

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12

к Правилам открытия и закрытия банковских счетов
юридических лиц и корреспондентских счетов
кредитных организаций в иностранных валютах

Регламент проведения операций, подлежащих валютному контролю

1. Основные законодательные акты и нормативные документы Банка России, устанавливающие порядок осуществления валютных операций

- Федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Инструкция Банка России от 04.06.2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»;
- Инструкция Банка России от 30.03.2004 года № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

2. Термины и определения

Банк/Банк ПС – ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ» (головной офис, дополнительный офис).

Ведомость банковского контроля (ВБК) – документ учета валютных операций, содержащий сведения об операциях по контракту/кредитному договору, исполнение обязательств по которому предусматривает оформление ПС. Банк ПС формирует и ведет в электронном виде ВБК по форме, установленной приложениями 6 и 7 к Инструкции Банка России №138-И.

Договор ДБО – договор о дистанционном банковском обслуживании по системе «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ ФАКТУРА.RU» с использованием документов в электронной форме, подписанных электронной цифровой подписью, заключенный между Банком и Клиентом.

Документы, подтверждающие исполнение обязательств иным способом – документы, подтверждающие исполнение обязательств между резидентом и нерезидентом по контракту/кредитному договору способом, отличным от способа исполнения обязательств в виде расчетов и переводов в иностранной валюте или валюте Российской Федерации по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Документы, связанные с проведением валютных операций – документы, указанные в ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, связанные с проведением валютных операций, предоставляемые Клиентами (резидентами и нерезидентами) в Банк в соответствии с настоящим Регламентом и соответствующие требованиям, установленным ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, включая обосновывающие и подтверждающие документы.

Документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций (Обосновывающие документы) – договоры, контракты, соглашения, предварительные договоры, предложения о заключении договора (оферта, публичная оферта), заключенные между резидентами и нерезидентами, проекты договоров (контрактов, соглашений), которые предусматривают осуществление валютных операций, связанных с расчетами через счета резидентов, открытые в Банке, и частичными расчетами через счета резидентов, открытые в банках-нерезидентах, и другие документы, а именно:

- договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеэкономической деятельности вывоз с территории Российской Федерации или ввоз на территорию Российской Федерации товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме (далее по тексту – контракт);
- договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и/или оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории Российской Федерации (за пределами территории Российской Федерации) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для

обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки;

- договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- договоры, предусматривающие передачу недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга);
- договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа);
- договоры купли-продажи ценных бумаг; договоры об уступке требования; договоры перевода долга.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, как резидент, так и нерезидент, имеющий расчетный счет в Банке и являющийся его распорядителем.

Корректирующая СВО – новая СВО, оформляемая при изменении сведений, содержащихся в ранее принятой Банком СВО (за исключением изменения сведений о Банке или о резиденте), и содержащая скорректированные сведения на основании документов, подтверждающих такие изменения. Форма СВО и порядок ее заполнения размещены на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>.

Корректирующая СПД – новая СПД, оформляемая при изменении сведений, содержащихся в ранее принятой Банком СПД (за исключением изменения сведений о Банке или о резиденте), и содержащая скорректированные сведения на основании документов, подтверждающих такие изменения. Форма СПД и порядок ее заполнения размещены на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>.

Надлежащим образом заверенная копия документа – копия документа, полностью воспроизводящая информацию подлинного документа и все его внешние признаки или часть их, где содержатся необходимые сведения, заверенная нотариально либо Клиентом с соблюдением следующих требований: удостоверяющая надпись должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа (руководителя или уполномоченного на то должностного лица), а также его собственноручную подпись и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа) Клиента. Не допускается предоставления в Банк нечитаемых копий документов, в противном случае такие документы могут быть возвращены без обработки в порядке, установленном Банком, с пометкой «нечитаемый документ».

Ответственное лицо Банка – сотрудник Банка, уполномоченный подписывать ПС и совершать иные действия по валютному контролю от имени Банка как агента валютного контроля. Любой документ валютного контроля, упоминаемый в настоящем Регламенте, может быть подписан только ответственным лицом Банка.

Паспорт сделки (ПС) – документ валютного контроля, установленный Банком России, содержащий необходимые в целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям сведения из внешнеторгового контракта или кредитного договора (соглашения) между резидентом и нерезидентом, предусматривающего расчеты по ним через банковские счета. ПС оформляется в Банке резидентом, от имени которого заключен контракт. Форма ПС и порядок его заполнения размещены на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>

Печать, используемая для целей валютного контроля – печать Банка, утвержденная распорядительным актом Банка. Правом распоряжаться печатью «Для целей валютного контроля» обладают лица, имеющие право подписи документов валютного контроля (список утверждается распорядительным актом Банка).

Подтверждающие документы – документы, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту/кредитному договору (в том числе способом, отличным от исполнения обязательств по контракту/кредитному договору в виде расчетов), или документы, подтверждающие изменение обязательств по контракту/кредитному договору.

Справка о валютных операциях (СВО) – форма учета по валютным операциям, установленная Банком России, содержащая сведения о валютной операции, совершенной Клиентом-резидентом через его расчетный счет в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, а также содержащая информацию об идентификации валютных операций по видам согласно перечню, установленному Приложением 1 к Инструкции Банка России.

Справка о подтверждающих документах (далее по тексту – СПД) – форма учета по валютным операциям, установленная Банком России, содержащая основные сведения о подтверждающих документах об исполнении контракта, по которому оформлен ПС.

Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту на основании Договора банковского счета.

Транзитный валютный счет – банковский счет в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту-резиденту одновременно с расчетным счетом в иностранной валюте на основании одного и того же Договора банковского счета для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента-резидента в целях учета валютных операций.

Уведомление – документ о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента, направляемый Банком Клиенту-резиденту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента.

3. Предоставление резидентами документов при осуществлении валютных операций в иностранной валюте и/или в валюте Российской Федерации

3.1. Требования настоящего раздела распространяются на **резидентов** – юридических лиц, физических лиц–индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – при осуществлении валютных операций в иностранной валюте и/или в валюте Российской Федерации со счетов, открытых в Банке.

3.2. В соответствии с требованиями настоящего раздела Регламента Клиент-резидент (далее – Клиент) предоставляет в Банк платежные документы, документы валютного контроля и документы, связанные с проведением валютных операций, в следующем порядке:

- на бумажных носителях – уполномоченным лицом Клиента, действующим на основании Устава или по доверенности установленного Банком образца, форма которой размещена на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>; посредством почтовой связи (заказным почтовым или иного вида отправлением с уведомлением о вручении) или курьерской службой доставки с распиской о вручении;
- в электронном виде – посредством системы ДБО с использованием электронной подписи, в форматах и в соответствии с процедурами, установленными договором ДБО.

3.3. При осуществлении операций, связанных с зачислением иностранной валюты на транзитный валютный счет, Клиент предоставляет в Банк одновременно следующие документы:

- СВО в одном экземпляре;
- распоряжение о распределении денежных средств с транзитного валютного счета;
- документы, связанные с проведением валютных операций, указанных в СВО.

3.4. При осуществлении операций, связанных со списанием денежных средств с расчетного счета в иностранной валюте, Клиент предоставляет в Банк одновременно следующие документы:

- СВО в одном экземпляре;
- заявление на перевод иностранной валюты;
- документы, связанные с проведением валютных операций, указанных в СВО.

3.5. СВО Клиентом не заполняется и не предоставляется в Банк в следующих случаях:

- при взыскании с Клиента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, а также при взыскании по исполнительным документам;

- если договором либо иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе между Клиентом и Банком предусмотрено списание иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия Клиента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);
- при осуществлении валютных операций между Клиентом и Банком через расчетный счет в иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке;
- при списании Клиентом в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, открытого в Банке, и ее зачислении на расчетный счет в иностранной валюте другого резидента, открытый в Банке;
- при списании Клиентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте и ее зачислении на свой расчетный счет в иностранной валюте или на свой счет по депозиту в иностранной валюте, открытые в Банке; при списании иностранной валюты со своего счета по депозиту и зачислении иностранной валюты на свой счет по депозиту в иностранной валюте; при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчетный счет (со своего расчетного счета) в иностранной валюте;
- если договором между Банком и Клиентом предусмотрено, что Банку дано право на основании предоставляемых Клиентом (в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 138-И) документов, связанных с проведением валютных операций, и иной информации заполнять СВО. В этом случае СВО заполняется Банком самостоятельно.

3.6. При осуществлении валютной операции, связанной со списанием в пользу нерезидента валюты Российской Федерации со своего расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, предоставляет в Банк одновременно следующие документы:

- распоряжение о переводе денежных средств – расчетный документ по валютной операции;
- документы, связанные с проведением валютной операции, указанной в расчетном документе по валютной операции.

3.7. В расчетном документе по валютной операции перед текстовой частью в реквизите «Назначение платежа» должен содержаться код вида операции из перечня валютных и иных операций резидентов и нерезидентов (Приложение 2 к Инструкции Банка России № 138-И), который соответствует назначению платежа, а также сведениям, содержащимся в предоставленных резидентом документах, связанных с проведением указанной валютной операции.

Информация о коде вида валютной операции должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид:

{VO<код вида валютной операции>}.

Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

Символ «VO» указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).

3.8. Расчетный документ Клиентом не заполняется и не предоставляется в Банк в следующих случаях:

- при взыскании с Клиента в пользу нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;
- если договором либо иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе между Клиентом и Банком предусмотрено списание валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации путем прямого дебетования с согласия Клиента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);
- при осуществлении Клиентом валютных операций с использованием банковских карт;

- при осуществлении Клиентом валютных операций, связанных с расчетами по аккредитиву.

3.9. Особенности осуществления операций Клиента по списанию денежных средств с расчетного счета в иностранной валюте и/или в валюте Российской Федерации и предоставления в Банк обосновывающих документов.

- При осуществлении авансового платежа по контракту требуется представление в Банк счета (инвойса) на предоплату с указанием номера и даты контракта, согласно которому осуществляется предоплата.
- При осуществлении оплаты без подписания контракта с иностранным контрагентом следует предоставить в Банк документ, являющийся основанием для осуществления валютной операции, и письмо, в котором подтверждается, что контракт с данным иностранным контрагентом не заключался, а также содержится ссылка на документ-основание для проведения оплаты.
- При осуществлении оплаты за услуги требуется предоставление информации об уплате НДС в целях соблюдения требований п. 4 ст. 174 ч. 2 НК Российской Федерации. Номер платежного поручения об уплате НДС указывается в СВО в дополнительной информации, в противном случае требуется письмо, в котором указывается, что Клиент не несет обязанность по начислению и уплате НДС в бюджет Российской Федерации при осуществлении платежа за услуги в пользу нерезидента.
- При осуществлении перевода на свой счет, открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, Клиент при первом переводе одновременно с заявлением на перевод в иностранной валюте должен предоставить Уведомление налогового органа об открытии счета за пределами Российской Федерации в соответствии со ч. 2 ст. 12. Федерального закона № 173-ФЗ.

3.10. В случае осуществления валютных операций, связанных с зачислением валюты Российской Федерации на расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации, поступившей от нерезидента, или со списанием валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации в пользу нерезидента) по контракту/кредитному договору, по которому оформлен ПС, Клиент предоставляет в Банк следующие документы:

- СВО в одном экземпляре;
- документы, связанные с проведением валютных операций, указанных в СВО.

Клиент вправе предоставить указанные в настоящем пункте СВО и документы (связанные с проведением указанных в СВО валютных операций) при зачислении поступивших от нерезидента денежных средств (на расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации) при осуществлении валютных операций, не предусматривающих оформления ПС, в следующих случаях:

- если Клиент не согласен с кодом вида валютной операции, указанным в поступившем расчетном документе;
- если в расчетном документе код вида валютной операции не был указан.

3.11. Сроки предоставления в Банк СВО и документов, связанных с проведением указанных в ней валютных операций:

- при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет – не позднее **15 рабочих дней** после даты ее зачисления, указанной в уведомлении Банка о ее зачислении на транзитный валютный счет;
- при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте – **одновременно** с распоряжением о переводе иностранной валюты;
- при зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации – не позднее **15 рабочих дней** после даты ее зачисления, указанной в выписке из расчетного счета Клиента либо в ином документе, переданном Банком Клиенту, который содержит информацию о зачислении на этот расчетный счет Клиента валюты Российской Федерации, поступившей от нерезидента;
- при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета в валюте Российской Федерации – **одновременно** с расчетным документом по валютной операции.

3.12. В случае если валютная операция осуществляется на основании предоставленных ранее обосновывающих документов (например, по оформленному ПС), повторное их предоставление не требуется до изменения сведений, указанных в предоставленных документах.

3.13. Требования к оформлению и предоставлению документа, связанного с проведением валютной операции.

- При составлении документов, представляемых в Банк, Клиенту следует руководствоваться:
 - а) Инструкцией Банка России от 04.06.2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»;
 - б) Письмом Банка России от 15.06.1996 г. № 300 «О рекомендациях по минимальным требованиям к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов»;
 - в) ГОСТ Р 7.0.8-2013 «Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения» (Приказ Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17.10.2013 г. № 1185-ст);
 - г) ГОСТ Р 6.30 – 2003 «Унифицированные системы документации» (Постановление Госстандарта России от 03.03.2003 г. № 65-ст);
 - е) Статьями 48, 77, 79 «Основ законодательства РФ о нотариате».
- Документы предоставляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.
- Документы должны быть действительны на день предоставления в Банк.
- К документам на иностранном языке необходимо представить надлежащим образом заверенный перевод на русский язык.
- Документы, выданные госорганами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц–нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. При этом иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.
- Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, допустимо предоставление заверенной выписки из документа.

3.14. При необходимости Банк на основании ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ вправе дополнительно запросить у Клиента документы и информацию, непосредственно связанные с проведением конкретной валютной операции.

3.15. При осуществлении Клиентом валютных операций, связанных со списанием иностранной валюты с расчетного счета Клиента в иностранной валюте с использованием банковской карты, или валюты Российской Федерации с расчетного счета Клиента в валюте Российской Федерации с использованием банковской карты, СВО и документы не предоставляются в Банк за исключением случая осуществления валютных операций по контракту, по которому оформлен ПС. В этом случае СВО и документы, предоставляются в срок не позднее **15 рабочих дней** после месяца, в котором была осуществлена валютная операция.

3.16. При осуществлении Клиентом валютных операций в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, связанных с расчетами по контракту/кредитному договору, по которому оформлен ПС, через счет Клиента, открытый в банке-нерезиденте, СВО и документы, связанные с проведением указанных в ней валютных операций, предоставляются Клиентом в порядке, установленном главой 11 Инструкции Банка России №138-И.

3.17. При изменении сведений, содержащихся в принятой Банком СВО (за исключением изменения сведений о Банке или о Клиенте), Клиент в срок не позднее **15 рабочих дней** после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, предоставляет в Банк новую СВО, содержащую скорректированные сведения, с приложением документов, подтверждающих такие изменения.

- Датой оформления указанного в настоящем пункте документа является наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат – дата его составления.
- В случае внесения в контракт изменений, в результате которых требуется внесение изменений в СВО (графа «Ожидаемый срок»), Клиент уведомляет Банк о таких изменениях **незамедлительно** (до истечения первоначального срока).
- Ожидаемый срок указывается в виде последней даты (в формате ДД.ММ.ГГГГ) истечения срока исполнения нерезидентом обязательств в счет осуществляемого авансового платежа, который определяется Клиентом исходя из условий контракта и (или) в соответствии с обычаями делового оборота иных документов, связанных с проведением валютных операций, включая сроки для выпуска (условного выпуска) товаров таможенными органами (при наличии установленных нормативными правовыми актами в области таможенного дела требования о декларировании товаров таможенными органами).
- За правильность исчисления ожидаемого срока ответственность несёт Клиент. Банк проверяет не расчет даты, а правильность заполнения СВО, в частности, графу с датой (формат даты, указание даты не ранее текущей).

В случае если Банку дано право на основании предоставляемых Клиентом документов, подтверждающих такие изменения, в установленные настоящим пунктом сроки изменить содержащиеся в ранее принятой Банком СВО сведения, Банк самостоятельно заполняет корректирующую СПД при условии предоставления Банку Заявления на внесение изменений/уточнений в документы валютного контроля/расчетные документы (предоставленные ранее в ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»), а также документов и информации, которые содержат все необходимые сведения, подлежащие отражению в СВО. Форма Заявления размещена на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>.

3.18. Срок проверки Банком СВО:

- при списании Клиентом денежных средств — не позднее рабочего дня после даты предоставления в Банк (Инструкция Банка России № 138-И п.18.2.1.);
- при зачислении в пользу Клиента денежных средств — не позднее трех рабочих дней после даты предоставления в Банк (Инструкция Банка России № 138-И п.18.2.2.).

3.19. Причины отказа в принятии СВО:

- справка составлена с нарушением установленных требований (Инструкция Банка России № 138-И п. 18.6.1.);
- из предоставленных Клиентом документов, связанных с проведением валютных операций, следует несоответствие информации, указанной в справке, сведениям, содержащимся в предоставленных документах (Инструкция Банка России № 138-И п. 18.6.2.);
- непредоставление одновременно со справкой документов, связанных с проведением валютных операций либо предоставления неполного комплекта указанных документов (Инструкция Банка России № 138-И п. 18.6.3.).

3.16. В случаях, не указанных в настоящем Регламенте, при осуществлении валютных операций в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, Клиент предоставляет в Банк СВО и документы, связанные с проведением указанных в ней валютных операций, в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 138-И.

4. Порядок оформления паспорта сделки

4.1. Требования настоящего раздела распространяются на **резидентов**, являющихся юридическими лицами, физическими лицами – индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, при осуществлении ими **валютных операций в иностранной валюте и/или валюте Российской Федерации** через счета, открытые в Банке и/или части валютных операций через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте, по контрактам (кредитным договорам), заключенным с нерезидентами, сумма обязательств по которым равна или превышает в эквиваленте **50 тысяч долларов США**.

Сумма обязательств по контракту/кредитному договору определяется на дату заключения контракта/кредитного договора, а в случае изменения суммы обязательств по контракту/кредитному договору – на дату заключения последних дополнений к контракту/кредитному договору, предусматривающих такие изменения, по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России.

4.2. Клиент-резидент (далее – Клиент), являющийся стороной по контракту/кредитному договору, указанному в пункте 4.1 настоящего Регламента, при проведении валютных операций через свои счета, открытые в Банке, оформляет и предоставляет в Банк паспорт сделки (далее – ПС).

Клиент на основании договора банковского счета в соответствии с настоящим Регламентом может предоставить право заполнения ПС Банку при условии предоставления Банку Заявления на открытие ПС, форма которого размещена на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>, документов и информации, которые содержат все необходимые сведения, подлежащие отражению в ПС.

4.3. По каждому контракту/кредитному договору оформляется **один ПС** в порядке и в соответствии с формами 1 или 2, установленными Инструкцией Банка России № 138-И. Исключения составляют:

- контракт, содержащий одновременно элементы как контракта, так и кредитного договора (в этом случае оформляются два ПС на соответствующие части контракта, по форме 1 и по форме 2);
- кредитный договор одновременно предусматривает как предоставление кредита (займа), так и его получение (в этом случае оформляются два ПС по форме 2 с соответствующими кодами контракта на части такого кредитного договора);
- случаи, установленные п. 7.10 Инструкции Банка России №138-И, предусматривающие продление исполнения резидентом обязательств по ПС после даты его закрытия;
- случаи отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка, в котором ранее находился на обслуживании ПС.

В остальных случаях оформление нескольких ПС на один и тот же контракт недопустимо и является нарушением валютного законодательства Российской Федерации.

4.4. Федеральный Закон от 06.12.2011 г. № 406-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части упрощения процедур валютного контроля» устанавливает, что любые сведения, указанные в ПС, должны быть подтверждены документально. В этой связи при отсутствии в контракте каких-либо сведений, указанных в ПС, Клиент должен предоставить в Банк документы, подтверждающие эти сведения (в т.ч. свои письменные пояснения, содержащие, например, расчет контрактных сроков).

4.5. Для оформления ПС Клиент предоставляет в Банк одновременно следующие документы и информацию:

- один экземпляр ПС, заполненный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 138-И;
- контракт/кредитный договор, исполнение обязательств по которому требует оформления ПС, либо выписку из такого контракта/кредитного договора, содержащую необходимую для оформления ПС информацию;
- иные документы и информацию с учетом требований Инструкции Банка России №138-И, в том числе документы и информацию, которые содержат сведения (включая сведения, определенные (рассчитанные) Клиентом самостоятельно), указанные в заполненной форме ПС.

4.6. Документы и информация, указанные в пункте 4.5 настоящего Регламента, предоставляются в Банк (в зависимости от того, какое из указанных ниже исполнений обязательств наступит раньше) не позднее следующих сроков, **включая срок их проверки Банком:**

- при зачислении (списании) иностранной валюты или валюты Российской Федерации от нерезидента (в пользу нерезидента) по контракту/кредитному договору – **не позднее срока**, установленного для предоставления резидентом СВО;

- при зачислении (списании) иностранной валюты или валюты Российской Федерации от нерезидента (в пользу нерезидента) по контракту/кредитному договору, в котором не определена сумма обязательств, – **не позднее срока**, установленного для предоставления резидентом СВО при проведении той валютной операции, в результате которой сумма расчетов по контракту/кредитному договору превысит в эквиваленте 50 тысяч долларов США, либо в случае изменения суммы обязательств по контракту/кредитному договору на дату заключения последних дополнений к контракту/кредитному договору, предусматривающих такие изменения;
- при исполнении обязательств по контракту посредством вывоза (ввоза) с территории (на территорию) Российской Федерации товаров в случае наличия в нормативных правовых актах в области таможенного дела требования о декларировании таможенным органам товаров – **не позднее даты** подачи таможенной декларации, определяемой в соответствии с Инструкцией, утвержденной Решением Комиссии таможенного союза от 20.05.2010 г. № 262 «О порядке регистрации, отказе в регистрации декларации на товары и оформления отказа в выпуске товаров» (текст размещен на сайте Комиссии таможенного союза www.tsouz.ru);
- при исполнении обязательств по контракту посредством вывоза (ввоза) с территории (на территорию) Российской Федерации товаров в случае отсутствия в нормативных правовых актах в области таможенного дела требования о декларировании таможенным органам товаров – **не позднее срока**, установленного для предоставления резидентом СПД;
- при исполнении обязательств по контракту посредством выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, – **не позднее срока**, установленного для предоставления резидентом СПД;
- при исполнении обязательств по контракту/кредитному договору способом, отличным от указанных выше, – **не позднее срока**, установленного для предоставления СПД.

4.7. Копии документов, предоставляемые в Банк, должны быть заверены лицом, имеющим право подписи и печатью (при ее наличии) Клиента, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Если копия документа содержит два листа и более, то заверяющая надпись, подпись и печать могут быть проставлены один раз на обороте прошитого документа (в этом случае листы документа должны быть сброшюрованы, пронумерованы и прошиты) либо заверяется каждый лист документа.

4.8. Банк принимает на обслуживание контракт/кредитный договор и оформляет по нему ПС либо отказывает в принятии на обслуживание контракта/кредитного договора и оформлении по нему ПС в срок, не превышающий трех рабочих дней после даты предоставления Клиентом документов и информации, указанных в пункте 4.5. настоящего Регламента.

4.9. В случае принятия Банком на обслуживание контракта/кредитного договора и оформления по нему ПС Банк в установленный пунктом 4.8. настоящего Регламента срок формирует ПС в виде электронного документа, присваивает номер ПС и обеспечивает ведение и хранение ПС в электронном виде.

ПС считается оформленным после присвоения ему Банком номера, проставления даты оформления и подписи ответственного лица.

Оформленный ПС не позднее двух рабочих дней после даты его оформления направляется Банком Клиенту.

4.10. Банк отказывает Клиенту в принятии на обслуживание контракта/кредитного договора и оформлении по нему ПС по следующим основаниям:

- из-за несоответствия данных (указанных в заполненной форме ПС) сведениям и информации, которые содержатся в контракте/кредитном договоре и (или) иных документах и информации, которые предоставлены Клиентом, в том числе из-за отсутствия в них оснований для оформления ПС;
- если форма ПС заполнена с нарушением требований, установленных Инструкцией Банка России № 138-И;

- из-за непредоставления Клиентом в Банк документов и информации, которые необходимы для оформления ПС, либо предоставления неполного комплекта документов и неполной информации.

4.11. В случае отказа в оформлении ПС Банк возвращает Клиенту предоставленный им комплект документов и информации в срок, не превышающий трех рабочих дней, следующих за датой их предоставления в Банк, с указанием даты возврата и предоставлением мотивированного отказа в письменном виде.

В этом случае Клиент вправе после устранения выявленных недостатков повторно предоставить в Банк документы и информацию, указанные в пункте 4.5 настоящего Регламента, в срок, установленный Банком.

4.12. Если Клиент предоставляет Банку право самостоятельно заполнить ПС, то в сроки, установленные пунктом 4.6. настоящего Регламента, Клиент одновременно с документами и информацией, которые необходимы для оформления ПС, предоставляет в Банк Заявление на открытие ПС, форма которого размещена на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>.

4.13. Для оформления ПС Клиент может предоставить в Банк проект контракта/кредитного договора. В этом случае Клиент в срок **не позднее 15 рабочих** дней после даты подписания соответствующего контракта/кредитного договора должен предоставить его в Банк.

Датой подписания контракта/кредитного договора в указанном случае является наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу, а в случае отсутствия этих дат – дата его составления.

В случае если в связи с подписанием контракта/кредитного договора возникают основания для внесения изменений в ПС, ранее оформленный по проекту такого контракта/кредитного договора, Клиент в порядке, установленном главой 6 настоящего Регламента, вносит в такой ПС изменения.

Если по истечении шести месяцев после даты предоставления в Банк проекта контракта/кредитного договора, по которому оформлен ПС, Клиент не предоставил в Банк подписанный контракт/кредитный договор, Банк в установленном Банком России порядке информирует об этом орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации.

4.14. В случае предоставления Клиентом в Банк ПС контракта/кредитного договора, по которому ему произведена уступка требования (перевод долга) другим резидентом, Клиент для оформления ПС кроме комплекта документов, установленного пунктом 4.5 настоящего Регламента, дополнительно предоставляет в Банк:

- один экземпляр ВБК на бумажном носителе, полученный от резидента, передавшего свои права/обязательства по контракту/кредитному договору;
- ВБК в электронном виде (файл формата XML), полученную от резидента, передавшего свои права/обязательства по контракту/кредитному договору; ВБК в электронном виде предоставляется в Банк посредством системы ДБО, а при отсутствии между Банком и Клиентом Договора ДБО – на электронном носителе информации;
- документ, подтверждающий уступку требований (перевод долга) Клиенту другим резидентом.

Оформление ПС и предоставление в Банк документов и информации, указанных в настоящем пункте, осуществляются **в сроки, указанные в пункте 4.6** настоящего Регламента. Если после закрытия ПС другим резидентом не происходит событий, указанных в пункте 4.6 настоящего Регламента, Клиент предоставляет в Банк документы и информацию для оформления ПС **в срок не позднее 30 рабочих дней** после даты закрытия ПС резидентом, передавшим свои права по контракту/кредитному договору Клиенту путем уступки права требования или перевода долга на Клиента.

4.15. В случае оформления ПС в связи с переводом контракта/кредитного договора на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка Клиент предоставляет в Банк одновременно с документами, указанными в пункте 4.5 настоящего Регламента:

- один экземпляр ПС и один экземпляр ВБК (на бумажных носителях), полученные из уполномоченного банка, в котором был ранее оформлен ПС;
- ПС и ВБК в электронном виде (файл формата XML), полученные из уполномоченного банка, в котором был ранее оформлен ПС; ПС и ВБК в электронном виде предоставляются в Банк посредством системы ДБО, а при отсутствии между Банком и Клиентом Договора ДБО - на электронном носителе информации.

Оформление ПС и предоставление в Банк документов и информации, указанных в настоящем пункте, осуществляются **в срок не позднее 30 рабочих дней** после даты закрытия ПС; в случае если в период между датой закрытия ПС и принятием его на обслуживание Банком осуществлена валютная операция по контракту/кредитному договору, связанная с зачислением (списанием) денежных средств на счет (со счета) Клиента в Банке, – **не позднее срока представления СВО** по соответствующей валютной операции.

5. Порядок закрытия паспорта сделки

5.1. Банк закрывает ПС, оформленный по контракту/кредитному договору, при предоставлении Клиентом Заявления на закрытие ПС, форма которого размещена на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>.

В одном Заявлении Клиент может указать информацию о закрытии нескольких ПС.

5.2. В необходимых случаях (установленных главой 7 Инструкции Банка России № 138-И) Клиент одновременно с Заявлением на закрытие ПС предоставляет в Банк документы, являющиеся основанием для закрытия ПС:

- подтверждающие уступку требования по контракту/кредитному договору другому лицу-резиденту либо перевод долга по контракту/кредитному договору на другое лицо-резидента;
- документы, содержащие сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту/кредитному договору по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;
- документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих оформления ПС.

5.3. Банк в срок, не превышающий трех рабочих дней после даты предоставления Клиентом Заявления на закрытие ПС и документов, необходимых для закрытия ПС, проверяет комплект предоставленных Клиентом документов, соответствие основания закрытия ПС сведениям, содержащимся в указанных документах, и иной информации, имеющейся в Банке, и принимает решение о закрытии ПС либо об отказе в закрытии ПС.

5.4. В случае принятия решения об отказе в закрытии ПС Банк возвращает Клиенту предоставленный им комплект документов в срок, не превышающий трех рабочих дней, следующих за датой их предоставления в Банк, с указанием даты возврата и предоставлением мотивированного отказа в письменном виде.

В случае получения резидентом отказа в закрытии ПС Клиент вправе после устранения выявленных недостатков повторно предоставить в Банк Заявление на закрытие ПС и необходимые документы.

5.5. При положительном решении о закрытии ПС Банк в срок, не более трех рабочих дней, следующих за датой предоставления в Банк необходимого комплекта документов, закрывает ПС и в срок не позднее двух рабочих дней после даты его закрытия передает Клиенту на бумажных носителях закрытый ПС и ВБК, сформированную на дату закрытия ПС.

Банк по запросу Клиента передает ПС и ВБК в электронном виде в форматах, установленных требованиями Инструкции Банка России № 138-И.

5.6. При закрытии ПС в связи с переводом контракта/кредитного договора на обслуживание в другой уполномоченный банк, а также в связи с закрытием Клиентом всех расчетных счетов в Банке, Банк в срок, указанный в пункте 5.5 настоящего Регламента, передает Клиенту:

- один экземпляр закрытого ПС на бумажном носителе;
- два экземпляра ВБК, сформированной на дату закрытия ПС, на бумажном носителе;
- ПС и ВБК в электронном виде (файл формата XML).

5.7. Банк ПС вправе самостоятельно закрыть ПС по истечении 180 календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств по контракту/кредитному договору, указанной в графе 6 раздела 3 ПС, в следующих случаях:

- при исполнении (прекращении) исходя из имеющейся в Банке информации всех обязательств по контракту/кредитному договору и непредоставлении Клиентом Заявления на закрытие ПС;
- при неисполнении исходя из имеющейся в Банке информации всех обязательств по контракту/кредитному договору и непредоставлении Клиентом в течение 180 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 раздела 3 ПС, установленных Инструкцией Банка России № 138-И документов и информации, на основании которых Банк ведет ВБК.

Примечание. В случае наличия задолженности нерезидента перед Клиентом и при условии, что Клиентом не закрыты в Банке расчетные счета, Банк направляет Клиенту запрос о предоставлении документов, связанных с исполнением обязательств нерезидентом по контракту/кредитному договору, по которому закрывается ПС. В случае их предоставления Клиентом в Банк, информация из указанных документов отражается в ВБК, и ПС закрывается **в течение трех рабочих дней** со дня предоставления запрашиваемых документов. В случае их непредоставления Клиентом **в течение 45 рабочих дней** со дня направления запроса Банк **следующим** после истечения указанного срока **рабочим днем** закрывает ПС.

- при неисполнении (исходя из имеющейся в Банке информации всех обязательств по контракту/кредитному договору) и закрытии в Банке всех расчетных счетов без закрытия ПС Банк вправе самостоятельно закрыть ПС по истечении 30 рабочих дней, следующих за датой закрытия расчетного счета (последнего расчетного счета) Клиентом.

5.8. ПС считается закрытым с даты, указанной Банком в разделе 4 ПС.

В случае продолжения исполнения обязательств по ПС после его закрытия в течение трех лет с даты, указанной в разделе 4 ПС, Клиент в порядке, изложенном в разделе 6 настоящего Регламента, вносит изменения в такой ПС.

В случае продолжения исполнения обязательств по ПС после его закрытия по истечении трех лет с даты, указанной в разделе 4 ПС, Клиент оформляет новый ПС в порядке, изложенном в разделе 4 настоящего Регламента.

6. Порядок внесения изменений в ПС (переоформление ПС)

6.1. При внесении изменений и (или) дополнений в контракт/кредитный договор, которые затрагивают сведения, содержащиеся в оформленном ПС, либо изменении иной информации, указанной в оформленном ПС (за исключением изменения информации о Банке), Клиент направляет в Банк Заявление о переоформлении ПС, форма которого размещена на веб-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>.

6.2. В одном Заявлении о переоформлении ПС Клиент может указать информацию о переоформлении нескольких ПС.

6.3. Одновременно с Заявлением о переоформлении ПС Клиент предоставляет в Банк документы и информацию, являющиеся основанием внесения изменений в ПС, за исключением случая, установленного пунктом 6.8 настоящего Регламента.

6.4. Документы, являющиеся основанием для переоформления ПС, должны быть предоставлены в Банк в срок не позднее **15 рабочих дней** после даты их оформления.

Датой оформления документа является наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу, а в случае отсутствия этих дат – дата его составления.

При изменении сведений о Клиенте, указанных в ранее оформленном ПС, Заявление о переоформлении ПС, документы и информация, которые необходимы для переоформления ПС, предоставляются Клиентом в срок не позднее **30 рабочих дней** после даты внесения соответствующих изменений в Единый государственный реестр юридических лиц либо в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, либо в реестр государственных нотариальных контор и контор нотариусов, занимающихся частной практикой, либо в реестр адвокатов субъекта Российской Федерации.

6.5. Заявление о переоформлении ПС, полноту предоставленных документов и информации, наличие и соответствие оснований для переоформления ПС Банк проверяет в срок,

не превышающий трех рабочих дней после даты их предоставления Клиентом. По результатам проверки Банк принимает решение о переоформлении ПС либо об отказе в переоформлении ПС.

Заявление о переоформлении ПС, документы и информация считаются предоставленными Клиентом в установленный срок в случае, если Банк принял указанные Заявление о переоформлении ПС, документы и информацию, и ПС переоформлен в срок, не превышающий в совокупности сроки, указанные в пункте 6.4 и 6.5 настоящего Регламента.

6.6. Банк отказывает Клиенту в переоформлении ПС в случаях:

- непредоставления Клиентом документов и информации, необходимых для переоформления ПС,
- представления неполного комплекта документов и информации,
- несоответствия сведений (которые содержатся в предоставленных документах и информации) Заявлению о переоформлении ПС либо отсутствия в предоставленных документах оснований для переоформления ПС.

В случае отказа в переоформлении ПС Банк в срок, не превышающий трех рабочих дней после даты предоставления Клиентом Заявления о переоформлении ПС, а также документов и информации, необходимых для переоформления ПС, возвращает их Клиенту с указанием даты возврата и предоставлением мотивированного отказа в письменном виде.

Клиент после устранения выявленных недостатков повторно предоставляет в Банк Заявление о переоформлении ПС и необходимые документы и информацию.

6.7. При принятии Заявления о переоформлении ПС, документов и информации, которые необходимы для переоформления ПС, Банк не позднее **трех рабочих дней** вносит необходимые изменения в соответствующий раздел ранее оформленного ПС, который ведется в электронном виде, с сохранением номера ПС и всех иных реквизитов ПС в неизменном виде.

Переоформленный ПС подписывается ответственным лицом и не позднее **двух рабочих дней** после даты переоформления направляется Банком Клиенту.

6.8. В случае если в контракте/кредитном договоре содержатся условия его продления (продлонгации) без подписания дополнений и изменений к контракту/кредитному договору, Клиент для переоформления ПС в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по контракту/кредитному договору не позднее **15 рабочих дней** после даты, указанной в графе 6 раздела 3 оформленного ПС, предоставляет в Банк только Заявление о переоформлении ПС с указанием в нем новой даты завершения исполнения обязательств по контракту/кредитному договору.

7. Предоставление резидентами подтверждающих документов

7.1. Требования настоящего раздела распространяются на **резидентов** (юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) при осуществлении ими **валютных операций в иностранной валюте и/или валюте Российской Федерации** по сделкам, по которым в Банке оформлен ПС.

7.2. В соответствии с требованиями настоящего раздела Регламента Клиент-резидент (далее – Клиент) предоставляет в Банк документы, подтверждающие факт выполнения обязательств по контракту/договору, за исключением случаев, когда контрактом предусмотрены периодические фиксированные платежи, в частности связанные с передачей недвижимого имущества по договору аренды/финансовой арендой (лизинга), с оказанием услуг связи, страхованием.

Клиент не предоставляет в Банк СПД и подтверждающие документы при достаточной информации в договоре.

7.3. Перечень документов, подтверждающих выполнение работ, предоставление услуг и прав на результаты интеллектуальной деятельности при совершении внешнеторговых сделок утвержден МВЭС РФ 01.07.1997 № 10-83/2508, ГТК РФ 09.07.1997 № 01-23/13044, ВЭК РФ 03.07.1997 № 07-26/3628.

Виды подтверждающих документов:

- таможенная декларация (ТД), за исключением временной таможенной декларации, транзитной таможенной декларации и итоговой таможенной декларации, в графе 7 которой указывается буквенный код “ЗПК”;

- транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы;
- статистическая форма учета перемещения товаров, установленная Правилами ведения статистики взаимной торговли Российской Федерации с государствами-членами Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 29 января 2011 года N 40 /Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 6, ст. 889; N 22, ст. 3183/ (далее по тексту – статистическая форма учета перемещения товаров);
- документ, подтверждающий выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительных прав на них;
- акты приема-передачи, счета (коммерческие счета), счета-фактуры (инвойсы), коносаменты, тратты и (или) иные коммерческие документы;
- документы, подтверждающие иное исполнение (изменение, прекращение) обязательств.

7.4. Требования к обосновывающим (подтверждающим) документам:

- документы должны быть действительными на день предоставления в Банк;
- документы предоставляются в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии;
- к документам на иностранном языке необходимо приложить надлежащим образом заверенный перевод на русский язык.

7.5. При исполнении (изменении, прекращении) обязательств по контракту/кредитному договору, по которому оформлен ПС, Клиент предоставляет в Банк одновременно с СПД в одном экземпляре следующие документы:

- в случае вывоза (ввоза) товара с территории (на территорию) Российской Федерации при наличии установленного нормативными правовыми актами в области таможенного дела требования о декларировании таможенными органами товаров – таможенную декларацию; в качестве таможенной декларации могут использоваться транспортные (перевозочные), коммерческие и (или) иные документы, содержащие сведения, необходимые для выпуска товаров в соответствии с таможенной процедурой, в случаях и порядке, которые определяются Таможенным Кодексом или решением Комиссии таможенного союза;
- в случае вывоза (ввоза) товара с территории (на территорию) Российской Федерации при отсутствии установленного нормативными правовыми актами в области таможенного дела требования о декларировании таможенными органами товаров – транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы, статистическую форму учета перемещения товаров; иные документы, содержащие сведения о вывозе товара с территории Российской Федерации (отгрузке, передаче, поставке, перемещении) или ввозе товара на территорию Российской Федерации (получении, поставке, приеме, перемещении), оформленные в рамках контракта и (или) в соответствии с обычаями делового оборота, в том числе документы, используемые Клиентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота;
- в случае выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, – акты приема-передачи, счета, счета-фактуры и (или) иные коммерческие документы, оформленные в рамках контракта, в том числе документы, используемые Клиентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота;
- в случае иного исполнения (изменения, прекращения) обязательств по контракту/кредитному договору – иные документы, подтверждающие соответствующее исполнение (изменение, прекращение) обязательств по контракту/кредитному договору, в том числе документы, используемые Клиентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

7.6. СПД и подтверждающие документы, указанные в пункте 7.5 настоящего Регламента, предоставляются Клиентом в Банк в следующие сроки:

- не позднее **15 рабочих дней** после месяца, в котором на используемых в качестве декларации на товары документах/заявлении на условный выпуск (заявлении на выпуск компонента вывозимого товара) должностным лицом таможенных органов проставлена отметка о дате их выпуска (условного выпуска). При наличии на указанных документах нескольких отметок должностного лица таможенных органов о разных датах выпуска (условного выпуска) товаров срок, указанный в настоящем подпункте, исчисляется от наиболее поздней даты выпуска (условного выпуска) товаров, указанной на документе;
- не позднее **15 рабочих дней** после окончания месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы без подачи таможенной декларации.

7.7. Оформление СПД на суммы комиссий, удержанных банками-корреспондентами:

- если денежные средства от контрагента-нерезидента поступили в Банк на счет Клиента не в полном объеме, а за вычетом комиссии, удержанной банками-корреспондентами, и при этом согласно условиям сделки банковские расходы относятся на счет Клиента, то данная сумма будет рассматриваться в качестве исполнения нерезидентом своих обязательств способом, отличным от платежа. Сведения о таком исполнении обязательств должны быть отражены в ВБК посредством предоставления СПД;
- если Клиент не оформляет с контрагентом отдельных документов в связи с таким удержанием банковской комиссии, то в качестве подтверждающего документа может быть принято межбанковское сообщение (формата SWIFT), в котором указана сумма удержанной банковской комиссии;
- если в экспортном договоре не содержится указание, на чей счет относятся банковские комиссии либо указано, что их должен оплатить нерезидент, то сумма удержанной банками-корреспондентами комиссии будет рассматриваться в качестве нарушения требования о репатриации, установленного статьей 19 Федерального закона №173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

7.8. Датой оформления подтверждающих документов является наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат – дата его составления либо дата, свидетельствующая о ввозе на территорию Российской Федерации (получении, поставке, приеме, перемещении) или вывозе товара с территории Российской Федерации (отгрузке, передаче, перемещении), указанная в подтверждающем документе.

7.9. Клиент не предоставляет в Банк СПД, если:

- договором между Банком и Клиентом может быть предусмотрено, что Клиент предоставляет право Банку заполнять СПД. В этом случае СПД заполняется Банком самостоятельно с соблюдением сроков, установленных пунктом 7.6. настоящего Регламента;
- контрактом предусмотрены периодические фиксированные платежи, в частности в связи с передачей недвижимого имущества по договору аренды/финансовой аренды (лизинга), с оказанием услуг связи, страхованием. В этом случае кроме СПД в Банк не предоставляются и подтверждающие документы;
- ПС закрывается в случае уступки требования по контракту/кредитному договору другому лицу-резиденту либо при переводе долга по контракту/кредитному договору на другое лицо-резидента.

7.10. При изменении сведений, содержащихся в принятой Банком СПД (за исключением сведений об уполномоченном банке или резиденте), Клиент в срок не позднее **15 рабочих дней** после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, предоставляет в Банк новую СПД, содержащую скорректированные сведения (далее – корректирующая СПД), с приложением документов, подтверждающих такие изменения.

В случае если Банку предоставлено право на основании предоставляемых Клиентом документов, подтверждающих такие изменения, изменить содержащиеся в ранее принятой Банком СПД сведения с соблюдением срока, установленного настоящим пунктом, Банк самостоятельно

заполняет корректирующую СПД при условии предоставления Банку Заявления на внесение изменений/уточнений в документы валютного контроля (расчетные документы), предоставленные ранее в Банк, а также документов и информации, которые содержат все необходимые сведения, подлежащие отражению в СПД. Форма Заявления размещена на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>.

7.11. В случаях, предусмотренных пунктом 9.8 Инструкции Банка России № 138-И, Клиент предоставляет в Банк только СПД в порядке и в сроки, указанные в настоящем разделе Регламента.

8. Предоставление документов и информации нерезидентами при проведении валютных операций

8.1. Требования настоящего раздела распространяются на **нерезидентов** (юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) при осуществлении ими валютных операций в иностранной валюте и/или в валюте Российской Федерации со счетов, открытых в Банке.

8.2. При проведении нерезидентом валютных операций, связанных со списанием валюты Российской Федерации со своего расчетного счета, открытого в Банке, нерезидент должен предоставить в Банк расчетный документ по валютной операции с указанием в нем кода вида валютной операции, соответствующего назначению платежа, за исключением следующих случаев:

- при взыскании с нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;
- если договором либо иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе между нерезидентом и Банком предусмотрено списание валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации путем прямого дебетования с согласия нерезидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);
- при осуществлении валютных операций между нерезидентом и Банком;
- при переводе с расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на другой расчетный счет нерезидента или счет по депозиту в валюте Российской Федерации нерезидента, открытые в Банке;
- при переводе с использованием банковской карты.

8.3. Расчетный документ оформляется нерезидентом с учетом требований, изложенных в пункте 3.7 настоящего Регламента.

Проверка расчетного документа по валютной операции осуществляется Банком в срок не позднее рабочего дня после даты его предоставления в Банк нерезидентом. (Инструкция Банка России № 138-И п.18.3.)

8.4. Банк проверяет соответствие данных документа требованиям, установленным валютным законодательством Российской Федерации.

При положительном результате проверки Банк принимает расчетные документы к исполнению в соответствии с установленным Банком порядком выполнения процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств.

При отрицательном результате проверки расчетного документа по валютной операции Банк в срок не позднее рабочего дня после даты его предоставления возвращает Клиенту-нерезиденту расчетный документ по валютной операции с указанием даты возврата и причины отказа в его принятии. В данном случае расчетный документ не принимается Банком к исполнению в соответствии с установленным Банком порядком выполнения процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств.

8.5. После устранения замечаний расчетный документ по валютной операции может быть повторно предоставлен нерезидентом в Банк.

8.6. Банк имеет право отказать нерезиденту в проведении валютных операций по основаниям, изложенным в Договоре банковского счета.