и представленные им документы. При этом в заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) НКО указывает дату возврата представленных документов и причины отказа в снятии с учета контракта (кредитного договора).

4.3.7. В случае если в одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых НКО на учет, и НКО принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), НКО информирует Клиента–резидента о контракте



(кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)), в отношении которого (которых) принято решение об отказе в снятии его (их) с учета, с указанием причин отказа в снятии его (их) с учета, и возвращает Клиенту–резиденту представленные документы.

4.3.8. В случае получения Клиентом–резидентом информации об отказе НКО в снятии с учета контракта (кредитного договора) Клиент–резидент вправе после устранения выявленных недостатков повторно представить в НКО заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) и необходимые документы.

#### **4.4. Порядок представления Клиентом–резидентом в НКО подтверждающих документов по контракту (кредитному договору), принятому НКО на учет (обслуживание).**

4.4.1. При исполнении, прекращении обязательств, перемене лица в обязательстве, изменении суммы обязательств по контракту (кредитному договору), принятому НКО на учет (обслуживание), Клиент–резидент должен представить в НКО одновременно с одним экземпляром справки о подтверждающих документах, заполненной в соответствии с приложением 6 к Инструкции № 181-И, подтверждающие документы по контракту (кредитному договору), принятому НКО на учет (обслуживание).

Справка о подтверждающих документах и подтверждающие документы по контракту (кредитному договору), принятому НКО на учет (обслуживание), представляются Клиентом–резидентом в НКО в порядке и сроки, установленные главой 8 Инструкции № 181-И.

4.4.2. В целях отражения НКО в ведомости банковского контроля информации об удержании банком–корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся Клиенту–резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), принятому НКО на учет (обслуживание), Клиент–резидент должен представить в НКО справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы об удержании банковской комиссии в соответствии с подпунктом 8.1.4 пункта 8.1 Инструкции № 181-И.

4.4.3. Принятая НКО справка о подтверждающих документах, содержащая информацию о дате ее принятия НКО и подпись ответственного лица НКО, передается Клиенту–резиденту в электронном виде по системе «Интернет банк» или на бумажном носителе в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты ее принятия НКО.

#### **5. СПОСОБЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТОВ–НЕРЕЗИДЕНТОВ С НКО ПРИ ОБМЕНЕ ДОКУМЕНТАМИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

5.1. Обмен документами для целей валютного контроля может осуществляться между Клиентом–нерезидентом и НКО в электронном виде с использованием системы «Интернет банк» и (или) на бумажном носителе.

#### **5.2. Порядок представления Клиентом–нерезидентом в НКО информации при осуществлении валютных операций.**

Клиент–нерезидент при осуществлении операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего банковского счета, открытого в НКО в валюте Российской Федерации, должен представить в НКО 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 следующих случаев:

– при взыскании с Клиента–нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– при списании валюты Российской Федерации с банковского счета Клиента–нерезидента в валюте Российской Федерации путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между Клиентом–нерезидентом и НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;

– при осуществлении операций в валюте Российской Федерации между Клиентом–нерезидентом и НКО;

– при переводе Клиентом–нерезидентом валюты Российской Федерации с банковского счета в валюте Российской Федерации на другой банковский счет Клиента–нерезидента, счет по депозиту в валюте Российской Федерации Клиента–нерезидента, открытые в НКО, при переводе Клиентом–нерезидентом валюты Российской Федерации со счета по депозиту в валюте Российской Федерации на свой банковский счет;

– при переводе Клиентом–нерезидентом валюты Российской Федерации с банковского счета в валюте Российской Федерации с использованием банковской карты.

В случаях, указанных в абзацах третьем – седьмом настоящего пункта, НКО самостоятельно отражает в данных по операциям сведения в соответствии с приложением 2 к Инструкции № 181-И, включая код вида операции, на основании информации, содержащейся в расчетном документе по операции, и (или) иной информации, имеющейся в распоряжении НКО, которой располагает НКО в связи с проведением операций резидента. Указанная информация отражается НКО в данных по операциям не позднее 2-х рабочих дней, следующих за днем списания валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента–нерезидента в валюте Российской Федерации.

