



«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Правления

АКБ «СЛАВИЯ» (АО)

от «19» февраля 2018 г.

Протокол № 05/18

**ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И
ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ АКБ «СЛАВИЯ»
(АО) И КЛИЕНТАМИ В ЦЕЛЯХ
ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

(в редакции Изменений № 1, 2, 3, 4, 5)

Москва 2018 г.

Настоящий «Порядок обмена документами и информацией между АКБ «СЛАВИЯ» (АО) и клиентами в целях проведения валютных операций и осуществления АКБ «СЛАВИЯ» (АО) валютного контроля» (далее – Порядок) разработан в целях выполнения требований Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 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).

1. Информирование клиентом-резидентом АКБ «СЛАВИЯ» (АО) (далее – Банк) о коде вида операции осуществляется клиентом-резидентом произвольным документом в письменной форме.

2. При проведении резидентом операций через счета в Банке: зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет клиента-резидента, при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте клиента-резидента, при зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации клиента-резидента, при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета в валюте Российской Федерации клиента-резидента по договорам, принятым на учет уполномоченным банком, клиент-резидент информирует Банк об уникальном номере договора произвольным документом в письменной форме. При проведении резидентом операций: зачислении (списании) иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации на транзитный валютный (расчетный) счет (с расчетного счета) резидента, открытый в ином уполномоченном банке, по договорам, принятым на учет в соответствии с разделом II Инструкции 181-И Банком, резидент представляет в Банк для отражения в разделе II "Сведения о платежах" ведомости банковского контроля информацию об уникальном номере договора и информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации произвольным документом в письменной форме.

3. Информирование клиентом-резидентом Банка об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации (изменении ожидаемых сроков репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации) осуществляется клиентом-резидентом произвольным документом в письменной форме. Информирование клиентом-резидентом Банка о назначении платежа и предоставление сведений о договоре займа в случаях, установленных Инструкцией 181-И, осуществляется клиентом-резидентом произвольным документом в письменной форме. При этом сведения о договоре займа должны содержать информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Порядку.

Физическое лицо - резидент при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, и при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на банковский счет (вклад) физического лица - резидента в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытый в Банке, по сделкам (операциям) с цифровой валютой с нерезидентами представляет информацию о коде вида операции произвольным документом в письменной форме.

4. По запросу клиента-резидента Банк представляет клиенту-резиденту информацию о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям, произвольным документом в письменной форме. В случае несогласия клиента-резидента с указанным Банком кодом вида операции клиент-резидент вправе представить в Банк информацию об изменении кода вида операции и документы, связанные с проведением операции, в течение семи рабочих дней с даты получения от Банка информации о коде вида операции.

5. В случае принятия Банком решения об отказе в снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк информирует клиента-резидента об отказе с указанием причины отказа произвольным документом в письменной форме и возвращает клиенту-резиденту представленные документы.

6. При снятии Банком с учета контракта (кредитного договора) и при получении от клиента-резидента запроса на выдачу ведомости банковского контроля по такому контракту Банк выдает указанную ведомость банковского контроля на бумажном носителе в течение трех рабочих дней с даты получения запроса.

7. При снятии Банком с учета контракта (кредитного договора) при уступке клиентом-резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо при переводе долга клиентом-резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента Банк передает клиенту-резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ведомости банковского контроля, путем выдачи ведомости банковского контроля (либо ее части) на бумажном носителе.

8. В случае если Банк самостоятельно снимает с учета контракт (кредитный договор), Банк информирует клиента-резидента о снятии с учета такого контракта (кредитного договора) посредством выдачи раздела I ведомости банковского контроля. При снятии на основании заявления резидента Банком с учета контракта (кредитного договора) в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк (включая перевод из одного филиала в другой филиал Банка, из головного офиса Банка в филиал Банка, из филиала Банка в головной офис Банка), а также при закрытии всех расчетных счетов в Банке Банк сообщает резиденту дату снятия с учета контракта (кредитного договора) посредством выдачи ведомости банковского контроля, либо раздела I ведомости банковского контроля.

9. В случае если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) продолжится исполнение обязательств и в такой контракт (кредитный договор) изменения не вносились, клиент-резидент представляет в Банк заявление о продолжении исполнении обязательств в произвольной форме с обязательным указанием следующей информации:

- наименование резидента;
- номер и дата контракта (кредитного договора);
- уникальный номер контракта (кредитного договора), который был присвоен уполномоченным банком при постановке на учет;
- причина (основание) продолжения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) без внесения изменений в такой контракт (кредитный договор).

10. При внесении Банком изменений в ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору) Банк представляет клиенту-резиденту по его запросу раздел 1 ведомости банковского контроля с внесенными в него изменениями путем выдачи ведомости банковского контроля (либо ее части) на бумажном носителе в течение трех рабочих дней с даты получения Банком такого запроса. Для информирования клиента-резидента о внесении указанных изменений Банк вправе выдать раздел 1 ведомости банковского контроля.

11. Документы, связанные с проведением операций, представляемые клиентом-резидентом в Банк в соответствии с Инструкцией № 181-И, должны соответствовать требованиям, установленным частью 5 статьи 23 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле", и могут представляться клиентом-резидентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Все документы должны быть действительными на день их представления в Банк. По запросу Банка по документам, исполненным полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются нотариально заверенные переводы на русский язык указанных документов или переводы на русский язык указанных документов, заверенные Клиентом Банка. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации. Документы представляются в Банк в подлиннике или в форме нотариально заверенной копии, либо в копии с указанных документов, заверенной Клиентом Банка. Оригиналы документов принимаются Банком для ознакомления. Ответственное лицо после ознакомления с оригиналами документов снимает с них копии, делает удостоверяющую надпись «Копия верна», проставляет дату сверки, должность, ФИО и свою подпись. Оригиналы возвращаются представившим их лицам. В случае представления в Банк оригиналов и копий (не заверенных нотариально, либо Клиентом) документов ответственным лицом осуществляется сверка копий и их заверение в порядке, описанном выше. Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, то в Банк может быть представлена выписка из него, оформленная в порядке, изложенном выше для документов.

12. Документы и информация могут представляться Клиентом в Банк следующим образом:

- 1) В электронном виде по системе Клиент-Банк.
- 2) На бумажном носителе непосредственно Клиентом (его представителем по доверенности) в Банк.
- 3) Посредством почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) связи.

Документы и информация представляются Банком Клиенту следующим образом:

- 1) В электронном виде по системе Клиент-Банк (в отдельных случаях).
- 2) На бумажном носителе с выдачей в Банке непосредственно Клиенту (его представителю по доверенности).

13. Принятые Банком (заполненные Банком самостоятельно в случае предоставления ему такого права клиентом-резидентом) справки о подтверждающих документах на бумажных носителях (далее – Справки) передаются Управлением валютных операций в Операционное Управление для выдачи Клиентам в течение десяти рабочих дней с даты принятия. Клиенты получают принятые Банком Справки в Операционном Управлении по мере их поступления.

В случае представления клиентом-резидентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения Банком справки о подтверждающих документах, расчетного документа по операции, Банк отказывает клиенту-резиденту в их заполнении и возвращает представленные клиентом-резидентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии в течение трех рабочих дней с даты представления указанного комплекта документов.

14. В случае представления клиентом-резидентом в Банк запроса в целях получения паспорта сделки, хранящегося в досье валютного контроля, Банк выдает ему копию такого паспорта сделки в течение трех рабочих дней с даты получения Банком запроса.

15. В случае необходимости использования иных способов получения от Банка документов и информации, а также в случае необходимости установления иных сроков получения принятых Банком Справок Клиент вправе обратиться с соответствующим заявлением в Банк для установления иного порядка получения документов и информации и иных сроков получения принятых Банком Справок.

16. Настоящий Порядок вступает в силу с 01 марта 2018 года.

Информация, подлежащая отражению в сведениях о договоре займа

1. Номер договора (при его наличии), при отсутствии указывается символ "БН".
2. Дата договора в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Указывается наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания договора или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.

3. Код валюты договора. Указывается цифровой код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее - ОКВ) или Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (далее - Классификатор клиринговых валют). В случае если договором сумма обязательств установлена в нескольких валютах и не определена сумма обязательств в одной из валют, то указывается цифровой код любой из валют, предусмотренных договором.

4. Сумма обязательств, предусмотренная договором, в единицах валюты договора.

Указывается сумма денежных средств, предоставляемых по кредитному договору (договору займа), без учета процентных платежей.

В случае если договором сумма обязательств установлена в нескольких валютах и не определена сумма обязательств в одной из валют, то код валюты договора и соответственно сумма обязательств по нему указывается в любой из валют, предусмотренных договором. При этом сумма обязательств пересчитывается в указанную валюту по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату договора.

В случае отсутствия в договоре информации о сумме обязательств, предусмотренных договором, указывается символ "БС".

4.1. Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

При отражении такой информации указываются предусмотренные договором займа или рассчитанные клиентом - резидентом самостоятельно на основании информации, содержащейся в договоре займа, или собственной оценки даты (в формате ДД.ММ.ГГГГ) и суммы платежей по погашению основного долга и в счет уплаты процентов за пользование займом в единицах валюты договора займа.

5. Реквизиты контрагента - стороны по договору:

наименование контрагента, указанное в договоре;

цифровой код страны государственной регистрации (места нахождения) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее - ОКСМ) - для юридического лица, цифровой код страны ведения основной деятельности - для иностранной структуры без образования юридического лица; цифровой код страны места жительства (места нахождения) в соответствии с ОКСМ - для физического лица.

Для филиалов, представительств, постоянных представительств и других обособленных структурных подразделений юридического лица - нерезидента, находящихся на территории Российской Федерации, указывается цифровой код страны государственной регистрации (места нахождения) юридического лица - нерезидента в соответствии с ОКСМ. В случае если страна государственной регистрации (места нахождения) юридического лица - нерезидента неизвестна, указывается код 997.

Для международных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации указывается код 998.

В случае если страна государственной регистрации (места нахождения) для юридического лица - нерезидента или страна ведения основной деятельности - для иностранной структуры без образования юридического лица не содержится в договоре, то указывается цифровой код страны государственной регистрации (места нахождения) или цифровой код страны ведения основной деятельности на основании предоставленной резидентом информации.

В случае если страна места нахождения физического лица - нерезидента не указана в договоре, то указывается код 999.