

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

**Порядок обмена
документами и информацией в целях валютного контроля
между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и Клиентами**

Санкт-Петербург

2018

1. Общие положения

1.1. Настоящий порядок обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций (далее – Порядок), определяет общие принципы организации и способы обмена документами и информацией, требование о представлении которых установлено Инструкцией 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 регулирует отношения, возникающие в связи с этим между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (**далее - Банк**) и резидентами/нерезидентами, являющимися юридическими лицами, физическими лицами – индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившими с Банком договор банковского счета.

1.2. Правила предоставления информации и документов при осуществлении валютных операций, установленные настоящим Порядком, обязательны для соблюдения клиентами согласно п.3.3.2. Договора банковского счета и являются неотъемлемой частью Договора банковского счета и Договора оказания банковских услуг с применением системы дистанционного банковского обслуживания "iBank2".

1.3. Банк вправе изменять настоящий Порядок, о чем уведомляет клиента путем размещения изменений на корпоративном Интернет - сайте Банка www.alexbank.ru не позднее чем за 5 календарных дней до вступления в силу изменений.

2. Термины и определения

Для целей настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

Клиенты – резиденты и/или нерезиденты - юридические лица, физические лица – индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившие с Банком договор банковского счета (**далее резиденты и/или нерезиденты, вместе Клиенты**);

Документы валютного контроля – документы и информация, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, документы утвержденные Банком, в том числе: справка о подтверждающих документах и корректирующая справка о подтверждающих документах (далее - СПД), заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре), сведения о валютных операциях, и иные документы;

Ответственные лица – ответственные сотрудники Банка, имеющие право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные Инструкцией № 181-И, в том числе подписывать как на бумажном носителе (собственноручной подписью), так и в электронном виде (электронной подписью) документы валютного контроля и заверять документы на бумажном носителе оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля;

Обосновывающие документы – документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, перечень которых установлен в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173-ФЗ);

Иные документы и информация, связанные с проведением валютных операций – иные документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, представление которых определено требованиями валютного законодательства Российской Федерации, в том числе документы и информация, которые содержат сведения, определенные (рассчитанные) Клиентом самостоятельно;

БК - ведомость банковского контроля, являющаяся единой формой учета и отчетности по валютным операциям уполномоченных банков;

К - контракт (кредитный договор), принятый на учет в Банке;

СПД - справка о подтверждающих документах, являющаяся единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов.

iBank2 - система дистанционного банковского обслуживания

3. Обмен документами и информацией

3.1. Обмен документами и информацией в целях валютного контроля между Банком и Клиентом Банка осуществляется на бумажном носителе и (или) посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и (или) **в электронном виде с использованием «iBank2»**. Обмен документами с использованием электронной подписи осуществляется в случае заключения между Клиентом Банка и Банком договора оказания банковских услуг с применением системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2».

3.2. Условия обмена Документами валютного контроля, Обосновывающими документами и иными документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, представляемыми Клиентами в электронном виде, и подписания указанных документов электронной подписью устанавливается в договоре оказания банковских услуг с применением системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2», заключенном между Банком и Клиентом.

3.3. Клиент вправе в целях валютного контроля передавать документы и информацию по системе «iBank2», на бумажном носителе и/или посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении).

3.4. Обмен Документами валютного контроля, Обосновывающими документами и иными документами и информацией, связанными с проведением валютных операций осуществляется в следующем порядке:

- документы, поступившие от Клиента по системе «iBank2» направляются Клиенту после проверки ответственным лицом Банка также по системе «iBank2», если от Клиента не получены письменные инструкции о направлении этих документов иным способом;

- документы, поступившие в Банк от Клиента на бумажном носителе, направляются Клиенту после проверки ответственным лицом Банка также на бумажном носителе, если от Клиента не получены письменные инструкции о направлении этих документов по системе «iBank2» или иным способом.

3.5. Банк вправе направить Клиенту Банка документы заказным почтовым отправлением после получения письменных инструкций от Клиента, при этом посылка заказной почты производится за счет Клиента. Направление Банком заказным почтовым отправлением запроса Клиенту, информирование Банком о снятии с учета контракта (кредитного договора), по основаниям указанным в пункте 9 настоящего Порядка, осуществляется за счет Банка.

3.6. Документы и информация в целях валютного контроля на бумажном носителе предоставляется в Банк (выдаются Банком), непосредственно уполномоченным лицом, заявленным в принятой Банком карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента или лицом, наделенным соответствующим правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.7. Оригиналы документов принимаются Банком для ознакомления и возвращаются представившим их лицам.

4. Оформление документов

4.1. Документы и информация, представляемые в целях валютного контроля на бумажном носителе физическим лицом – резидентом/нерезидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем, наделенным соответствующими полномочиями, и заверяются оттиском печати такого физического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

4.2. Документы и информация, представляемые в целях валютного контроля на бумажном носителе юридическим лицом – резидентом/нерезидентом (за исключением кредитных организаций), 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), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

4.3. Документы и информация, представляемые в целях валютного контроля юридическим лицом – резидентом/нерезидентом (за исключением кредитных организаций), могут быть подписаны сотрудником юридического лица - резидента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.4. Формы документов и порядок их заполнения (справка о подтверждающих документах, заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля, сведения о валютных операциях), оформляемые резидентами в соответствии с Инструкцией 181-И и в рамках настоящего Порядка размещены на корпоративном Интернет-сайте Банка www.alexbank.ru в разделе Бизнесу (документы и тарифы).

4.5. Указанные документы могут быть представлены в Банк на бумажном носителе (в одном экземпляре), либо направлены в электронном виде по системе «iBank2».

4.6. Банк вправе устанавливать иные формы документов по валютному контролю в одностороннем порядке. В случае установления иных форм документов Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 5 календарных дней до начала действия новых форм, путем размещения на корпоративном Интернет-сайте Банка.

4.7. Обосновывающие документы, связанные с проведением валютных операций, должны: соответствовать требованиям, установленным частью 5 статьи 23 Закона 173-ФЗ, содержать информацию в соответствии с частями 1.1 и 1.2 статьи 19 Закона 173-ФЗ (далее - информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации) и могут представляться Клиентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

4.8. Банк определяет следующий порядок оформления (заверения) Клиентами Банка копий документов, связанных с проведением валютных операций:

4.9. Клиент Банка заверяет копии в порядке, установленном настоящим Разделом, на оборотной стороне последнего листа прошитого документа, либо на лицевой стороне каждого листа документа. При заверении каждого листа документа, если информация находится на обеих сторонах листа, документ заверяется в указанном порядке на каждой стороне каждого листа.

4.10. При предоставлении Клиентами документов, составленных полностью либо в какой-либо части на иностранном языке Банк вправе устно или письменно запросить у Клиента перевод документа на русский язык.

4.11. Перевод документа на русский язык может быть выполнен специализированной переводческой организацией. При этом перевод должен быть заверен данной специализированной переводческой организацией путем проставления на переводе документа фамилии, имени, отчества и подписи переводчика, а также наименования и печати переводческой организации. Дополнительно такой перевод может быть заверен как нотариально, так и в порядке, установленном в настоящем пункте. Допускается осуществление перевода на русский язык документа на иностранном языке самим Клиентом Банка. При этом, перевод документов должен быть заверен в порядке, установленном настоящим Разделом. Документ не требует перевода на русский язык, если он составлен одновременно на русском и иностранном языке.

4.12. При предоставлении копий отдельных видов документов должны соблюдаться требования, предъявляемые к этим видам документов, а именно:

- документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц-нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть предоставлены без легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.
- копии документов, выдаваемых другим уполномоченным банком, принимаются Банком от Клиента только в случае, если документы надлежаще заверены этим уполномоченным банком.
- декларация на товары может быть представлена резидентом в виде копии, заверенной оригинальной подписью и личной номерной печатью сотрудника таможенного органа. Надлежащим образом заверенной копией также является:

- нотариально заверенная копия;

- копия, заверенная Банком (подписью ответственного лица Банка и оттиском печати Банка)

- копия, заверенная Клиентом в порядке, установленном настоящим пунктом.

4.13. При необходимости получения Резидентом от Банка ВБК, информации, содержащейся в разделе I ВБК, паспорта сделки и (или) копий документов, помещенных в досье валютного контроля, Резидент на бумажном носителе или электронном виде (в случае заключения между Клиентом Банка и Банком договора оказания банковских услуг с применением системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2») предоставляет в Банк запрос с указанием наименования запрашиваемых документов, реквизитов контракта и (или) номера УК (паспорта сделки) (при наличии). Банк выдает (направляет) копии запрашиваемых документов не позднее двух рабочих дней после даты получения указанного обращения резидента.

4.14. Документы, заполненные/оформленные Клиентом или Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И на бумажном носителе, могут передаваться в электронном виде с использованием системы «iBank2», в том числе, в виде полученного с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

5. Постановка контракта (кредитного договора) на учет

5.1. Резидент, являющийся стороной по экспортному контракту (далее - резидент-экспортер), по импортному контракту (далее - резидент-импортер) либо по кредитному договору, указанному в главе 4 Инструкции 181-И, осуществляет их постановку на учет в Банке в порядке, установленном Инструкцией 181-И и настоящим Порядком, и проводит расчеты по контракту (кредитному договору) только через свои счета, открытые в Банке (головном офисе Банка или филиале Банка), принявшем на учет контракт (кредитный договор), либо в Банке, принявшем на обслуживание контракт (кредитный договор) в соответствии с главами 11 - 13 Инструкции 181-И (далее - банк УК), и (или) через свой счет, открытый в банке-нерезиденте, за исключением случаев, указанных в главах 10 и 14 Инструкции 181-И.

5.2. Контракт (кредитный договор) считается принятым на учет Банком после присвоения уникального номера контракту (кредитному договору) – далее УНК.

5.3. Банк, не позднее одного рабочего дня, после даты постановки на учет (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора), направляет резиденту заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), с присвоенным Банком уникальным номером принятого на учет контракта (кредитного договора), датой постановки на учет и подписью ответственного лица.

6. Порядок предоставления Клиентами в Банк документов (информации), сроки проверки Банком представленных документов (информации)

6.1. Датой предоставления Клиентом в Банк документов валютного контроля, обосновывающих документов, иных документов и информации, связанной с проведением валютных операций, для документов:

- полученных в рабочие дни Банка ((с пн.-чт.) до 17:00 часов московского времени, в пт. и предпраздничные дни до 16:00 часов московского времени) считается дата текущего рабочего дня;

- полученных в рабочие дни Банка ((с пн.-чт.) после 17:00 часов московского времени, в пт. и предпраздничные дни после 16:00 часов московского времени) или в выходные (праздничные дни), считается дата следующего рабочего дня.

На представленных на бумажном носителе документах, Банком проставляется отметка о их предоставлении, содержащая время и дату предоставления.

6.2. Проверка Документов валютного контроля осуществляется Банком в сроки, предусмотренные Инструкцией № 181-И.

6.3. Требования о представлении резидентом в Банк документов и информации в установленные Инструкцией 181-И сроки будут выполнены резидентом в случае, если они представлены резидентом в Банк в сроки, установленные Инструкцией 181-И, и приняты Банком в сроки, установленные пунктом 16.2 Инструкции 181-И.

6.4. Банк не осуществляет контроль за распределением исполнения обязательств сторон по контракту, поставленному Банком на учет, по которому требуется дополнительная информация об учете хозяйственных операций резидентом.

6.5. Проверка Документов валютного контроля, представляемых и оформляемых Резидентом в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И и настоящим Порядком, осуществляется Банком в следующие сроки:

№	Процедура/осуществление валютной и иной операции	Документы, предоставляемые резидентами (одновременно)	Срок проверки Банком документов
1	постановка на учет контракта (проекта контракта) по экспорту:	<ul style="list-style-type: none"> - заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)(по форме Банка), содержащее сведения об экспортном контракте, необходимые для постановки его на учет (без представления документов)* - информирование Банка о предоставлении только сведений об экспортном контракте в соответствии с п.5.3 Инструкции 181-И. 	не позднее следующего рабочего дня после дня представления
		<ul style="list-style-type: none"> - заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) (по форме Банка) - экспортный контракт (проект контракта, выписка из экспортного контракта, содержащая информацию, необходимую Банку для постановки на учет экспортного контракта и осуществления валютного контроля), в том числе за выполнением резидентом-экспортером требований статьи 19 Закона 173-ФЗ, - иная информация, необходимая для формирования Банком раздела I ВБК. 	
2	постановка на учет контракта (проекта контракта) по импорту (кредитного договора)	<ul style="list-style-type: none"> - заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) (по форме Банка) - импортный контракт, кредитный договор (выписка из контракта (кредитного договора), содержащая информацию, необходимую Банку для постановки на учет такого контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Закона 173-ФЗ), и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ВБК, с учетом сроков постановки импортного контракта (кредитного договора) на учет, указанных в (пункте 5.7) Инструкции 181-И 	не позднее следующего рабочего дня после дня представления
3	постановка на учет контракта (кредитного договора), принятого на учет ранее другим уполномоченным банком (или Банком)	<ul style="list-style-type: none"> -заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) (по форме Банка) -контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора), указанную в приложении 4 и 5 к Инструкции 181-И, 	В случае некорректного заполнения заявления о постановке на учет и (или) недостаточности документов и информации для постановки на учет, документы возвращаются не позднее следующего рабочего дня после даты их представления.

		и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Закона 173-ФЗ, иные документы	Прием контракта (кредитного договора) на учет, осуществляется Банком не позднее двух рабочих дней после дня получения ВБК от Банка России. Банк отказывает в принятии документов не позднее следующего рабочего дня после дня получения от Банка России информации об отсутствии ВБК по контракту (кредитному договору).**
4	изменение сведений о контракте (кредитном договоре), принятым Банком на учет	-заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (по форме Банка) -документы, подтверждающие необходимость внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля, за исключением случаев, указанных в пунктах 7.8 и 7.9 Инструкции 181-И	не позднее двух рабочих дней после даты представления
5	снятие с учета контракта (кредитного договора), в том числе при закрытии всех расчетных счетов	- заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) - комплект документов (информации), необходимых для снятия с его учета в соответствии с Инструкцией № 181-И	не позднее двух рабочих дней после даты представления
6	предоставление справки о подтверждающих документах по УК с информацией о декларациях на товары (корректирующей справки о подтверждающих документах)	- справка о подтверждающих документах, оформленная на зарегистрированные таможенными органами декларациями на товары (за исключением сведений о временной декларации на товары, транзитной декларации на товары, итоговой декларации на товары (в графе 7 которой указывается буквенный код "ЗПК"), в случаях, установленных Инструкцией № 181-И	не позднее десяти рабочих дней после даты представления
7	предоставление справки о подтверждающих документах по УК с информацией о иных подтверждающих документах, за исключением п.6 настоящей таблицы (корректирующей справки о подтверждающих документах)	- справка о подтверждающих документах - подтверждающие документы, указанные в пункте 8.1 Инструкции 181-И	не позднее трех рабочих дней после даты представления документов и информации
8	перевод средств в иностранной валюте с текущего счета по УК	- заявление на перевод (по форме Банка) - сведения о валютных операциях (по форме Банка)*** - обосновывающие документы (при необходимости)	не позднее рабочего дня после даты представления документов и информации
9	перевод средств в иностранной валюте с текущего счета в пользу нерезидента по контракту, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей	- заявление на перевод (по форме Банка) - сведения о валютных операциях (по форме Банка)*** - письменное информирование Банка о непредставлении документов по такой операции и о том, что сумма обязательств по договору (контракту) равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей	не позднее рабочего дня после даты представления документов и информации
10	перевод средств в иностранной валюте с текущего счета в других случаях, за исключением п.8, 9 настоящей таблицы	- заявление на перевод (по форме Банка) - сведения о валютных операциях (по форме Банка) ***	не позднее рабочего дня после даты представления документов и информации

		- обосновывающие документы (при необходимости)	
11	перевод средств в рублях РФ с расчетного счета по УК	- расчетный документ с указанием кода вида операции перед текстовой частью в реквизите «Назначение платежа» соответствующего наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции 181-И - сведения о валютных операциях (по форме Банка)*** - обосновывающие документы (при необходимости)	не позднее рабочего дня после даты представления документов и информации
12	перевод средств в рублях РФ с расчетного счета в пользу нерезидента по контракту, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей	- расчетный документ с указанием кода вида операции перед текстовой частью в реквизите «Назначение платежа» соответствующего наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции 181-И - письменное информирование Банка о непредставлении документов по такой операции и о том, что сумма обязательств по договору (контракту) равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей	не позднее рабочего дня после даты представления документов и информации
13	перевод средств в рублях РФ с расчетного счета за исключением п. 11,12 настоящей таблицы	- расчетный документ с указанием кода вида операции перед текстовой частью в реквизите «Назначение платежа» соответствующего наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции 181-И - обосновывающие документы (при необходимости)	не позднее рабочего дня после даты представления документов и информации
14	идентификация средств в иностранной валюте, поступивших на транзитный счет по УК	- распоряжение на списание иностранной валюты с транзитного счета (по форме Банка) и (или) заявление на перевод (при возврате средств) - сведения о валютных операциях (по форме Банка)*** - обосновывающие документы (при необходимости) - письменное информирование Банка о непредставлении в соответствии с п.2.2 Инструкции 181-И документов, связанных с валютной операцией.	не позднее рабочего дня после даты представления документов и информации
15	идентификация средств в иностранной валюте поступивших на транзитный счет, по контракту, не требующему постановки на учет, до представления в соответствии с пунктом 2.1 Инструкции 181-И документов, связанных с проведением операций	- распоряжение на списание иностранной валюты с транзитного счета (по форме Банка) и (или) заявление на перевод (при возврате средств) - письменное информирование о непредставлении документов, на основании п. 2.2 Инструкции 181-И и об отсутствии обязанности по постановке контракта на учет. - сведения о валютных операциях (по форме Банка)***	не позднее рабочего дня после даты представления документов и информации
16	идентификация средств в иностранной валюте, поступивших на транзитный счет от нерезидента по контракту, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей	- распоряжение на списание иностранной валюты с транзитного счета (по форме Банка) и (или) заявление на перевод (при возврате средств) - сведения о валютных операциях (по форме Банка)*** - письменное информирование Банка о непредставлении документов по такой операции и о том, что сумма	не позднее рабочего дня после даты представления документов и информации

		обязательств по договору (контракту) равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей.	
17	идентификация средств в иностранной валюте, поступивших на транзитный счет в других случаях, кроме п.14,15,16 настоящей таблицы	-распоряжение на списание иностранной валюты с транзитного счета (по форме Банка) и (или) заявление на перевод (при возврате средств) - сведения о валютных операциях (по форме Банка) ** - обосновывающие документы и информация	не позднее рабочего дня после даты представления документов и информации
18	идентификация средств в рублях РФ поступивших по УК (в т.ч. по договору факторинга от резидента, при исполнении аккредитива)	- сведения о валютных операциях (по форме Банка) - обосновывающие документы и информация	не позднее рабочего дня после даты представления документов и информации
19	идентификация средств, поступивших на расчетный счет в рублях РФ по валютным и иным операциям в случае несогласия резидента с кодом операции/отсутствием кода, в расчетном документе, за исключением п. 18 настоящей таблицы	- сведения о валютных операциях (при уточнении кода операции) - обосновывающие документы и информация	не позднее одного рабочего дня после даты представления документов и информации
20	корректировка кода операции, ожидаемых сроков репатриации в случае импорта, другой информации, ранее представленной в Банк	- сведения о валютных операциях (по форме Банка) - документы, подтверждающие указанные изменения, обосновывающие документы	не позднее одного рабочего дня после даты представления документов и информации
21	предоставление документов связанных с проведением операции, после предоставления информации о коде вида операции, в случае зачисления инвалюты на транзитный счет	- экспортный контракт, иные документы и информация - сведения о валютных операциях (по форме Банка)	не позднее одного рабочего дня после даты представления документов и информации
22	предоставление информации по контракту (кредитному договору), принятому Банком на учет, для отражения в ВБК сведений другого уполномоченного банка: - при исполнении аккредитива, открытого резидентом в пользу нерезидента; - при проведении операции третьим лицом, другим лицом-резидентом, который не ставит на учет контракт (кредитный договор), финансовым агентом (фактором)	- сведения о валютных операциях (по форме Банка) - сведения другого уполномоченного банка о проведенной операции - иные документы (информация)	не позднее одного рабочего дня после даты представления документов и информации

* Экспортный контракт представляется резидентом-экспортером в Банк не позднее пятнадцати рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет Банком в случае, если для постановки экспортного контракта на учет резидент-экспортер представил только сведения, указанные в абзаце втором пункта 5.3 Инструкции 181-И.

** В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК, Банк не принимает на обслуживание такой контракт (кредитный договор) и информирует об этом резидента не позднее следующего рабочего дня, после дня получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК при возврате заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора). В указанном случае Резидент вправе обратиться

в Банк России в произвольной форме с обязательным указанием уникального номера контракта (кредитного договора), номера и даты (при наличии) контракта (кредитного договора) и ИНН резидента.

*** В случае заполнения резидентом блока полей информации для валютного контроля в расчетном документе, заявлении на перевод, распоряжении на списание с транзитного счета предоставление сведений о валютных операциях в Банк не является обязательным.

6.6. Сведения об удержании банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся Резиденту по контракту (кредитному договору), который принят на учет Банком, когда такое условие предусмотрено контрактом (кредитным договором), отражаются Банком в ВБК, на основании представленных Резидентом справок о подтверждающих документах и документов, содержащих такое условие (при необходимости).

6.7. Банк также вправе самостоятельно на основании имеющейся у него информации отразить сведения об удержании банковской комиссии из суммы средств, причитающихся Резиденту по контракту (кредитному договору), который принят на учет Банком, когда такое условие предусмотрено контрактом (кредитным договором), в разделе III ВБК в порядке, установленном Инструкцией № 181-И, без представления Резидентом в Банк справки о подтверждающих документах и подтверждающих документов, на основании письма Резидента, составленного в произвольной форме.

6.8. В случае если контрактом, предусматривающим передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, финансовой аренды (лизинга), оказание услуг связи, страхование, определены платежи, которые осуществляются (будут осуществляться) с периодичностью по времени, зафиксированной в условиях контракта (периодические фиксированные платежи), резидент предоставляет в Банк заявление (по форме Банка) и не представляет в Банк СПД и подтверждающие документы. В случае осуществления иных платежей, отличных от периодических фиксированных платежей, резидент представляет в Банк СПД и подтверждающие документы в порядке, установленном Инструкцией 181-И и настоящим Порядком.

7. Отказ Банка в принятии документов (информации), проведении операции

7.1. Банк отказывает в постановке контракта (кредитного договора) на учет в случае несоответствия данных, указанных в заполненной форме заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора), сведениям и информации, которые содержатся в контракте (кредитном договоре) и (или) иных документах и информации, которые представлены резидентом, отсутствия в них оснований для принятия Банком контракта (кредитного договора) на учет, недостаточности документов и информации (в том числе предоставляемых резидентом для постановки на учет (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора)), несоблюдение порядка предоставления резидентом соответствующих документов (информации), а также в случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК.

7.2. Банк отказывает резиденту во внесении изменений в раздел I ВБК в случае непредставления резидентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных документов, несоответствия сведений и информации, которые содержатся в представленных документах, заявлению о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, в том числе отсутствия в них оснований для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

7.3. Банк отказывает резиденту в принятии заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) при непредставлении резидентом необходимых для снятия с учета контракта (кредитного договора) документов, либо предоставления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное резидентом основание снятия с учета контракта (кредитного договора), либо отсутствия в Банке необходимой для снятия с учета контракта (кредитного договора) иной информации.

7.4. Банк вправе отказать в принятии других Документов валютного контроля по следующим основаниям:

-при несоответствии информации (включая код вида подтверждающего документа), указанной резидентом в СПД, сведениям, содержащимся в представленных резидентом подтверждающих документах, за исключением информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

-при недостаточности документов и информации.

-при несоблюдении установленного Инструкцией 181-И порядка заполнения, непредставления резидентом соответствующих документов и информации, требование о представлении которых установлено Инструкцией 181-И и настоящим Порядком.

-если обосновывающие документы, иные документы и информация, связанная с проведением валютных операций представлена в Банк с нарушением требований настоящего Порядка.

7.5. Банк отказывает в осуществлении операции, связанной со списанием средств со счета Клиента, в случае:

- противоречия валютной операции действующему законодательству РФ;
- отсутствия информации о коде вида операции, информации об уникальном номере контракта (кредитного договора), информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в документах и информации, представляемых резидентом в Банк;
- при несоответствии кода вида операции, представленного резидентом в Банк или указанного в расчетном документе по операции, информации, содержащейся в представленных резидентом информации и документах, связанных с проведением операций.
- в случае несоблюдения установленного Инструкцией 181-И и настоящим Порядком порядка заполнения, представления Клиентом соответствующих документов и информации.
- в случае непредставления документов (в том числе по запросу Банка), связанных с проведением операций, или подтверждающих документов, на основании которых заполнены Документы валютного контроля, предоставления неполного комплекта документов (информации),
- в случае отказа Банка в принятии документов (информации);
- ненадлежащего оформления Документов валютного контроля.

7.6. Банк вправе проинформировать резидента о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям направив резиденту ВБК или сведения о валютных операциях или письмо свободного формата.

7.7. В случае несогласия резидента с указанным Банком кодом вида операции резидент вправе представить одновременно в Банк сведения о валютных операциях (с информацией об изменении кода вида операции) и документы (информацию), связанные с проведением операции. Указанные документы предоставляются в Банк в течение 2 рабочих дней с даты получения информации о коде вида валютной операции от Банка.

7.8. Операции по списанию иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета резидента - третьего лица/другого лица, который не ставит на учет контракт (кредитный договор), резидента - финансового агента (фактора) в случаях, указанных в главе 10 Инструкции 181-И, не осуществляются, если указанным резидентом не представлена информация об уникальном номере контракта (кредитного договора) и/или копия Раздела I ВБК.

8. Взаимодействие Клиентов с Банком при предоставлении документов (информации)

8.1. **При положительном результате** проверки Банком Документов валютного контроля в сроки, установленные Инструкцией 181-И, Банк исполняет указанные документы в следующем порядке:

- **на бумажном носителе проставляет** на каждой странице дату их принятия и подпись Ответственного лица и печать Банка, используемую для целей валютного контроля (далее - дата принятия);
- **в электронном виде в системе «iBank2»** проставляет дату принятия и электронную подпись Ответственного лица или иного сотрудника Банка, которому предоставлено такое право. Документу присваивается статус «Исполнен».

8.2. **При отрицательном результате проверки** Банком (отказе в принятии) Документов валютного контроля на возвращаемых документах и/или в сопроводительном письме к указанным документам Банком проставляется дата возврата, срок для исправления **(при необходимости указания такого срока в соответствии с Инструкцией № 181-И)** и причина отказа в принятии документов.

8.3. В случае обработки Банком документов, представленных Клиентом:

- **на бумажном носителе** - отказ Банка в принятии с указанием даты, причин возврата и **срока для исправления** удостоверяется подписью Ответственного лица и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля;
- **в электронном виде по системе «iBank2»** - информация об отказе Ответственным лицом Банка в принятии с указанием даты, причин возврата и **срока для исправления** направляется Резиденту в электронном виде в соответствии с Договором оказания банковских услуг с применением системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2», при присвоении электронному документу статуса **«Отвергнут»**.

8.4. При отказе в принятии (оформлении) Документов валютного контроля Резидент вправе после устранения выявленных недостатков повторно представить в Банк документы и информацию для оформления, принятия Банком Документов валютного контроля с соблюдением сроков, установленных Инструкцией № 181-И для представления соответствующего документа или сроков установленным Банком при возврате документов, в случаях предусмотренных Инструкцией № 181-И.

8.5. Документы валютного контроля, исполненные (проверенные (в т.ч. непринятые) Банком, подлежащие направлению Резиденту Банком на основании настоящего Порядка обмена и в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И признаются направленными для получения Резидентом в следующие сроки:

- не позднее **одного** рабочего дня с даты постановки контракта (кредитного договора) на учет;
- не позднее двух рабочих дней после даты получения Банком ВБК от Банка России (в случае перевода контракта (кредитного договора) в Банк)/исполнения Банком СПД;
- в сроки установленные Инструкцией 181-И для проверки Банком документов и информации с даты их предоставления в Банк.

8.6. Документы:

- представленные Резидентом в Банк на бумажном носителе, направляются для получения Резидентом или его представителем в Подразделение Банка по месту обслуживания Резидента, если Банком не получены другие инструкции **о месте получения Клиентом в другом подразделении Банка**.
- представленные Резидентом в Банк на бумажном носителе, направляются Резиденту в электронном виде сообщением свободного формата по системе «iBank2» ответственным лицом Банка, если Банком не получены другие инструкции.
- представленные Резидентом в электронном виде по системе «iBank2» направляются Резиденту в электронном виде ответственным лицом Банка с использованием указанной системы;
- представленные Резидентом в электронном виде по системе «iBank2» направляются Резиденту Ответственным лицом Банка на бумажном носителе в Подразделение Банка по месту обслуживания Резидента, если Банком не получены другие инструкции **о месте получения Клиентом в другом подразделении Банка**.

8.7. Документы, информация и/или запросы, направленные Банком в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации признаются полученными Клиентами:

- если они направлены с использованием системы «iBank2»;
- при передаче под расписку (с указанием даты получения) в подразделении (офисе) Банка непосредственно уполномоченному лицу, заявленному в принятой Банком карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента или лицу, наделенным соответствующим правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- при получении Банком уведомления о вручении Клиенту заказного письма Банка (датой получения Клиентом документов, считается дата, указанная в уведомлении о вручении).

8.8. Запрашиваемые Банком у Клиента дополнительные документы и (или) информация, необходимые Банку для заполнения Банком раздела I ВБК, снятия с учета контракта (кредитного договора), постановки на учет контракта (кредитного договора), проведения операции, осуществления корректировки, принятия СПД, предоставляются Клиентом в сроки, установленные Инструкцией 181-И или не позднее следующего рабочего дня после получения запроса от Банка (если срок по предоставлению документов по Инструкции 181-И истек).

8.9. В случае заполнения СПД, расчетного документа по операции Банком самостоятельно в соответствии с [пунктами 2.19, 8.4 и 8.7](#) Инструкции 181-И на основании договора и (или) заявления клиента, составленного в произвольной форме, Банк проверяет

наличие полного комплекта документов, необходимых для их заполнения.

8.10. При положительном результате проверки Банк заполняет СПД, расчетный документ по операции и исполняет не позднее рабочего дня следующего за днем предоставления резидентом в Банк заявления, комплекта документов (при необходимости).

8.11. В случае представления резидентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения Банком СПД, расчетного документа по операции, Банк отказывает резиденту в их заполнении и возвращает представленные резидентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии не позднее следующего рабочего дня после дня предоставления резидентом заявления и комплекта документов.

8.12. Банк, в случаях предусмотренных Инструкцией 181-И, предоставляет резиденту сведения об операциях (заполненные (принятые) Банком) с указанием уникального номера контракта (кредитного договора) по проведенной операции в следующие сроки:

- не позднее двух рабочих дней после даты проведения соответствующих расчетов по аккредитиву или исполнения аккредитива (в случае если расчеты по аккредитиву или исполнение аккредитива, открытого резидентом в пользу нерезидента, осуществляются через счет резидента, открытый в Банке, при этом, банком УК является другой уполномоченный банк).
- не позднее двух рабочих дней, после даты получения Банком документов, связанных с проведением расчетов и при проведении расчетов с нерезидентом в соответствии с условиями договора частичной (полной) уступки требования нерезиденту (частичного перевода долга на нерезидента) по контракту (кредитному договору), поставленному резидентом на учет в другом уполномоченном банке.
- не позднее двух рабочих дней после даты получения Банком от резидента- третьего лица/другого лица комплекта документов (в т.ч. документ (документы), на основании которого (которых) резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор), возложил частичное (полное) исполнение обязательств по контракту (кредитному договору) на третье лицо – резидента либо частично уступил требования или частично перевел долг по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту).
- не позднее двух рабочих дней после даты принятия Банком от резидента (финансового агента (фактора) комплекта документов (информации) в соответствии с первым абзацем п10.14 Инструкции 181-И.

9 Снятие с учета контракта (кредитного договора)

9.1. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию: уступка резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента, Банк не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета, передает резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ВБК.

9.2. При снятии с учета контракта (кредитного договора), по другим основаниям (кроме случая, предусмотренном в предыдущем абзаце) и в случае информирования резидентом Банка о необходимости получения ВБК, Банк передает ее резиденту не позднее двух рабочих дней после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета.

9.3. При самостоятельном снятии с учета контракта (кредитного договора) по истечении девяноста календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК Банк, исходя из информации, содержащейся в ВБК, сообщает резиденту о снятии с учета контракта (кредитного договора) в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия его с учета, путем передачи резиденту письма (с указанием номера УК, даты снятия с учета) или раздела I ВБК с информацией о дате снятия с учета контракта (кредитного договора) в следующих случаях:

- при исполнении (прекращении) всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении резидентом заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- при неисполнении всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении резидентом в течение девяноста календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, установленных Инструкцией 181-И документов и информации, на основании которых Банк ведет ВБК.

9.4. Информация о снятии с учета контракта (кредитного договора) направляется Банком Резиденту одним из следующих способов (по усмотрению Банка):

- посредством системы «iBank2», сообщением свободного формата.
- на бумажном носителе, при передаче под расписку в подразделении (офисе) Банка непосредственно уполномоченному лицу, заявленному в принятой Банком карточке

образцов подписей и оттиска печати Клиента или лицу, наделенным соответствующим правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

➤ почтовым отправлением по адресу, указанному Резидентом в последних сведениях для идентификации юридического лица, представленных в Банк.

9.5. Если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор) либо на основании заявления резидента, составленного по форме Банка, в случае если в такой контракт (кредитный договор) изменения не вносились, продолжится исполнение обязательств, резидент представляет в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ВБК в соответствии с главой 7 Инструкции 181-И. В этом случае Банк возобновляет учет в ВБК по ранее поставленному на учет контракту (кредитному договору) и продолжает учитывать исполнение обязательств по этому контракту (кредитному договору) в порядке, установленном Инструкцией 181-И.

10. Заключительные положения

10.1. Порядок, способ и сроки обмена документами и информацией между Клиентом и Банком, не упомянутые в указанном Порядке, регулируются положениями Инструкции № 181-И, действующими в Банке Правилами предоставления банковских услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «IBank2» для корпоративных клиентов, Регламентом эксплуатации системы дистанционного обслуживания юридических лиц «IBank2» в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

10.2. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, будут рассматриваться Клиентом и Банком путем переговоров с целью выработки взаимоприемлемого решения.