

## 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 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;
- 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 УК** – АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (головной офис, дополнительный офис).

**Ведомость банковского контроля (ВБК)** – документ учета и отчетности по валютным операциям, содержащий сведения об операциях по контракту (кредитному договору), принятому на учет/обслуживание. Банк УК формирует и ведет в электронном виде ВБК по форме, установленной приложениями 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-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 движимого и/или 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 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 совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, в том числе подписывать и заверять документы валютного контроля.

**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.

**Сведения о валютных операциях (далее по тексту – СВО)** – форма учета по валютным операциям, установленная Банком, содержащая информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И по контракту, принятому на учет/обслуживание.

**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, принятого на учёт/обслуживание.

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

**Транзитный валютный счёт** – банковский счёт в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту-резиденту одновременно с расчётным счётом в иностранной валюте на основании одного и того же Договора банковского счёта для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента-резидента в целях учёта валютных операций.

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

### **3. Представление 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 проведении операций, связанных с зачислением иностранной валюты на транзитный валютный счёт, Клиент предоставляет Банку:

- документы, связанные с проведением операций;
- распоряжение о распределении денежных средств с транзитного валютного счёта;
- сведения о валютных операциях.

3.4. При осуществлении операций, связанных со списанием денежных средств с расчётного счёта в иностранной валюте, Клиент предоставляет Банку одновременно следующие документы:

- заявление на перевод иностранной валюты;
- документы, связанные с проведением валютных операций;
- сведения о валютных операциях.

3.5. Не требуется представление в Банк документов, связанных с проведением операций в иностранной валюте, в следующих случаях:

- при взыскании с Клиента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при списании иностранной валюты с расчётного счёта Клиента в иностранной валюте путём прямого дебетования с согласия Клиента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между Клиентом и Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платёжной системе;
- при осуществлении операций между Клиентом и Банком через расчётный счёт в иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке;
- при списании Клиентом иностранной валюты со своего расчётного счёта в иностранной валюте и её зачислении на свой расчётный счёт в иностранной валюте и/или на свой счёт по депозиту в иностранной валюте, открытые в Банке; при списании иностранной валюты со своего счёта по депозиту, зачислении иностранной валюты на свой счёт по депозиту в иностранной валюте, при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчётный счёт (со своего расчётного счёта) в иностранной валюте;
- при списании Клиентом иностранной валюты со своего расчётного счёта в иностранной валюте в пользу физического лица–нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании;
- при осуществлении Клиентом операций, связанных со списанием иностранной валюты с

расчетного счета Клиента в иностранной валюте с использованием банковской карты, за исключением случая осуществления валютных операций по договору, принятому на учёт Банком в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И;

- при осуществлении Клиентом операций, связанных с расчётами по аккредитиву, за исключением случаев, указанных в главе 14 Инструкции Банка России № 181-И;
- при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт резидента или списании иностранной валюты с расчётного счёта резидента в иностранной валюте по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей. В указанном случае Клиент должен представить в Банк информацию о коде вида операции (Сведения о валютных операциях).

Сумма обязательств по договору определяется на дату его заключения либо на дату внесения последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих изменение суммы путём расчёта по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России.

3.6. Клиент-резидент при осуществлении операции, связанной со списанием в пользу нерезидента валюты Российской Федерации (далее – валюты РФ) со своего расчётного счёта в валюте РФ, открытого в Банке, представляет в Банк одновременно следующие документы:

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

3.7. В расчётном документе по операции перед текстовой частью в реквизите «Назначение платежа» должен содержаться код вида операции, соответствующий наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И, а также сведениям, содержащимся в предоставленных резидентом документах, связанных с проведением операции.

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

{VO<код вида операции>}.

Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

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

3.8. Не требуется представление в Банк расчётного документа по операции и документов, связанных с проведением операций, в следующих случаях:

- при взыскании с Клиента в пользу нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при списании валюты РФ с расчётного счёта Клиента в валюте РФ путём прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между Клиентом и Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платёжной системе;
- при осуществлении Клиентом операций с использованием банковских карт, за исключением случаев осуществления расчетов по договору, принятому на учёт Банком в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И;
- при списании Клиентом валюты РФ со своего расчётного счёта в валюте РФ в пользу физического лица–нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании;
- при осуществлении Клиентом операций, связанных с расчётами по аккредитиву, за исключением случаев, указанных в главе 14 Инструкции Банка России № 181-И.

3.9. При списании валюты РФ с расчётного счёта Клиента в валюте РФ по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, резидент представляет в Банк расчётный документ по операции.

3.10. Особенности осуществления операций Клиента по списанию денежных средств с расчётного счёта в иностранной валюте и/или в валюте РФ в пользу нерезидентов.

- При осуществлении оплаты за услуги, оказанные нерезидентом, резидент должен представить в Банк информацию об уплате НДС за нерезидента в целях соблюдения требований п. 4 ст. 174 ч. 2 НК Российской Федерации. Номер платёжного поручения об

уплате НДС указывается в СВО в дополнительной информации, в противном случае Клиент представляет в Банк письмо об отсутствии обязанности резидента по начислению и уплате НДС за нерезидента в бюджет Российской Федерации при осуществлении платежа в пользу нерезидента за услуги, оказанные нерезидентом на территории Российской Федерации.

- При осуществлении перевода на свой счёт, открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, Клиент при первом переводе одновременно с распоряжением на списание денежных средств с расчётного счёта, открытого в Банке, должен представить Уведомление налогового органа об открытии счёта за пределами Российской Федерации в соответствии со ч. 2 ст. 12. Федерального закона № 173-ФЗ.
- При осуществлении операций по списанию с расчётного счёта Клиента авансовых платежей в иностранной валюте или валюте РФ по договору, принятому на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И, Клиент должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты РФ согласно приложению 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

Банк **не осуществляет** операции по списанию иностранной валюты или валюты РФ с расчётного счёта резидента, являющиеся авансовыми платежами по договору, принятому на учёт Банком в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И, в случае если резидентом при представлении распоряжения о списании иностранной валюты или валюты РФ не представлена информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты РФ.

3.10. При зачислении валюты РФ на расчётный счет Клиента в валюте РФ по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И, Клиент представляет в Банк следующие документы:

- сведения о валютной операции;
- документы, связанные с проведением операций.

3.11. Сроки предоставления Клиентом-резидентом в Банк документов, связанных с проведением операций:

- при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт – **не позднее 15 рабочих дней** после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в уведомлении Банка.

Документы, связанные с проведением операций по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет, представляются Клиентом в Банк одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета либо без представления такого распоряжения.

Клиент вправе дать Банку распоряжение, указанное в предыдущем абзаце, до представления в Банк документов, связанных с проведением операций, при условии представления в Банк информации о коде вида операций (Сведения о валютной операции).

- при списании иностранной валюты с расчётного счета в иностранной валюте – **одновременно** с распоряжением о списании иностранной валюты;
- при зачислении валюты РФ на расчётный счет в валюте РФ по договорам, принятым на учёт Банком в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И, – **не позднее 15 рабочих дней** после даты её зачисления на расчётный счет резидента, указанной в выписке об операциях по счёту.

В случае несогласия резидента с кодом вида операции, указанным в поступившем от нерезидента расчётном документе по операции, либо в случае отсутствия в расчётном документе по операции кода вида операции резидент одновременно с документами, связанными с проведением операций, вправе представить в Банк информацию о соответствующем таким документам коде вида операции (Сведения о валютных операциях).

- при списании валюты РФ с расчётного счета в валюте РФ – **одновременно** с расчётным документом по операции.

3.12. В случае если валютная операция осуществляется на основании представленных ранее обосновывающих документов, повторное их представление не требуется до изменения сведений, указанных в представленных документах.

### 3.13. Требования к документам, связанным с проведением операции.

- При составлении документов, представляемых в Банк, Клиенту следует руководствоваться:
  - a) Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;
  - b) Письмом Банка России от 15.06.1996 г. № 300 «О рекомендациях по минимальным требованиям к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов»;
  - c) 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);
  - d) ГОСТ Р 6.30 – 2003 «Унифицированные системы документации» (Постановление Госстандарта России от 03.03.2003 г. № 65-ст);
  - e) Статьями 48, 77, 79 «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате».
- Документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.
- Документы должны быть действительны на день представления 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 операции имеет отношение только часть документа, допустимо представление заверенной выписки из документа.

3.14. В случае если в представленных Клиентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода вида операции в данных Банка по операциям, то на основании требования пункта 2.21 Инструкции Банка России № 181-И Банк должен запросить у Клиента и Клиент должен представить дополнительные документы и/или информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код вида операции, в порядке и сроки, установленные Банком.

3.15. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте резидента, при зачислении валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ резидента, при списании валюты РФ с расчетного счета в валюте РФ резидента по договорам, принятым на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И, резидент должен представить в Банк информацию об уникальном номере договора, присвоенном в при постановке на учет Банком. Указанная в настоящем пункте информация представляется резидентом в Банк в следующие сроки:

- при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет – **одновременно** с представлением информации о коде вида операции или документов, связанных с проведением операций, позволяющих на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код вида операции, в зависимости от того, какое из указанных событий наступит раньше;
- при зачислении валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ – **не позднее 15 рабочих дней** после даты ее зачисления на расчетный счет резидента, указанной в выписке по операциям на счете либо ином документе, переданном Банком резиденту, который содержит информацию о зачислении валюты РФ на этот расчетный счет резидента (далее – выписка по операциям на счете);
- при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте – **одновременно** с распоряжением о списании иностранной валюты;
- при списании валюты РФ с расчетного счета в валюте РФ – **одновременно** с расчетным документом по операции.

Банк **не осуществляет** операции по списанию иностранной валюты или валюты РФ со счёта резидента по договору, который не поставлен на учёт в Банке в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И, если такой договор попадает под действие раздела II указанной Инструкции.

3.16. При изменении сведений, содержащихся в представленной Клиентом в Банк информации о коде вида операции и/или в документах, связанных с проведением операций, в результате которых необходимо изменить код вида операции, ранее отраженный Банком в данных по операциям, а также, в случае изменения информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты РФ, Клиент в срок **не позднее 15 рабочих дней** после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, должен представить их в Банк.

Датой оформления документа, подтверждающего такие изменения, считается наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу, в случае отсутствия этих дат – дата его составления.

3.17. Банк самостоятельно отражает в данных по операциям сведения, представленные Клиентом в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И, включая код вида операции, в следующие сроки.

- По операции зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента:
  - a) при представлении резидентом информации о коде вида операции по списанию иностранной валюты с транзитного валютного счёта резидента до представления документов, связанных с проведением операций, – **не позднее двух рабочих дней**, следующих за днем представления резидентом такой информации в Банк;
  - b) при представлении резидентом документов, связанных с проведением операций – **не позднее двух рабочих дней**, следующих за днем их представления резидентом в Банк.
- При списании иностранной валюты с расчётного счёта резидента в иностранной валюте на основании представленных резидентом в Банк документов, связанных с проведением операций, – **не позднее двух рабочих дней**, следующих за днём списания иностранной валюты с расчетного счёта резидента в иностранной валюте.
- По операциям, указанным в абзацах втором – восьмом пункта 3.5 настоящего Регламента, – **не позднее двух рабочих дней**, следующих за днем зачисления иностранной валюты на счёт резидента в иностранной валюте (списания иностранной валюты со счёта резидента в иностранной валюте).
- По операции, указанной в абзаце девятом пункта 3.5 настоящего Регламента, на основании представляемой резидентом информации о коде вида операции или документов, связанных с проведением операций, и/или иной информации, которой располагает Банк в связи с проведением операций резидента:
  - a) при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт резидента – **не позднее двух рабочих дней**, следующих за днём представления резидентом Банку информации о коде вида операции;
  - b) при списании иностранной валюты со счёта резидента в иностранной валюте – **не позднее двух рабочих дней**, следующих за днем списания иностранной валюты со счёта резидента в иностранной валюте.
- По операциям, указанным в пункте 3.6 настоящего Регламента, на основании документов, связанных с проведением операций, связанных с проведением операций, – **не позднее двух рабочих дней**, следующих за днем списания валюты РФ с расчётного счёта резидента в валюте РФ.
- По операциям, указанным в абзацах втором – шестом пункта 3.8 настоящего Регламента, – **не позднее двух рабочих дней**, следующих за днем зачисления валюты РФ на расчётный счёт резидента в валюте РФ (списания валюты РФ с расчётного счёта резидента в валюте РФ).
- По операциям, указанным в пункте 3.9 настоящего Регламента, – **не позднее двух рабочих дней**, следующих за днём списания валюты РФ с расчётного счёта резидента в валюте РФ.
- Изменения о коде вида операций – **не позднее двух рабочих дней**, следующих за днём представления резидентом в Банк документов, подтверждающих такие изменения.

Банк вправе проинформировать Клиента о коде вида операции, отраженном в данных Банка по операциям, указанным в настоящем пункте Регламента, в порядке, согласованном Банком с Клиентом.

3.18. В случаях, не указанных в настоящем Регламенте, при осуществлении операций в иностранной валюте или в валюте РФ, связанных с расчётами по контракту (кредитному договору), принятому на учёт Банком в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И, Клиент представляет в Банк документы, связанные с проведением указанных операций, в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 181-И.

#### **4. Порядок учёта контрактов (кредитных договоров)**

4.1. Перечень договоров, заключённых между резидентами и нерезидентами и предусматривающих расчёты через счета резидентов (открытые в уполномоченных банках и/или банках за пределами территории Российской Федерации), на которые распространяется требование о постановке на учёт в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И.

- Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеторговой деятельности вывоз с территории Российской Федерации или ввоз на территорию Российской Федерации товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме.
- 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, за исключением договоров, указанных в абзацах втором, третьем и пятом настоящего пункта, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.
- Договоры, предусматривающие передачу движимого и/или недвижимого имущества по договору аренды/лизинга (далее указанные со второго по настоящий абзац договоры – экспортные контракты, импортные контракты, при совместном упоминании – контракты).
- Договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита/займа (далее – кредитный договор).

4.2. Постановке на учёт подлежат контракты/кредитные договоры, сумма обязательств по которым равна или превышает эквивалент:

- для импортных контрактов или кредитных договоров – 3 млн рублей;
- для экспортных контрактов – 6 млн рублей.

Сумма обязательств по контракту/кредитному договору определяется на дату заключения контракта/кредитного договора либо случае изменения суммы обязательств по контракту/кредитному договору – на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту/кредитному договору, предусматривающих такое изменение суммы по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России.

4.3. Резидент, являющийся стороной по экспортному контракту (далее – резидент-экспортер), по импортному контракту (далее – резидент-импортер) либо по кредитному договору, указанному в пункте 4.1 настоящего Регламента, должен осуществить их постановку на учёт в Банке в порядке, установленном настоящим разделом, и проводить расчёты по контракту/кредитному договору только через свои счета, открытые в Банке.

4.4. Резидент-экспортер, являющийся стороной по экспортному контракту, планирующий исполнение своих обязательств по такому экспортному контракту, должен в сроки, указанные в пункте 4.6 настоящего Регламента, представить в Банк экспортный контракт (выписку из экспортного контракта, содержащие информацию, необходимую Банку для постановки на учёт экспортного контракта и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом-экспортером требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле») и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ведомости банковского контроля.



Допускается представление резидентом-экспортером сведений об экспортном контракте, необходимых для постановки его на учёт, в порядке и по форме, согласованной с Банком. В этом случае экспортный контракт должен быть представлен резидентом-экспортером в Банк **не позднее 15 рабочих дней** после даты постановки такого контракта Банком на учёт.

Сведения об экспортном контракте, необходимые для его постановки на учёт в Банке, должны содержать:

- общие сведения об экспортном контракте: вид экспортного контракта в соответствии с подпунктом 1.1.3 пункта 1 приложения 4 к Инструкции Банка России № 181-И, дата, номер (при наличии), валюта экспортного контракта (наименование), сумма обязательств, предусмотренная экспортным контрактом, дата завершения исполнения обязательств по экспортному контракту;
- реквизиты нерезидента (нерезидентов), являющегося (являющихся) стороной (сторонами) по экспортному контракту: наименование, страна.

В случае если сведения, представленные резидентом-экспортером в соответствии с настоящим пунктом, не соответствуют информации, содержащейся в представленном экспортном контракте, Банк вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК не позднее двух рабочих дней, следующих за днём представления резидентом в Банк экспортного контракта.

4.5. Резидент-импортер или резидент, являющийся стороной по кредитному договору, для постановки такого контракта/кредитного договора на учёт должен представить в Банк указанный импортный контракт/кредитный договор (выписку из контракта/кредитного договора, содержащую информацию, необходимую Банку для постановки на учёт такого контракта/кредитного договора и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле») и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ВБК, с учётом сроков постановки импортного контракта/кредитного договора на учёт, указанных в пункте 4.6 настоящего Регламента.

4.6. Резидент-экспортер, резидент-импортер, резидент, являющийся стороной по кредитному договору, должен осуществить постановку на учёт контракта/кредитного договора в следующие сроки.

- При списании иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента со счёта резидента, открытого в Банке, – **не позднее даты представления распоряжения** о списании денежных средств.
- При зачислении иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента на счёт резидента, открытый в Банке, – **не позднее 15 рабочих дней** после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счёт резидента, открытый в Банке.
- При списании иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента со счёта резидента, открытого в банке-нерезиденте, или при зачислении иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента на счёт резидента, открытый в банке-нерезиденте, – **не позднее 30 рабочих дней** после месяца, в котором была осуществлена указанная операция.
- В случае если контрактом/кредитным договором не определена сумма обязательств:
  - a) при списании иностранной валюты или валюты РФ по контракту/кредитному договору в пользу нерезидента со счёта резидента, открытого в Банке или в банке-нерезиденте, а также при зачислении иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента на счёт резидента, открытый в Банке или в банке-нерезиденте, – не позднее срока, установленного для представления резидентом документов, связанных с проведением операций (пункт 7.6 настоящего Регламента), при проведении той операции, в результате которой сумма расчётов по импортному контракту/кредитному договору будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн рублей, а по экспортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 6 млн рублей. Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта/кредитного договора либо в случае изменения суммы обязательств по контракту/кредитному договору – на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту/кредитному договору, предусматривающих такое изменение суммы;
  - b) при исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию (вывоза с территории) Российской Федерации товаров и при наличии

требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза в рамках Евразийского экономического сообщества (далее – таможенное законодательство таможенного союза) – не позднее даты подачи той декларации на товары (документа, используемого в качестве декларации на товары в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза, заявления на условный выпуск/ заявления на выпуск компонента вывозимого товара), в результате подачи которых стоимость товара по импортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн рублей (по экспортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 6 млн рублей). Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта либо в случае изменения суммы обязательств по контракту на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту, предусматривающих такое изменение суммы;

с) при исполнении обязательств по контракту/кредитному договору способами, отличными от указанных в предыдущих двух абзацах, – не позднее срока, установленного для представления справки о подтверждающих документах в связи с исполнением обязательств по контракту/кредитному договору (пункт 7.6 настоящего Регламента) на сумму, равную или превышающую в эквиваленте 3 млн рублей по импортному контракту/кредитному договору или равную или превышающую в эквиваленте 6 млн рублей по экспортному контракту. Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта/кредитного договора либо в случае изменения суммы обязательств по контракту/кредитному договору на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту/кредитному договору, предусматривающих такое изменение суммы.

- При исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию (вывоза с территории) Российской Федерации товаров и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза – **не позднее даты** подачи декларации на товары (документа, используемого в качестве декларации на товары в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза, заявления на условный выпуск/ заявления на выпуск компонента вывозимого товара).
- При исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию (вывоза с территории) Российской Федерации товаров и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза – **не позднее срока**, установленного для представления резидентом справки о подтверждающих документах (пункт 7.6 настоящего Регламента).
- 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 представления резидентом справки о подтверждающих документах (пункт 7.6 настоящего Регламента).
- При исполнении обязательств по контракту/кредитному договору способом, отличным от указанных в абзацах втором – одиннадцатом настоящего пункта, – **не позднее срока**, установленного для представления резидентом справки о подтверждающих документах (пункт 7.6 настоящего Регламента) либо в иные сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И в отношении представления информации об исполнении обязательств по контракту/кредитному договору способом, отличным от указанных в абзацах втором – одиннадцатом настоящего пункта.

4.7. Представляемые в Банк копии документов 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.

В случае представления документов в Банк посредством системы дистанционного обслуживания заверение информации производится электронной цифровой подписью лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счёту.

4.8. Банк принимает на учёт контракт/кредитный договор не позднее следующего рабочего дня после дня представления Клиентом сведений или контракта и присваивает контракту/кредитному договору уникальный номер в порядке, установленном в приложениях 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-И.

Одновременно с присвоением уникального номера контракту/кредитному договору Банк формирует в электронном виде ведомость банковского контроля и заполняет раздел I ВБК в порядке формирования и ведения ведомости валютного контроля, который установлен главой 9 Инструкции Банка России № 181-И.

Банк направляет Клиенту информацию об уникальном номере принятого на учет контракта/кредитного договора не позднее одного рабочего дня после даты постановки контракта/кредитного договора на учёт.

4.9. В случае если для постановки на учет контракта/кредитного договора Клиент представил в Банк проект контракта/кредитного договора, резидент 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 будет считаться наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления в силу, в случае отсутствия этих дат – дата его составления.

В случае если в связи с подписанием контракта/кредитного договора возникают основания для внесения изменений в сведения о контракте/кредитном договоре, отраженные Банком в разделе I ВБК, Банк вносит изменения в ведомость банковского контроля в соответствии с главой 6 настоящего Регламента

4.10. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с настоящей главой документах и информации Банку недостаточно сведений для заполнения раздела I ВБК, Клиент должен представить запрошенные Банком дополнительные документы и/или информацию в порядке и сроки, установленные Банком.

4.11. В случае представления Клиентом в Банк контракта/кредитного договора, по которому ему произведена уступка требования (перевод долга) другим резидентом, Клиент для принятия на учет контракта/кредитного договора должен также представить в Банк:

- информацию, содержащуюся в разделе I ведомости банковского контроля;
- документ, подтверждающий уступку требования Клиенту (перевод долга на Клиента) другим резидентом.

Постановка на учёт контракта/кредитного договора и представление в Банк документов и информации, указанных в настоящем пункте, осуществляются в сроки, указанные в пункте 4.6 настоящего Регламента.

Если после снятия с учёта контракта/кредитного договора другим резидентом не происходит событий, указанных в пункте 4.6 настоящего Регламента, Клиент предоставляет в Банк документы и информацию для постановки на учёт контракта/кредитного договора в срок **не позднее 30 рабочих дней** после даты снятия с учета контракта/кредитного договора резидентом, передавшим свои права по контракту/кредитному договору Клиенту путем уступки права требования или перевода долга на Клиента.

4.12. В случае перевода контракта/кредитного договора на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка Клиент с документами, указанными в пунктах 4.4 или 4.5 настоящего Регламента, должен представить в Банк информацию об уникальном номере контракта/кредитного договора.

Контракт/кредитный договор должен быть переведен на обслуживание в Банк в срок **не позднее 30 рабочих дней** после даты снятия с учёта контракта/кредитного договора в предыдущем уполномоченном банке.

В случае если в период между датой снятия с учёта контракта/кредитного договора в предыдущем банке и датой принятия его на обслуживание Банком по такому контракту/кредитному договору происходит зачисление (списание) денежных средств на счёт (со счёта) Клиента в Банке, резидент должен осуществить постановку на учёт контракта/кредитного договора **не позднее сроков, указанных в пункте 4.6** настоящего Регламента.

В случае если в период между датой снятия с учёта контракта/кредитного договора и датой его принятия на обслуживание Банком наступает срок представления справки о подтверждающих документах и/или подтверждающих документов, Клиент должен представить в Банк справку о подтверждающих документах и/или подтверждающие документы в срок **не позднее 15 рабочих дней** после даты принятия на обслуживание Банком контракта/кредитного договора.

## **5. Порядок снятия с учёта контрактов (кредитных договоров)**

5.1. Банк снимает с учёта контракт/кредитный договор при предоставлении Клиентом Заявления о снятии с учёта контракта (кредитного договора), форма которого размещена на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>.

В одном Заявлении Клиент может указать информацию о снятии с учёта нескольких контрактов/кредитных договоров.

5.2. В случаях, установленных пунктом 6.3 главы 6 Инструкции Банка России № 181-И, Клиент одновременно с Заявлением о снятии с учёта контракта (кредитного договора) должен представить в Банк документы, являющиеся основанием для снятия с учёта контракта/кредитного договора. В зависимости от основания для снятия с учёта контракта/кредитного договора такими документами являются:

- подтверждающие уступку требования по контракту/кредитному договору другому лицу-резиденту либо перевод долга по контракту/кредитному договору на другое лицо-резидента;
- документы, подтверждающие перевод долга по контракту/кредитному договору на нерезидента и справку о подтверждающих документах, если указанная справка о подтверждающих документах не была принята Банком ранее;
- документы, содержащие сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту/кредитному договору по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и справку о подтверждающих документах, если указанная справка о подтверждающих документах не была принята Банком ранее;
- документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих принятия на учёт контракта/кредитного договора.

5.3. Банк не позднее двух рабочих дней после даты представления Клиентом Заявления о снятии с учёта контракта (кредитного договора) и документов, необходимых для снятия его с учёта, проверяет Заявление о снятии с учёта контракта (кредитного договора), полноту представленного комплекта документов, соответствие основания снятия с учёта контракта/кредитного договора сведениям, содержащимся в представленных документах, или иной информации, которой располагает Банк в связи с проведением операций Клиента, и принимает решение о снятии с учёта контракта/кредитного договора либо об отказе в снятии с учёта контракта/кредитного договора.

5.4. Банк принимает решение об отказе в снятии с учёта контракта/кредитного договора в следующих случаях:

- непредставление Клиентом в Банк документов, необходимых для снятия с учёта контракта/кредитного договора;
- представление документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное Клиентом в Заявлении о снятии с учёта контракта (кредитного договора) основание для снятия с учёта контракта/кредитного договора;
- отсутствие в Банке информации, достаточной для снятия с учёта контракта/кредитного договора.

Банк в срок, указанный в пункте 5.3 настоящего Регламента, возвращает Клиенту Заявление о снятии с учёта контракта (кредитного договора) и представленные документы с указанием даты их возврата и причины отказа в снятии с учёта контракта/кредитного договора.

В случае если в одном Заявлении о снятии с учёта контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких поставленных на учёт контрактах/кредитных договорах и Банк принимает решение об отказе в снятии с учёта отдельного контракта/кредитного договора (нескольких контрактов/кредитных договоров), Банк в порядке, согласованном с Клиентом, информирует его о контракте/кредитном договоре (контрактах/кредитных договорах), в отношении которого (которых) принято решение об отказе в снятии его (их) с учёта, а также о причинах такого отказа и возвращает представленные Клиентом документы.

Клиент в случае получения от Банка отказа в снятии с учёта контракта/кредитного договора вправе после устранения выявленных недостатков повторно предоставить в Банк Заявление о снятии с учёта контракта (кредитного договора) и необходимые документы.

5.5. При принятии решения о снятии с учёта контракта/кредитного договора Банк в срок, не позднее двух рабочих дней, следующих за датой предоставления в Банк необходимого комплекта документов, снимает контракт/кредитный договор с учёта.

Контракт/кредитный договор считается снятым с учёта с даты, указанной Банком в разделе I ведомости банковского контроля.

При снятии с учёта контракта/кредитного договора Банк передает Клиенту по его требованию ведомость банковского контроля в порядке, установленном Банком по согласованию с Клиентом.

5.6. При снятии с учёта контракта/кредитного договора в связи с уступкой резидентом требования по контракту/кредитному договору другому лицу-резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту/кредитному договору на другое лицо-резидента Банк не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта/кредитного договора с учёта передает Клиенту информацию, содержащуюся в разделе I ВБК в порядке, установленном Банком по согласованию с Клиентом.

5.7. Банк вправе самостоятельно снять с учёта контракт/кредитный договор по истечении 90 календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств по контракту/кредитному договору, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, в следующих случаях:

- при исполнении (прекращении) всех обязательств по контракту/кредитному договору и непредставлении Клиентом Заявления о снятии с учёта контракта (кредитного договора);
- при неисполнении всех обязательств по контракту/кредитному договору и непредставлении Клиентом в течение 90 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, установленных Инструкцией Банка России № 181-И документов и информации, на основании которых Банк ведет ВБК.

В случае, указанном в настоящем пункте, Банк в порядке, согласованном с Клиентом, информирует Клиента о снятии с учёта контракта/кредитного договора в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия его с учёта.

5.8. При закрытии Клиентом в Банке всех расчетных счетов без снятия с учёта контракта/кредитного договора в соответствии с подпунктом 6.1.1 пункта 6.1 Инструкции Банка России № 181-И либо при ликвидации Клиента – юридического лица (прекращении деятельности Клиентом – индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном Законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) Банк вправе самостоятельно снять с учёта контракт/кредитный договор в установленный Банком срок.

5.9. В случае если после даты снятия с учёта контракта/кредитного договора в результате внесения изменений в такой контракт/кредитный договор либо на основании Заявления о снятии с учёта контракта (кредитного договора), представленного Клиентом в случае если в такой контракт/кредитный договор изменения не вносились, продолжится исполнение обязательств, Клиент должен представить в Банк Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК. В этом случае Банк возобновляет учёт в ведомости банковского контроля по ранее поставленному на учёт контракту/кредитному договору и продолжает учитывать исполнение обязательств по этому контракту/кредитному договору в порядке, изложенном в настоящем Регламенте.

## **6. Порядок внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля при изменении сведений о контрактах/кредитных договорах, принятых на учет**

6.1. При внесении изменений и/или дополнений в контракт/кредитный договор, а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК по принятому на учёт контракту/кредитному договору, Клиент направляет в Банк Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, форма которого размещена на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>.

6.2. В одном Заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля Клиент может указать информацию об изменении сведений по нескольким контрактам/кредитным договорам.

6.3. Одновременно с Заявлением о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля Клиент представляет Банку документы и информацию, являющиеся основанием для внесения изменений в I ВБК, за исключением случаев, указанных в пунктах 6.8 и 7.9 настоящего Регламента.

6.4. Документы, указанные в пунктах 6.1 и 6.3 настоящего Регламента, представляются Клиентом в срок не позднее **15 рабочих дней** после даты их оформления, за исключением случаев, указанных в пунктах 6.8 и 7.9 настоящего Регламента.

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.

6.5. Банк проверяет Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, полноту предоставленного комплекта документов и информации, наличие и соответствие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК и по результатам проверки принимает решение о внесении изменений в раздел I ВБК либо об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК в срок, не превышающий двух рабочих дней после даты их предоставления Клиентом.

6.6. Банк отказывает Клиенту во внесении изменений в раздел I ВБК в случаях:

- непредставления Клиентом документов и информации, необходимых для внесения изменений в раздел I ВБК;
- представления неполного комплекта документов и информации;
- представления недостоверных документов либо несоответствия сведений, содержащихся в представленных документах Заявлению о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, в том числе отсутствия в них оснований для внесения изменений в раздел I ВБК.

В случае отказа во внесении изменений в раздел I ВБК Банк возвращает Клиенту документы, указанные в пунктах 6.1 и 6.3 настоящего Регламента, в срок, не превышающий двух рабочих дней после даты их представления, с указанием причины отказа во внесении изменений в раздел I ВБК и даты возврата представленных Клиентом документов.

В случае если в одном Заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля указана информация о нескольких контрактах/кредитных договорах, принятых на учет, и Банк принимает решение об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельному контракту/кредитному договору, Банк информирует Клиента о контракте/кредитном договоре, в отношении которого принято решение об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК, возвращает документы и сообщает Клиенту о причинах указанного отказа. В отношении иных контрактов/кредитных договоров, указанных в Заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, Банк вносит соответствующие изменения в порядке и сроки, установленные главой 9 Инструкцией Банка России № 181-И.

Клиент в случае получения отказа повторно представляет в Банк документы, указанные в пунктах 6.1 и 6.3 настоящего Регламента после устранения выявленных недостатков.

6.7. В случае принятия документов, указанных в пунктах 6.1 и 6.3 настоящего Регламента, Банк вносит необходимые изменения в раздел I ВБК в порядке и сроки, установленные главой 9 Инструкцией Банка России № 181-И.

6.8. При изменении содержащихся в разделе I ВБК **сведений о резиденте**, поставившим на учёт контракт/кредитный договор, Клиент представляет в Банк только Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля. Указанное в настоящем абзаце заявление представляется Клиентом в Банк 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 нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен, либо в реестр адвокатов субъекта Российской Федерации.

При внесении изменений в сведения о резиденте, указанные в разделе I ВБК, Банк использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, размещенных в Интернете либо единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

6.9. В случае если в контракте/кредитном договоре содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений к контракту/кредитному договору, а также в случаях, когда контракт/кредитный договор действует до исполнения сторонами обязательств, для внесения изменений в раздел I ВБК в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по контракту/кредитному договору Клиент представляет в Банк только Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля. Указанное в настоящем абзаце заявление представляется Клиентом в Банк **не позднее 15 рабочих дней** после даты, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля.

**7. Представление резидентами подтверждающих документов по контрактам/кредитным договорам, принятым на учёт**

7.1. Требования настоящего раздела распространяются на **Клиентов-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 РФ** по контрактам/кредитным договорам, принятым Банком на учёт.

7.2. В соответствии с требованиями настоящего раздела Регламента Клиент-резидент (далее – Клиент) представляет Банку документы, подтверждающие факт выполнения обязательств по контракту/кредитному 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.

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;
- 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 представляются 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, прекращении обязательств, перемене лица в обязательстве, изменении суммы обязательств по контракту/кредитному договору, принятому на учёт/обслуживание, Клиент представляет в Банк одновременно с СПД в одном экземпляре следующие подтверждающие документы:

- при вывозе (ввозе) товара с территории (на территорию) Российской Федерации и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза способом, отличным от подачи таможенным органам декларации на товары, – документы, используемые в качестве таможенной декларации, предусмотренные пунктом 4 статьи 180 Таможенного кодекса Таможенного союза, заявление на условный выпуск (заявление на выпуск компонента вывозимого товара);
- при вывозе (ввозе) товара с территории (на территорию) Российской Федерации и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза – товарно-транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы. Дополнительно Клиент может представить 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) документы, используемые Клиентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии 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, и (или) документы, используемые Клиентом для учета своих

хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота;

- в случае иного исполнения обязательств по контракту/кредитному договору, а также в случаях прекращения обязательств, перемены лица в обязательстве, изменения суммы обязательств – иные документы, подтверждающие соответствующее исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту/кредитному договору, в том числе документы, используемые Клиентом для учёта своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учёта и обычаями делового оборота.

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

- не позднее **15 рабочих дней** после последнего дня месяца, в котором на документах, используемых в качестве таможенной декларации, заявлении на условный выпуск (заявлении на выпуск компонента вывозимого товара) проставлена отметка о дате их выпуска (условного выпуска). При наличии на указанных документах нескольких отметок о разных датах выпуска (условного выпуска) товаров срок, указанный в настоящем подпункте, исчисляется от наиболее поздней даты выпуска (условного выпуска) товаров, проставленной на документе;
- не позднее **15 рабочих дней** после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы без подачи таможенной декларации. В случае если информация об исполнении обязательств, прекращении обязательств, перемене лица в обязательстве, изменении суммы обязательств по контракту/кредитному договору содержится в нескольких подтверждающих документах, то срок представления СПД, заполненной на основании всех таких документов, установленный настоящим подпунктом, определяется от наиболее поздней по сроку даты оформления соответствующего подтверждающего документа.

7.7. Датой оформления подтверждающего документа, указанного в пунктах 7.5 и 7.10 настоящего Регламента, является наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат – дата его составления или дата, свидетельствующая о ввозе на территорию Российской Федерации (получении, поставке, приеме, перемещении) или вывозе товара с территории Российской Федерации (отгрузке, передаче, перемещении), содержащаяся в подтверждающем документе.

7.8. Клиент не представляет в Банк СПД если:

- договором между Банком и Клиентом предусмотрено, что Клиент предоставляет Банку право заполнять СПД на основании подтверждающих документов, предоставляемых Клиентом в сроки, указанные в пункте 7.6 настоящего Регламента. В этом случае Банк самостоятельно заполняет СПД с соблюдением сроков, установленных пунктом 7.6 настоящего Регламента;
- контрактом, предусматривающим передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды (лизинга), оказание услуг связи, страхование, определены платежи, которые осуществляются с периодичностью по времени, зафиксированной в условиях контракта (далее – периодические фиксированные платежи). В этом случае Клиент кроме непредставления СПД также не представляет в Банк и подтверждающие документы.

7.9. В случае наличия у Банка информации об удержании банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся Клиенту по контракту/кредитному договору, либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту/кредитному договору, который принят Банком на учёт, Банк с согласия Клиента вправе самостоятельно на основании имеющейся у него информации отразить сведения об удержании банковской комиссии в разделе III ВБК в порядке, установленном главой 9 и приложениями 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-И. В этом случае резидент вправе не представлять в Банк СПД и подтверждающие документы.

При отсутствии у Банка информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, Клиент должен представить в Банк СПД и подтверждающие документы об удержании банковской комиссии.

7.10. При изменении сведений, содержащихся в принятой Банком СПД (за исключением сведений о Банке или Клиенте), Клиент в срок не позднее **15 рабочих дней** после даты оформления



документов, подтверждающих такие изменения, представляет в Банк новую СПД, содержащую скорректированные сведения (далее – корректирующая СПД), с приложением документов, подтверждающих такие изменения.

В случае если Банку предоставлено право на основании представляемых 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 представления Банку Заявления на внесение изменений/уточнений в документы валютного контроля, 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. При вывозе товара с территории Российской Федерации на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты или при ввозе товара на территорию Российской Федерации на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа) и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза путем подачи декларации на товары Клиент должен представить в Банк в срок не позднее **15 рабочих дней** после месяца, в котором зарегистрированы декларации на товары (далее – отчетный месяц), СПД без представления декларации на товары. В указанную СПД включаются сведения о декларациях на товары, зарегистрированные таможенными органами в течение отчетного месяца.

7.12. В случае если контрактом, в отношении которого установлено требование о его постановке на учёт, предусмотрено как оказание услуг, выполнение работ, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, так и вывоз (ввоз) товара с территории (на территорию) Российской Федерации, декларируемого в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза путем подачи декларации на товары, Клиент представляет в Банк СПД следующим образом.

В случае поступления в Банк декларации на товары, в которой указана стоимость товаров, включающая в себя информацию как о сумме товаров, вывозимых (ввозимых) с территории (на территорию) Российской Федерации, так и о сумме оказанных услуг, выполненных работ, переданной информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, Клиент представляет в Банк СПД по такому контракту в соответствии с пунктом 7.11 настоящего Регламента, заполненную на основании декларации на товары.

В случае поступления в Банк декларации на товары, в которой указана стоимость товаров, включающая в себя только сумму товаров, вывозимых (ввозимых) с территории (на территорию) Российской Федерации, Клиент представляет в Банк СПД в соответствии с пунктом 7.11 настоящего Регламента, заполненную на основании декларации на товары. Информация о сумме оказанных услуг, выполненных работ, переданной информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, включается Клиентом в СПД, которая представляется в Банк с подтверждающими документами, указанными в абзаце четвертом пункта 7.5 настоящего Регламента.

## **8. Представление нерезидентами документов и информации при проведении операций**

8.1. Требования настоящего раздела распространяются на Клиентов-нерезидентов (юридических лиц) при осуществлении ими операций в валюте РФ со счетов, открытых в Банке в валюте РФ.

8.2. Нерезидент при осуществлении операций, связанных со списанием валюты РФ со своего расчётного счёта, открытого в Банке, представляет в Банк расчётный документ по операции с указанием в нём кода вида операции, соответствующего наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И, 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 платёжной системе между нерезидентом и Банком предусмотрено списание валюты РФ с его расчётного счёта в валюте РФ путем прямого дебетования с согласия нерезидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);
- при осуществлении операций в валюте РФ между нерезидентом и Банком;

- при переводе с расчётного счёта в валюте РФ, открытого в Банке, на другой расчётный счёт нерезидента или счёт по депозиту в валюте РФ нерезидента, открытые в Банке, а также со счёта нерезидента по депозиту в валюте РФ на свой банковский счёт;
- при переводе с банковского счёта в валюте РФ с использованием банковской карты.

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

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

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

При отрицательном результате проверки расчётного документа по валютной операции Банк в срок не позднее рабочего дня после даты его предоставления возвращает Клиенту-нерезиденту расчётный документ с указанием даты возврата и причины отказа в его принятии. В данном случае расчётный 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 расчётный документ по операции может быть повторно предоставлен нерезидентом в Банк.

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