**Порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией**

**для целей валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской федерации**

**(далее – Порядок)**

1. **Общие положения**
	1. 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.
	2. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее - Инструкция № 181-И) и других нормативно-правовых актов в области валютного законодательства РФ, а также с учетом положений настоящего Порядка[[1]](#footnote-1).
	3. Порядок распространяется на Клиентов – резидентов, а также Клиентов - нерезидентов в части их касающейся[[2]](#footnote-2).
	4. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией может осуществляться в электронном виде с использованием системы ДБО или на бумажных носителях через ВСП.

**Порядок обмена документами и информацией в электронном виде** определен Условиями открытия и обслуживания расчетного счета Клиента, в том числе положениями настоящего Порядка и Приложением 2 к настоящему Порядку «Правила обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в электронном виде», Договором о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк.

Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента.

**Порядок обмена документами и информацией** **на бумажных носителях** определен Условиями открытия и обслуживания расчетного счета Клиента, в том числе положениями настоящего Порядка.

Документы (выписка из документа) представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Надлежащим образом заверенная копия – копия, заверенная организацией, выдавшей документ, нотариально или Клиентом:

* юридическое лицо: копия документа заверяется лицом, наделенным правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или работником, уполномоченным Клиентом на основании доверенности (распорядительного акта) заверять копии документов валютного контроля, и оттиском печати Клиента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
* физическое лицо-индивидуальный предприниматель: копия документа заверяется этим физическим лицом-индивидуальным предпринимателем или лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
* физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: копия документа заверяется этим физическим лицом или лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиском печати.
	1. При этом копия должна содержать совокупность реквизитов: удостоверительную надпись, подпись уполномоченного лица, печать (при ее наличии) и дату заверения. Если представляемая Клиентом копия документа превышает в объеме один лист, может быть заверен каждый лист копии документа или листы могут быть прошиты, пронумерованы, скреплены печатью (при ее наличии) и заверены в установленном порядке».В случаях, определенных в настоящем Порядке, документы и информация представляются Клиентом в Банк для целей валютного контроля одновременно с формами, установленными Банком России и Банком (далее – форма Банка) в сроки, установленные Инструкцией № 181-И и/или настоящим Порядком . Формы Банка России и формы Банка и порядок их заполнения (при наличии) размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (далее – официальный сайт Банка):
* Справка о подтверждающих документах;
* Сведения об экспортном контракте;
* Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
* Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК;
* Сведения о валютной операции;
* Рекомендуемая форма сопроводительного письма при представлении контракта (кредитного договора) для его постановки на учет, в том числе при его переводе из другого уполномоченного банка. Данная форма используется при представлении документов и информации только на бумажном носителе.

Банк информирует Клиента о внесении изменений в формы Банка, размещая новые формы на официальном сайте Банка не позднее 15 календарных дней до начала их применения.

При обращении в ВСП Клиент представляет в Банк документы и информацию на бумажном носителе одновременно с заполненными формами Банка, при направлении по системе ДБО – с использованием электронных форм представления документов и информации по валютному контролю в системе ДБО в соответствии с Приложением 2 к настоящему Порядку.

* 1. При необходимости получения Клиентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля, Клиент направляет по системе ДБО или через ВСП в Банк запрос (письмо) в произвольной форме с перечислением требуемых документов с указанием канала выдачи копий документов: по системе ДБО или через ВСП. В случае если в запросе (письме) не указан канал выдачи копий документов из досье валютного контроля, Банк направляет копии документов каналом получения запроса (письма). Банк выдает из досье валютного контроля копии документов не позднее 2 рабочих дней после даты получения запроса (письма) Клиента[[3]](#footnote-3). При передаче документов и информации по запросу Клиента Банк вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.
	2. Используемые в настоящем Порядке понятия и термины применяются в значениях, определенных в Инструкции № 181-И, Условиях открытия и обслуживания расчётного счета, Договоре о предоставлении услуг с использованием системы ДБО и Приложении 1 к настоящему Порядку.
1. **Постановка контракта (кредитного договора) на учет в Банке, перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка, в том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка.**
	1. Для постановки на учет контракта (кредитного договора), перевода 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) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ВБК. В случае представления через ВСП контракт (кредитный договор) либо выписка из контракта (кредитного договора) представляется в Банк с сопроводительным письмом, указанным в п. 1.5 настоящего Порядка или для постановки на учет экспортного контракта – сведения об экспортном контракте. В этом случае в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И экспортный контракт и информация должны быть представлены в Банк в течение 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет по сведениям об экспортном контракте. Сведения об экспортном контракте представляются по форме Банка;
* при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка – информацию об УНК(КД), контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ;
* при постановке на учет в связи с уступкой требования/переводом долга – информацию о ранее присвоенном УНК(КД), раздел I ВБК, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую банку УК для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, документ, подтверждающий уступку требования/перевод долга;
* и иные документы и информацию[[4]](#footnote-4), необходимые Банку для постановки (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора).
	1. В случае достаточности представленных Клиентом документов и информации Банк УК[[5]](#footnote-5) принимает на учет контракт (кредитный договор) в соответствии с Инструкцией № 181-И, присваивает УНК(КД) и формирует ВБК с указанием УНК(КД).

В случае принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) при переводе из другого уполномоченного банка Банк УК сохраняет УНК(КД) предыдущего банка и вносит дату принятия контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банке УК в пункт 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта (кредитного договора)».

По принятому на учет контракту (кредитному договору) Банк УК информирует Клиента об УНК (КД) путем направления ВБК Клиенту через систему ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту ВБК через ВСП.

* 1. В случае недостаточности представленных Клиентом документов и информации для принятия контракта (кредитного договора) на учет Банк запрашивает у Клиента и Клиент представляет в Банк дополнительные документы и (или) информацию в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк документы и информацию для постановки контракта (кредитного договора) на учет.

Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО информация может быть запрошена через ВСП или по телефону.

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 информацию о причинах отказа с указанием даты отказа[[6]](#footnote-6) не позднее сроков, установленных Инструкцией № 181-И, через систему ДБО.

При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

* 1. В случае если представленные Клиентом в Банк УК Сведения об экспортном контракте не соответствуют экспортному контракту, представленному Клиентом после постановки на учет экспортного контракта на основании Сведений об экспортном контракте, Банк УК вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п.2.2 настоящего Порядка.
	2. При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка[[7]](#footnote-7), при постановке на учет контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования/переводом долга контракт (кредитный договор) принимается на обслуживание или на учет только после получения от Банка России ВБК предыдущего банка УК по этому контракту (кредитному договору). В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК по контракту (кредитному договору), Банк отказывает в принятии на обслуживание/в принятии на учет такого контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по системе ДБО - не позднее следующего рабочего дня после даты получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.
1. **Внесение изменений в сведения о резиденте и в сведения о контакте (кредитном договоре) в ВБК по контракту (кредитному договору), принятому Банком УК на учет (на обслуживание).**
	1. Для внесения изменений в раздел I ВБК при внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор)[[8]](#footnote-8), а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК, Клиент представляет в Банк УК одновременно Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК по форме, установленной Банком УК, документы и информацию, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.
	2. Клиент представляет только Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК 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 раздела I ВБК, 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.
	1. Банк УК проверяет Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, представленные документы и информацию, наличие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК.
	2. В случае принятия Банком УК решения о внесении изменений в раздел I ВБК Банк УК принимает Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК, заполняет пункт 5 «Сведения о внесении изменений в раздел I «Учетная информация»», формирует и направляет Клиенту ВБК с учетом внесенных в нее изменений через систему ДБО.

ВБК с учетом внесенных в нее изменений на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

* 1. 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 ВБК, в том числе отсутствия в них оснований для внесений изменений, , Банк УК отказывает Клиенту во внесении изменений в раздел I ВБК и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа[[9]](#footnote-9) через систему ДБО в сроки, установленные Инструкцией № 181-И. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.
	2. Если в одном Заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах) и Банк УК принимает решение об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельному контракту (кредитному договору) (отдельным контрактам (кредитным договорам), Банк УК направляет Клиенту информацию о причинах отказа во внесении изменений в ВБК по каждому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа. По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк УК принимает положительное решение о внесении изменений в раздел I ВБК, Банк УК формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 3.4 настоящего Порядка.
	3. При изменении наименования и (или) реорганизации Банка УК в форме преобразования Банк УК самостоятельно без представления Клиентом Заявления о внесении изменений в раздел I ВБК вносит изменения в раздел I ВБК, формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 3.4 настоящего Порядка.
1. **Снятие с учета контракта (кредитного договора).**
	1. Для снятия с учета контракта (кредитного договора) Клиент представляет в Банк УК одновременно Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме Банка УК и документы и информацию, которые необходимы для снятия с учета контракта (кредитного договора).
	2. Банк УК проверяет Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), представленные документы, соответствие основания снятия с учета контракта (кредитного договора) представленным документам и (или) информации, имеющейся в Банке УК.
	3. В случае принятия решения о снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк УК принимает Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), снимает с учета контракт (кредитный договор), формирует актуальную ВБК с заполненным пунктом 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»/«Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета кредитного договора» и направляет через систему ДБО.

ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

* 1. При снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования по контракту (кредитному договору) другому лицу-резиденту либо при переводе долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо-резидента Банк УК направляет через систему ДБО Клиенту ВБК. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту ВБК через ВСП.
	2. В случае непредставления Клиентом необходимых 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 УК информации, достаточной для снятия с учета контракта (кредитного договора), Банк УК отказывает Клиенту в принятии Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по системе ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП[[10]](#footnote-10).
	3. Если в одном Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), поставленных на учет, и Банк УК принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров), Банк УК направляет Клиенту информацию о причинах отказа в снятии с учета по каждому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа по системе ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП[[11]](#footnote-11). По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк УК принимает положительное решение о снятии с учета контракта (кредитного договора), Банк УК формирует и направляет ВБК Клиенту в соответствии с п. 4.3 и 4.4 настоящего Порядка.
	4. Банк УК вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в случаях, установленных Инструкцией № 181-И:
* по истечении 90 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, в установленных Инструкцией № 181-И случаях.

При этом Банк УК формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 4.4 настоящего Порядка;

* по истечении 30 календарных дней при закрытии Клиентом всех расчетных счетов в Банке либо ликвидации юридического лица-резидента, прекращении деятельности физическим лицом-индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой.
1. **Представление Клиентом в Банк документов и информации по валютной операции, обработка Банком документов и информации. Направление информации Банком Клиенту.**
	1. Клиент представляет в Банк документы и информацию по валютной операции в соответствии со сроками, установленными в Инструкции № 181-И, **с использованием формы Банка СВО.** В СВО указывается информация и к ним прилагаются документы **в зависимости от требований,** **установленных Инструкцией № 181-И, при проведении операции[[12]](#footnote-12):**
* информация о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И[[13]](#footnote-13);
* информация о номере и дате контракта (кредитного договора);
* информация об УНК (КД)[[14]](#footnote-14);
* информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И при осуществлении авансовых платежей по контрактам, принятым Банком на учет;
* документы, связанные с проведением валютных операций (например, контракт (кредитный договор), дополнительные соглашения к нему и т.п.);
* документы и информация, подтверждающие изменения кода вида операции (при внесении изменений в информацию о коде вида операции, которая была представлена в Банк ранее);
* дополнительные документы и информация, которые могут быть представлены Клиентом по запросу Банка при недостаточности у Банка информации для отражения кода вида операции в данных по операциям или по инициативе Клиента;
* сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора);
* иная информация, необходимая для целей валютного контроля, в том числе представляемая по запросу Банка.
	1. Банк осуществляет проверку представленных документов и информации на соответствие требованиям Инструкции № 181-И и настоящего Порядка.
	2. При недостаточности представленных Клиентом документов и информации для отражения кода вида операции в данных по операциям и в ВБК[[15]](#footnote-15) Банк запрашивает у Клиента и Клиент представляет в Банк дополнительные документы в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк документы и информацию. Клиент вправе представить Банку без его запроса дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать соответствующий проводимой (проведенной) операции код вида операции.

Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО информация может быть запрошена у Клиента через ВСП или по телефону.

* 1. **При положительном результате проверки Банк** принимает документы и информацию, отражает сведения в данных по операциям и в ВБК[[16]](#footnote-16).

Банк информирует Клиента о принятии СВО с документами и информацией через систему ДБО. По контрактам (кредитным договорам), принятым на учет в Банке, формируется актуальная ВБК и направляется Клиенту через систему ДБО.

ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

* 1. **При отрицательном результате проверки,** в том числеСВО с дополнительными документами и информацией, представленных в соответствии с п. 5.3 настоящего Порядка,Банк отказывает Клиенту в принятии документов и информации/проведении операции и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа[[17]](#footnote-17).

Банк информирует Клиента об отказе через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

Если в СВО указана информация по нескольким контрактам (кредитным договорам) Банк может принять решение об отказе в принятии сведений по отдельному контракту (кредитному договору)[[18]](#footnote-18). В этом случае Банк направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по отдельному контракту (кредитному договору).

* 1. При изменении информации, содержащихся в СВО и в документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк документы и информацию, подтверждающие внесение изменений. Обработка СВО, документов и информации и информирование Клиента осуществляется в соответствии с п. 5.2 - 5.5 настоящего Порядка.
	2. **В случае самостоятельного отражения Банком** УК информации в ВБК, внесения изменений в отраженную ранее информацию в ВБК на основании имеющейся в Банке УК информации (в том числе на основании документов и информации, представленных Клиентом), в случаях, установленных Инструкцией № 181-И,Банк формирует и направляет актуальную ВБК с отражённой в ней информацией через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк предоставляет Клиенту информацию, в том числе актуальную ВБК, по его запросу. При передаче документов по запросу Клиента Банк вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.
	3. В случае несогласия Клиента с кодом вида операции[[19]](#footnote-19), указанным Банком в ВБК, Клиент представляет в Банк СВО, в которой указывает скорректированный код вида операции, и подтверждающие документы и информацию не позднее 15 рабочих дней с даты получения от Банка ВБК с отраженной операцией. Банк осуществляет действия в соответствии с п.п. 5.2-5.6 настоящего Порядка и в случае согласия Банк корректирует код вида операции.
	4. Банк направляет Клиенту сведения уполномоченного банка о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД)[[20]](#footnote-20) в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, при представлении Клиентом в Банк информации об УНК (КД), присвоенном другим уполномоченным банком:
* при проведении расчетов по аккредитиву или при исполнении аккредитива, открытого Клиентом в пользу нерезидента, по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в другом уполномоченном банке;
* в случаях, установленных в главах 10 и 12 Инструкции № 181-И, когда операции по поставленному на учет контракту (кредитному договору) проводятся через счета, открытые в Банке, не являющемся банком УК;
* в иных случаях, установленных Инструкцией № 181-И.

Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД) по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД) через ВСП.

1. **Представление Клиентом в Банк СПД и подтверждающих документов. Направление информации Банком Клиенту.**
	1. Клиент представляет в Банк СПД и подтверждающие документы[[21]](#footnote-21) по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет, а Банк осуществляет прием, проверку СПД с подтверждающими документами и направление Клиенту результата проверки в соответствии требованиями Инструкции № 181-И и настоящего Порядка.
	2. **При положительном результате проверки** Банк принимает СПД и подтверждающие документы, отражает сведения в ВБК по соответствующему контракту (кредитному договору).

Банк направляет Клиенту принятую СПД с указанием в ней даты принятия не позднее следующего дня после даты принятия СПД по системе ДБО.

При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту принятую СПД через ВСП.

Банк также формирует актуальную ВБК и направляет Клиенту по системе ДБО.

ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

* 1. **При отрицательном результате проверки** Банк отказывает Клиенту в принятии СПД. Банк направляет Клиенту непринятую СПД с указанием в ней даты и причин возврата не позднее следующего дня после даты отказа в принятии СПД, а также информацию об отказе через систему ДБО[[22]](#footnote-22).

При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту непринятую СПД, а также информацию об отказе через ВСП.

* 1. При изменении сведений, содержащихся в СПД и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк СПД, содержащую скорректированные сведения, с приложением документов, подтверждающих изменения. Прием и проверка СПД, содержащей скорректированные сведения, информирование Клиента осуществляется в порядке, аналогичном п.п. 6.1 - 6.3 настоящего Порядка.

7. По всем вопросам обмена документами и информацией для целей валютного контроля, прямо не предусмотренным настоящим Порядком, Банк и Клиент руководствуются положениями Инструкции № 181-И, Федерального закона № 173-ФЗ и других нормативно-правовых актов в сфере валютного законодательства

Приложение 1

 к Порядку обмена между Банком и Клиентом

документами и информацией для целей валютного контроля

в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации

**Термины и определения**

**Банк –** ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, являющийся уполномоченным банком

**Банк УК** – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, принявший на учет контракт (кредитный договор)

**ВСП** – Операционные подразделения, в которых обслуживаются Клиенты

**Данные по операциям –** данные по операциям, подлежащие формированию и ведению Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И. Данные формируются на основании документов и информации, представляемых Клиентами в Банк для проведения операций, а также иных документов и информации, которые имеются в распоряжении Банка, а также представляются Клиентами в связи с открытием и ведением банковского счета.

**Документы и информация – документы и информация по валютному контролю:**

* **Документы и информация, связанные с проведением валютных операций:**
* документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), дополнения и изменения к ним;
* уведомление налогового органа об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;
* раздел I ВБК/ВБК при уступке требования/переводе долга по контракту (кредитному договору);
* сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК(КД), полученные от другого уполномоченного банка (при исполнении обязательств третьим лицом-резидентом/другим лицом-резидентом через счет, открытый не в банке УК; при исполнении аккредитива, открытого не в банке УК и др.)
* иные документы, в том числе письма Клиента, подтверждающие информацию по валютному контролю (информацию о коде вида операции, информацию об УНК(КД), информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации и др.).
* **Подтверждающие документы:**
* документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
* декларации на товары;
* транспортные (перевозочные, товаросопроводительные) документы, подтверждающие ввоз на территорию РФ (вывоз с территории РФ) товаров;
* документы, подтверждающие изменение, исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве по контракту (кредитному договору);
* иные подтверждающие документы, необходимые для представления в Банк в целях валютного контроля.
* **Формализованный документ валютного контроля, установленный Банком России и являющийся единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов:**
* Справка о подтверждающих документах
* **Формализованные и структурированные документы по валютному контролю для представления Клиентом информации для целей валютного контроля, установленные Банком:**
* Сведения об экспортном контракте;
* Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
* Заявление о внесении изменений в раздел IВБК;
* Сведения о валютной операции.

**Запрос Клиента –** любое письменное обращение Клиента (письмо, заявление, требование и т.д.), направленное в Банк по системе ДБО или через ВСП.

**Ответственное лицо Банка** – сотрудник Банка, уполномоченный совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные Инструкцией № 181-И, в том числе подписывать и заверять документы, указанные в Инструкции № 181-И.

**Подпись ответственного лица Банка** – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу по валютному контролю, направляемому Банком Клиенту, и используется для определения ответственного лица Банка, подписавшего электронный документ по валютному контролю.

**Электронные документы** **по валютному контролю –** документы и информация, представляемые Клиентом в Банк для целей валютного контроля, сформированные в электронном виде путем заполнения форм, установленных Банком России и Банком, в форматах, определяемых программными средствами создания документов в системе ДБО; полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе (далее – скан-копии), а также направляемые Банком Клиенту.

**Сокращения**

|  |  |
| --- | --- |
| ВБК | Ведомость банковского контроля |
| ЗоВИ | Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля |
| ЗоСУ | Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) |
| К(КД) | Контракт (Кредитный договор) |
| СВО | Сведения о валютной операции |
| СПД | Справка о подтверждающих документах |
| УНК(КД) | Уникальный номер контракта (кредитного договора) |
| ЭД ВК | Электронный (е) документ (ы) по валютному контролю |
| ЭФ ВК СДБО | Электронные формы представления документов и информации по валютному контролю средствами системы ДБО, также являющиеся ЭД ВК |

Приложение 2

к Порядку обмена между Банком и Клиентом

документами и информацией для целей валютного контроля

в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации

**Правила обмена между Банком и Клиентом документами и информацией**

**для целей валютного контроля в электронном виде**

1. Обмен ЭД ВК между Банком и Клиентом осуществляется с использованием системы ДБО без их последующего представления на бумажном носителе в соответствии с Договором о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк и настоящими Правилами. По запросу Клиента и/или Банка представление/получение документов и информации может осуществляться на бумажном носителе.
2. ЭД ВК представляются с использованием ЭФ ВК СДБО[[23]](#footnote-23):
* Справка о подтверждающих документах;
* Сведения о валютной операции;
* Постановка на учет контракта;
* Представление Сведений об экспортном контракте;
* Уступка требования/перевод долга (постановка на учет контракта);
* Уступка требования/перевод долга (представление Сведений об экспортном контракте);
* Постановка на учет кредитного договора;
* Уступка требования/перевод долга по кредитному договору;
* Перевод из другого банка контракта (кредитного договора);
* Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля;
* Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
* Письмо для целей ВК (в банк).

 В рамках ЭФ ВК СДБО может быть предусмотрена функция переписки с Банком, которая используется для обмена сообщениями между Банком и Клиентом только по данному ЭД ВК (например, запрос Банком дополнительных документов и информации, представление Клиентом дополнительных документов и информации и т.п.). Функция активна до момента принятия решения Банком по ЭФ ВК СДБО.

1. Оформленные первоначально на бумажном носителе документы и информация, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы, иные документы и информация по валютному контролю, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, представляются в виде скан-копий вложениями в соответствующие ЭФ ВК СДБО с указанием в ЭФ ВК СДБО сведений, содержащихся в представляемых документах.

Представляемые Клиентом скан-копии документов формируются Клиентом графических форматах хранения изображений, определяемых установками системы ДБО (PDF, TIF/TIFF, PNG, PCX, JPG/JPEG или DjVu, возможны изменения перечня допустимых форматов), и 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.

Допускается[[24]](#footnote-24) вложение в ЭФ ВК СДБО архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов со скан-копиями документов.

Совокупный размер файлов, вложенных в ЭФ ВК СДБО, в том числе архивных, не должен превышать размера, установленного в системе ДБО.

1. ЭФ ВК СДБО, направляемые Клиентом в Банк, подписываются электронной подписью Клиента.
2. Набор полей ЭФ ВК СДБО для обязательного и рекомендуемого заполнения предлагается Клиенту в зависимости от состава и содержания представляемой информации. Обязательные для заполнения поля ЭФ ВК СДБО отмечены символом или примечанием[[25]](#footnote-25).

Для постановки на учет/перевода на обслуживание из другого банка контракта (кредитного договора) используются ЭФ ВК СДБО:

* Постановка на учет контракта;
* Представление Сведений об экспортном контракте;
* Уступка требования/перевод долга (постановка на учет контракта);
* Уступка требования/перевод долга (представление Сведений об экспортном контракте);
* Постановка на учет кредитного договора;
* Уступка требования/перевод долга по кредитному договору;
* Перевод из другого банка контракта (кредитного договора).

Представление экспортного контракта после постановки его на учет по Сведениям об экспортном контракте осуществляется через функцию «Дослать контракт» путем вложения скан-копии контракта.

Для представления справки о подтверждающих документах и подтверждающих документов по контрактам (кредитным договорам), по которым установлено требование о постановке контракта (кредитного договора) на учет, используется ЭФ ВК СДБО:

* Справка о подтверждающих документах.

Для представления заявления о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля при изменении сведений о контракте (кредитном договоре), принятом на учет, используется ЭФ ВК СДБО:

* Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля.

Для представления заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, установленным Инструкцией № 181-И, используется ЭФ ВК СДБО:

* Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора).

Для представления информации по операции[[26]](#footnote-26) используется ЭФ ВК СДБО:

* Сведения о валютной операции.

Например, следующей информации:

* код вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И[[27]](#footnote-27);
* информация о номере и дате документа, связанного с проведением валютной операции;
* информация об УНК(КД)[[28]](#footnote-28);
* информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И.

Для направления писем Клиента по тематике валютного контроля используется ЭФ ВК СДБО:

* Письмо для целей ВК (в банк).
1. После проверки, обработки и принятия Банком представленных Клиентом ЭД ВК, которые предполагают формирование ВБК, внесение в нее любых изменений, а также при внесении изменений в ВБК Банком самостоятельно в установленных Инструкцией № 181-И случаях, Банк формирует и направляет в систему ДБО актуальную ВБК.

Обновление ВБК осуществляется по мере внесения Банком данных в ВБК. Время последнего обновления ВБК указывается в системе ДБО. ВБК содержит все обязательные реквизиты в соответствии с Инструкцией № 181-И, в том числе:

* при принятии контракта (кредитного договора) на учет – присвоенный уникальный номер контракта (кредитного договора) и заполненный пункт 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»;
* при принятии на обслуживание в случае перевода контракта (кредитного договора) из другого банка – информация о принятии К(КД) на обслуживание в пункте 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»;
* при внесении изменений в раздел I ВБК – внесенные изменения и информация о внесении изменений в пункте 5 «Сведения о внесении изменений в раздел I «Учетная информация»;
* при снятии с учета контракта (кредитного договора), в том числе при самостоятельном снятии с учета Банком – информация о снятии К(КД) с учета в пункте 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»;
* при проведении валютной операции, в том числе при отражении операции в ВБК Банком самостоятельно на основании дополнительной информации, содержащейся в имеющихся в распоряжении Банка документах и информации – сведения о проведенной операции в разделе II ВБК «Сведения о платежах»;
* при представлении Клиентом в банк СПД и (или) подтверждающего документа, а также при поступлении в Банк информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары[[29]](#footnote-29) в соответствии с Положением о передаче информации о декларациях на товары – сведения о подтверждающем документе в разделе III ВБК «Сведения о подтверждающих документах»;
* при нарушении Клиентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» о репатриации резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации – в разделе IV ВБК по контракту отражаются сведения об исполнении резидентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», а также о передаче Банком в органы валютного контроля информации о нарушении указанных требований.
1. **Датой представления** Клиентом ЭД ВК считается дата его получения Банком и соответствует дате поступления ЭД ВК на банковскую часть системы в установленное операционное время, которая указывается в соответствующей ЭФ ВК СДБО.

**Датой принятия** ЭД ВК Банком считается дата присвоения соответствующей ЭФ ВК СДБО после проверки и обработки ЭД ВК статуса «Принят ВК».

**По ЭФ СВО** возможно установление статуса «Частично принят ВК»[[30]](#footnote-30), если в СВО указана информация по нескольким К(КД) и Банк отказывает в принятии сведений по отдельным К(КД). В этом случае Банк направляет информацию об отказе в принятии тех сведений, в отношении которых принято отрицательное решение, с указанием причин и даты отказа.

**По ЭФ ЗоВИ и ЗоСУ** возможно установление статуса «Частично принят ВК», если в заявлении указана информация о нескольких поставленных на учет К(КД) и Банк отказывает во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельным К(КД) (в снятии с учета отдельных К(КД)). В этом случае Банк направляет информацию о тех К(КД), в отношении которых принято отрицательное решение, с указанием причин и даты отказа.

**Датой непринятия** ЭД ВК Банком считается дата присвоения соответствующей ЭФ ВК СДБО после проверки и обработки ЭД ВК статуса «Отказан ВК» с указанием даты отказа. Причины отказа указываются в форме отказа, направляемой Банком Клиенту по системе ДБО.

Присвоение документу в системе ДБО статуса «Отказан ВК» означает возврат ответственным лицом Банка Клиенту представленных документов с указанием причин и даты отказа.

**При обработке СПД** ответственное лицо Банка:

 При положительном результате проверки:

* проставляет в форме СПД дату представления и дату принятия;
* проставляет подпись ответственного лица;
* присваивает документу статус «Принят ВК»;
* направляет СПД Клиенту.

В случае предоставления Клиенту консалтинговых услуг по оформлению СПД Банк самостоятельно оформляет СПД и направляет ее Клиенту по системе ДБО с подписью ответственного лица и статусом «Принят ВК».

В случае отказа в принятии СПД ответственное лицо Банка проставляет в СПД дату и причины возврата с указанием ссылки на соответствующий(е) пункт(ы) Инструкции № 181-И. При этом причины и дата возврата фиксируются в разделе «Информация Банка УК» печатной формы СПД. Одновременно Банк направляет информацию об отказе в принятии СПД с указанием причин и даты отказа.

1. В случае непредставления Клиентом в Банк при осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств с расчетного счета Клиента, СВО и (или) документов, связанных с проведением валютной операции, либо при отказе в их принятии ответственное лицо Банка отказывает в списании иностранной валюты со счета Клиента в иностранной валюте, либо в списании валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ (отказывает в акцепте валютного контроля с указанием причины отказа).

 При отсутствии в расчетном документе по валютной операции в валюте РФ кода вида операции или несоответствии указанного кода представленным резидентом документам и информации, связанным с проведением валютной операции, ответственное лицо Банка отказывает в акцепте валютного контроля с указанием причин отказа.

1. Документ валютного контроля, направленный или возвращенный Банком, считается полученным Клиентом в момент изменения статуса ЭФ ВК СДБО на «Принят ВК», «Частично принят ВК» или «Отказан ВК».
2. Банк имеет право запросить у Клиента представление оригинала или надлежащим образом заверенной копии обосновывающего и/или подтверждающего документа на бумажном носителе и отказать Клиенту в приеме ЭД ВК до представления документов на бумажном носителе.

По запросу Клиента отказ в принятии документов валютного контроля, заверенный ответственным лицом Банка, может быть выдан на бумажном носителе подразделением Банка по месту обслуживания Клиента.

Банк имеет право отказать Клиенту в принятии ЭД ВК в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 2– 6 настоящих Правил.

1. По всем вопросам обмена документами и информацией для целей валютного контроля в электронном виде, не урегулированным настоящими Правилами, Банк и Клиент руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации и Договора о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк, заключенного Банком и Клиентом.
1. Банк и Клиент должны соблюдать требования Инструкции № 181-И. Настоящий Порядок установлен для регулирования положений Инструкции № 181-И, требующих установления порядка Банком по согласованию с Клиентом. [↑](#footnote-ref-1)
2. Основные требования Порядка по представлению документов и информации при проведении операций, постановки на учет К(КД) и др. распространяются на Клиентов-резидентов. [↑](#footnote-ref-2)
3. В том числе копии паспортов сделок, закрытых в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И. [↑](#footnote-ref-3)
4. В соответствии с требованиями Инструкции № 181-И [↑](#footnote-ref-4)
5. Здесь и далее используется сокращение Банк УК – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, принявший на учет контракт (кредитный договор) [↑](#footnote-ref-5)
6. Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации [↑](#footnote-ref-6)
7. В том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка [↑](#footnote-ref-7)
8. В том числе в случае внесения изменений в раздел I ВБК в связи с подписанием контракта (кредитного договора), если он был поставлен на учет по проекту контракта (кредитного договора) [↑](#footnote-ref-8)
9. Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации [↑](#footnote-ref-9)
10. Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации [↑](#footnote-ref-10)
11. Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации [↑](#footnote-ref-11)
12. Перечень обязательных документов и информации указан на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события» [↑](#footnote-ref-12)
13. Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов [↑](#footnote-ref-13)
14. По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И) [↑](#footnote-ref-14)
15. В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке [↑](#footnote-ref-15)
16. В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке [↑](#footnote-ref-16)
17. Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации [↑](#footnote-ref-17)
18. Возможно по операциям зачисления денежных средств на счет [↑](#footnote-ref-18)
19. В соответствии с абзацем вторым п.2.25 Инструкции № 181-И [↑](#footnote-ref-19)
20. В терминах Инструкции № 181-И «Сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК(КД)». Сведения содержат информацию, указанную в п.10.14 Инструкции № 181-И. [↑](#footnote-ref-20)
21. За исключением деклараций на товары [↑](#footnote-ref-21)
22. Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации [↑](#footnote-ref-22)
23. Наименования и перечень электронных форм могут меняться в зависимости от технической реализации в системе ДБО [↑](#footnote-ref-23)
24. Определяется установками системы ДБО. [↑](#footnote-ref-24)
25. В зависимости от технической реализации в системе ДБО [↑](#footnote-ref-25)
26. Операции, связанной с зачислением/списанием иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, со списанием валюты РФ с расчётного счета в валюте РФ, с зачислением валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ по договору, поставленному на учет; операции, связанной с расчетами по контракту (кредитному договору), поставленному на учет: третьим лицом - резидентом (другим лицом - резидентом, резидентом, который не осуществлял постановку на учет контракта (кредитного договора); операции, связанной с проведением расчетов по аккредитиву. [↑](#footnote-ref-26)
27. Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов [↑](#footnote-ref-27)
28. По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И) [↑](#footnote-ref-28)
29. «Положение о порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары», утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 28.12.2012 № 1459 [↑](#footnote-ref-29)
30. По операциям зачисления денежных средств на счет [↑](#footnote-ref-30)