

ПОРЯДОК

обмена между Банком и Клиентами документами и информацией
для целей валютного контроля в соответствии с
законодательством Российской Федерации

1. Общие положения

1.1. Настоящий «Порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации» при осуществлении Банком функций агента валютного контроля (далее – Порядок) является официальным предложением (оферты) ООО «Первый Клиентский Банк» (далее – Банк) резидентам - юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющим в Банке счета в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (далее – Клиент).

Текст Порядка (как оферты) размещается на сайте Банка по адресу: <http://www.1cb.ru/> в сети Интернет (далее-Сайт Банка).

1.2. Предметом Порядка являются взаимоотношения Клиента и Банка по обмену документами и информацией, требование о представлении (направлении) которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок осуществления уполномоченными банками функций агента валютного контроля.

1.3. Порядок (оферта) считается акцептованной с момента совершения Клиентом любых действий в рамках выполнения 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 из представления» (далее - Инструкция № 181-И), осуществление которых означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий Порядка без каких-либо изъятий и/или ограничений (акцепт оферты). Акцептуя оферту, изложенную в Порядке, Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с условиями Порядка, понимает его текст, выражает свое согласие с ним и обязуется его выполнять;

- согласен с правом Банка в соответствии с п.1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Порядок. При изменении Порядка новая редакция размещается на Сайте Банка и вступает в силу начиная со дня, следующего за днем размещения новой редакции Порядка на Сайте Банка. Банк и Клиент при осуществлении валютных операций обеспечивают соблюдение требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

1.3. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией осуществляется для целей валютного контроля в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И и других нормативно-правовых актов в области валютного законодательства РФ, а также с учетом положений настоящего Порядка.

2. Порядок представления Клиентами документов и информации для целей валютного контроля

2.1. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией может осуществляться в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк»¹ (далее - Система «Клиент-Банк») или на бумажных носителях.

2.2. Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронно-цифровой подписью Клиента.

¹ В соответствии с Договором о предоставлении услуги по обслуживанию Клиентов ООО «Первый Клиентский Банк» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, заключенным между Банком и Клиентом

Документы и информация в электронном виде, оформляемые и предоставляемые в соответствии с Инструкцией № 181-И, направляются Клиентом в Банк через раздел «Валютный контроль» Системы «Клиент-Банк». Сканированные копии документов в электронном виде направляются в Банк произвольным письмом в Системе «Клиент-Банк» с указанием в теме письма «Валютный контроль» и/или одновременно с электронными формами следующих документов в виде вложенных файлов к ним:

- Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора);
- Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- Сведения о валютных операциях;
- Справка о подтверждающих документах;
- Заявление на перевод;
- Поручение на покупку/продажу/конвертацию иностранной валюты;
- Распоряжение о списании валюты с транзитного счета.

Представляемые Клиентом скан-копии документов формируются Клиентом в графических форматах хранения изображений, определяемых установками системы «Клиент-Банк» (PDF, TIF/TIFF, PNG, JPG/JPEG, возможны изменения перечня допустимых форматов), должны быть надлежащего качества (с разрешением не ниже 300 DPI, с отражением без искажений всех элементов документа) и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов и информации в случае представления сканированных копий документов ненадлежащего качества.

Датой представления Клиентом в Банк документов и информации, является дата их получения Банком, зафиксированная в Системе «Клиент-Банк», и указанная на штампе на печатных формах электронных документов.

2.3. Порядок обмена документами и информацией на бумажных носителях определен следующим образом.

Документы на бумажных носителях могут быть представлены Клиентом в Банк в оригиналe, в форме копии, заверенной Клиентом, нотариально заверенной копии.

Копии документов должны быть:

- подписаны лицом Клиента, наделенным правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или иным лицом Клиента, наделенным таким правом на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ;
- заверены оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей Клиента.

Датой получения Банком документов на бумажном носителе является дата, проставляемая непосредственно на документе работником Банка, принялшим документ.

Бланки документов, рекомендованные Банком для оформления в случаях, предусмотренных Инструкцией № 181-И и перечисленные в п. 2.2. настоящего Порядка, размещены на Сайте Банка.

3. Порядок представления Банком Клиентам документов и информации

3.1. Результаты обработки документов и информации, представленных Банку Клиентом, направляются Банком в электронном виде с использованием Системы «Клиент-Банк» или на бумажных носителях в зависимости от способа их представления Клиентом.

3.2. Документы, полученные в электронном виде с использованием Системы «Клиент-Банк», исполняются Банком путем изменения статуса документа на «Исполнено». Датой принятия Банком электронного документа в этом случае будет являться дата присвоения статуса «Исполнено».

В случае получения Банком заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора), документ, переведенный Банком в статус «Исполнено» содержит также Уникальный номер контракта, присвоенный Банком и дату постановки контракта на учет.

В случае, если документ, полученный Банком, возвращается Клиенту без исполнения, он переводится в статус «Возвращен» с указанием в комментариях причины отказа.

Банк направляет Клиенту информацию, содержащуюся в разделе I ведомости банковского контроля, в случаях, предусмотренных Инструкцией 181-И или по запросу Клиента.

Банк направляет Клиенту ведомости банковского контроля, в случаях, предусмотренных Инструкцией 181-И или по запросу Клиента.

Банк также может направить Клиенту иные документы (запросы, информацию и т.д.).

3.3. Документы, полученные от Клиента на бумажном носителе, возвращаются Клиенту:

- исполненными с отметкой о принятии, сделанной на копии документа;
- без исполнения с отметкой о непринятии и причиной отказа.

Документы, передаваемые Банком Клиенту в данном случае, заверяются подписью ответственного лица Банка по валютному контролю и оттиском печати, используемой для целей валютного контроля.

4. Порядок постановки на учет контрактов (кредитных договоров)

4.1. Для постановки на учет контракта (кредитного договора), при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка Клиент представляет в Банк следующие документы и информацию:

- контракт (кредитный договор) либо выписку из контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта (кредитного договора);
- заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора). Банк вправе по результатам анализа представленных Клиентом документов самостоятельно изменить данные, указанные Клиентом в этом заявлении;
- при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка, либо в связи с уступкой требования/переводом долга – заявление о постановке на учет обязательно должно содержать информацию о ранее присвоенном уникальном номере контракта (кредитного договора) (далее – УНК (КД)).

Контракт (кредитный договор) принимается Банком на обслуживание только после получения от Банка России ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору), имеющему указанный Клиентом уникальный номер.

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

4.2. Информирование Клиента о постановке на учет контракта (кредитного договора) и об УНК (КД), осуществляется путем возврата Клиенту электронной формы «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», реализованной в Системе «Клиент-Банк» (или на бумажном носителе), с внесенной в нее Банком необходимой информацией.

4.3. В случае непредставления Клиентом документов и информации, необходимых для постановки на учет контракта (кредитного договора), Банк отказывает в принятии на учет контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)» с информацией о причинах отказа и указанием даты отказа.

5. Внесение изменений в сведения о резиденте и в сведения о контакте (кредитном договоре) в ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору), принятому Банком на учет (на обслуживание).

5.1. Для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля при внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ведомости банковского контроля, Клиент представляет в Банк одновременно «Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля», документы и информацию, являющиеся основанием для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

5.2. Клиент представляет только Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля в следующих случаях:

- при изменении только сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор);
- при изменении только даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), указанной в графе 6 пункта 3 раздел I ведомости банковского контроля, если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений либо, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств.

5.3. В случае принятия Банком решения о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля Банк принимает Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, вносит соответствующие изменения в раздел I ведомость банковского контроля, формирует и направляет Клиенту ведомость банковского контроля с учетом внесенных в нее изменений через Систему «Клиент-Банк» или передает на бумажном носителе.

5.4. В случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных сведений и информации, несоответствия представленных сведений и информации Заявлению о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, в том числе отсутствия в них оснований для внесений изменений, Банк отказывает Клиенту во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и направляет Клиенту Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля с информацией о причинах отказа и датой отказа через Систему «Клиент-Банк» или на бумажном носителе.

6. Порядок снятия с учета контракта (кредитного договора).

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

6.2. В случае принятия решения о снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк принимает Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), снимает с учета контракт (кредитный договор), и информирует Клиента путем возврата Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) через Систему «Клиент - Банк» или на бумажном носителе с отметками об исполнении.

6.3. В случае непредставления Клиентом документов и информации, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) основание для снятия с учета контракта (кредитного договора), либо отсутствия в Банке информации, достаточной для снятия с учета контракта (кредитного договора), Банк отказывает Клиенту в принятии

Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и направляет его Клиенту с информацией о причинах отказа и датой отказа.

7. Порядок обмена документами и информацией при совершении валютных операций

7.1. Банк направляет Клиенту в электронном виде с использованием Системы «Клиент-Банк» уведомления в случаях зачисления на счет Клиента денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ.

7.2. С целью идентификации поступивших средств в иностранной валюте Клиент одновременно с распоряжением о списании средств с транзитного валютного счета представляет в Банк:

- документы, связанные с проведением операции,
- информацию о коде вида операции для идентификации денежных средств, а также об уникальном номере контракта (кредитного договора) - при поступлении денежных средств по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке. Данная информация представляется путем направления в Банк Сведений о валютных операциях.

7.3. Банк вправе самостоятельно изменить данные, указанные Клиентом, по результатам анализа представленных Клиентом документов, связанных с проведением операции.

7.4. При поступлении денежных средств на расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации Клиент обязан представить в Банк документы, связанные с проведением операции, и информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) при поступлении денежных средств в рамках контракта (кредитного договора), поставленного на учет в Банке.

7.5. Клиент также вправе в случае несогласия с кодом вида операции по зачислению денежных средств на счет Клиента в валюте Российской Федерации, указанным в поступившем от нерезидента расчетном документе по операции, либо в случае отсутствия в расчетном документе по операции

кода вида операции, представить в Банк информацию с указанием надлежащего кода вида операции одновременно с документами, связанными с проведением операции путем направления в Банк Сведений о валютных операциях. В случае, если Клиентом не представлены Сведения, Банк кодирует операцию самостоятельно на основе анализа информации, указанной в расчетном документе и в представленных Клиентом документах, связанных с проведением операции.

7.6. Банк вправе самостоятельно изменить данные, указанные Клиентом, по результатам анализа представленных Клиентом документов, связанных с проведением операции.

7.7. При списании денежных средств со счета Клиента в валюте Российской Федерации Клиент представляет в Банк расчетный документ по операции с указанием в нем кода вида операции в порядке, предусмотренном Инструкцией № 181-И, и документы, связанные с проведением операции. При списании денежных средств по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке), Клиент обязан направить в Банк информацию об УНК (КД), а также об ожидаемых сроках репатриации валюты Российской Федерации в соответствии с приложением 3 к Инструкции № 181-И.

7.8. При списании денежных средств со счета Клиента в иностранной валюте Клиент одновременно с расчетным документом представляет в Банк документы, связанные с проведением операции и информацию о коде вида операции в виде Сведений о валютных операциях. При списании денежных средств по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке), Клиент обязан направить в Банк информацию об УНК (КД), а также об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты в соответствии с приложением 3 к Инструкции № 181-И.

7.9. Банк вправе самостоятельно изменить данные о коде вида операции по результатам анализа представленных Клиентом документов, связанных с проведением операции.

7.10. При осуществлении оплаты за оказание услуг/выполнение работ/передачу результатов интеллектуальной деятельности в целях соблюдения требований п.4 ст.174 ч.2 Налогового Кодекса РФ необходимо представить в Банк информацию об уплате НДС в бюджет РФ, либо об отсутствии обязанности по уплате НДС в бюджет РФ.

8. Информирование Клиента о коде вида операции

8.1. Информация о присвоенном/согласованном/скорректированном Банком коде вида операции направляется Банком Клиенту, представившему электронную форму «Сведений о валютной операции», реализованную в Системе «Клиент-Банк», путем возврата данной формы Клиенту с исполнением и внесенными в нее изменениями в виде комментария от Банка (по Системе «Клиент-Банк»).

8.2. В случаях, установленных Инструкцией № 181-И, валютные операции, осуществляемые Клиентом, проводятся без представления им Банку Сведений о валютных операциях, такие операции кодируются Банком самостоятельно. Информация о присвоенном Банком самостоятельно коде вида операции направляется Банком по запросу Клиента в виде письма произвольной формы по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе.

9. Прочие условия

9.1. По всем вопросам, не урегулированным Порядком, Стороны руководствуются положениями Федерального закона № 173-ФЗ, Инструкции № 181-И, иных норм законодательства Российской Федерации.

9.2. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

9.3. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Порядка, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности разрешения подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Банка.

9.4. К Порядку применяется законодательство Российской Федерации.