

ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ, СВЯЗАННЫМИ С ПРОВЕДЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КБ «РБА» (ООО)

Настоящий порядок обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций (далее – Порядок) в КБ «РБА» (ООО) (далее -Банк), определяет общие принципы организации и способы обмена документами и информацией, требование о представлении которых установлено Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления" (далее - Инструкция № 181-И).

1. Операции в иностранной валюте

Клиент–резидент, являющийся юридическим лицом, физическим лицом – индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, представляет следующие документы и информацию¹:

а) при ЗАЧИСЛЕНИИ денежных средств на ТРАНЗИТНЫЙ валютный счет (не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления):

- распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета **Приложение 1** может быть предоставлено одновременно с подтверждающими документами либо в течение 15 рабочих дней с даты зачисления средств на транзитный валютный счет;
- копии документов, являющихся основанием для проведения операции - с учетом особенностей, изложенных в разделе 3 настоящего Порядка;
- информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) - при поступлении денежных средств по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке - **Приложение 2**;
- информацию о коде вида операции² - при представлении распоряжения на перечисление средств с транзитного валютного счета до предоставления документов, связанных с проведением операции, а также в случаях, когда представление документов не требуется.

б) при СПИСАНИИ денежных средств с РАСЧЕТНОГО счета в иностранной валюте:

- заявление на перевод иностранной валюты **Приложение 3** с указанием в 70-м поле «Назначение платежа» **экономического смысла проводимой операции**, например: «предоплата за башенный кран КХ-25 по счету №1 от 18.01.2018 по договору №5 от 15.01.2018»;
- копии документов, являющихся основанием для проведения операции - с учетом особенностей, изложенных в разделе 3 настоящего Порядка;
- информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке;
- информацию о коде вида операции - в случаях, когда представление документов не требуется;
- информацию об ожидаемом сроке репатриации денежных средств по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке – при проведении авансовых платежей (коды видов операций 11100, 21100, 23100, 23110).

2. Операции в валюте РФ

При осуществлении **операций в валюте РФ Клиент – резидент, являющийся юридическим лицом, физическим лицом – индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,** представляет в Банк следующие документы:

а) при ЗАЧИСЛЕНИИ от нерезидента денежных средств на расчетный счет в валюте РФ - в случае проведения валютной операции в рамках контракта (кредитного договора), поставленного на учет в Банке (не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления средств):

- документы, связанные с проведением операций - с учетом особенностей, изложенных в разделе 3 настоящего Порядка;
- информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) **Приложение 2**.

ВНИМАНИЕ

: при несогласии с кодом вида операции, указанным нерезидентом, либо при отсутствии кода вида операции в платежном документе резидент вправе предоставить Банку информацию о коде вида операции, соответствующем характеру операции (предоставив документы, обосновывающие код).

б) при СПИСАНИИ в пользу нерезидента денежных средств с расчетного счета в валюте РФ:

¹ Банк рекомендует использовать электронную форму, реализованную в системе ДБО, либо Приложения к настоящему Порядку (при предоставлении заявления на бумажном носителе)

² Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов содержится в Приложении 1 к Инструкции №181-И.

- расчетный документ по операции, оформленный с учетом требований Инструкции № 181-И, с указанием в поле «Назначение платежа» кода вида операции (например: {VO11200}) - информация, заключенная в фигурные скобки, указывается без отступов и пробелов внутри скобок), а также **экономического смысла проводимой операции**, например: «предоплата за башенный кран КХ-25 по счету №1 от 18.01.2018 по договору №5 от 15.01.2018». Если необходимо осуществить оплату по нескольким кодам видов операций – на каждый код вида операции оформляется отдельное платежное поручение;
- документы, связанные с проведением операции - с учетом особенностей, изложенных в разделе 3 настоящего Порядка;
- информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) - в случае проведения операции в рамках контракта (кредитного договора), поставленного на учет в Банке **Приложение 2**;
- информацию об ожидаемом сроке репатриации денежных средств по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке – при проведении авансового платежа (коды видов операций 11100, 21100, 23100, 23110).

3. Особенности предоставления в Банк документов, являющихся основанием для проведения операции

- Документы, являющиеся основанием для проведения операции по списанию денежных средств со счета, должны быть указаны в поле «Назначение платежа» расчетного документа и представлены в Банк.
- В случае если документ - основание был представлен при проведении предыдущей операции либо при постановке контракта (кредитного договора) на учет - повторное представление документа не требуется.
- При осуществлении операции в качестве предоплаты по контракту предоставляется счет (инвойс) на предоплату, с указанием номера и даты контракта, в рамках которого осуществляется предоплата – в случае если условиями контракта предусмотрена оплата против инвойса.
- При осуществлении операций без заключения контракта с иностранным контрагентом представляется документ, являющийся основанием для осуществления операции, а также письмо, в котором подтверждается, что контракт под данную операцию не заключался.
- В случае если во внешнеторговом договоре нет прямого указания на то, что товар пересекает таможенную границу РФ – требуется письменное подтверждение от резидента о том, что товар будет ввезен (при импорте) / вывезен (при экспорте – только при условии поставки EXW) на территорию РФ/за пределы территории РФ.
- При осуществлении первой операции по перечислению средств на свой счет, открытый в банке-нерезиденте, резидент – юридическое лицо одновременно с расчетным документом (платежным поручением, заявлением на перевод) должен представить копию Уведомления налогового органа об открытии счета в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, с отметкой налогового органа о его принятии (статья 12 Федерального Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).
- **ВНИМАНИЕ:** При осуществлении операции по контракту, сумма которого не определена сторонами, следует проверить, не превысила ли сумма платежей (с учетом ранее осуществленных) пороговых значений, установленных для постановки контракта (кредитного договора) на учет (3 млн. руб. в эквиваленте для импортного контракта и кредитного договора, 10 млн. рублей в эквиваленте для экспортного контракта). Если в результате проведения текущей операции пороговое значение будет превышено – необходимо не позднее даты проведения операции поставить контракт (кредитный договор) на учет.
- **ВНИМАНИЕ:** при осуществлении оплаты за оказание услуг/выполнение работ/передачу результатов интеллектуальной деятельности в целях соблюдения требований п.4 ст.174 ч.2 Налогового Кодекса РФ необходимо представить в Банк информацию об уплате НДС в бюджет РФ, либо об отсутствии обязанности по уплате НДС в бюджет РФ.
- При осуществлении перевода в валюте РФ за пределы территории РФ в расчетном документе необходимо указывать адрес плательщика в графе «Плательщик», после наименования плательщика. (например: ООО «Ромашка» //150150, Московская область, г. Ступино, ул. Карла Маркса, д.6//).

ВНИМАНИЕ:

Напоминаем о необходимости предоставления информации об операциях в тех случаях, когда указанные ниже виды операций осуществляются в рамках контрактов (кредитных договоров), поставленных на учет в Банке:

- расчеты в иностранной валюте через счет резидента, открытый в банке-нерезиденте;
- расчеты, осуществляемые третьим лицом-резидентом;
- расчеты с использованием аккредитивной формы расчетов.

ВНИМАНИЕ: При предоставлении документов и информации просим учитывать операционное время, установленное Банком для проведения операций. Для возможности совершения операции текущим рабочим днем рекомендуем представлять документы и информацию для целей валютного контроля не позднее 16.00 текущего рабочего дня (при отсутствии иных временных ограничений операционного обслуживания, например, при проведении платежей в отдельных видах иностранных валют).

4. Информация и документы в Банк не представляются:

- При проведении операции в рамках обосновывающего документа – договора (контракта), сумма которого равна или не превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей. Информация об отсутствии необходимости представления документов может быть указана либо в отдельном письме, либо в качестве дополнительного комментария в форме «Сведения о валютной операции».

ВНИМАНИЕ: информация о коде вида операции в этом случае предоставляется!

- При проведении следующих видов операций в соответствии с Инструкцией № 181-И:

ВНИМАНИЕ: При проведении любой из операций, не требующих представления документов в соответствии с Инструкцией № 181-И, Банк как агент валютного контроля вправе запросить при необходимости документы, связанные с проведением операции, на основании ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

5. Порядок постановки на учет контракта (кредитного договора)

5.1. С 01.03.2018 Клиент - резидент, являющийся юридическим лицом, физическим лицом – индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой обязан поставить в Банке на учет контракт (кредитный договор) по сделке, заключенной между резидентом и нерезидентом, предусматривающей:

- экспорт/импорт товаров (в т.ч. агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения)³;
- выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности (в т.ч. агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения);
- предоставление/получение кредитов/займов⁴;
- продажу/приобретение и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории РФ (за пределами территории РФ) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров для эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств⁵;
- передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга)

в случае если ОБЩАЯ сумма обязательств равна или превышает сумму, эквивалентную:

- для импортных контрактов или кредитных договоров⁶ - 3 млн. рублей;
- для экспортных контрактов - 10 млн. рублей.

Сумма обязательств по контракту (кредитному договору) определяется 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, по официальному курсу, установленному Банком России для иностранных валют по отношению к рублю.

5.2. Для постановки на учет контракта (кредитного договора) необходимо представить в Банк следующие документы:

- Копию контракта (кредитного договора), заверенную в установленном порядке
- Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)⁷ **Приложение 4 и 4А.**
Допускается постановка Банком на учет экспортного контракта только на основании предоставленного Клиентом заявления о постановке на учет контракта, содержащего данные, необходимые Банку для заполнения раздела I ведомости банковского контроля (далее - ВБК), без одновременного представления экспортного контракта. При этом копия поставленного на учет экспортного контракта должна быть представлена Клиентом в Банк в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет. Если сведения, указанные в ранее представленном Клиентом заявлении о постановке на учет контракта, не соответствуют сведениям, содержащимся в предоставленном Клиентом экспортном контракте, Банк самостоятельно вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК.

³Исключение – вывоз (ввоз) ценных бумаг в документарной форме.

⁴ Исключение – договоры, признаваемые законодательством РФ разновидностью займа или приравненные к ним (выдача векселя, вклад, депозит).

⁵Исключение – запасные части и оборудование.

⁶ Для кредитных договоров рассматривается сумма основного долга

⁷ Банк рекомендует использовать электронную форму, реализованную в системе ДБО, либо Приложения к настоящему Порядку (при предоставлении заявления на бумажном носителе).

При постановке контракта (кредитного договора) на учет банк, который ставит контракт (кредитный договор) на учет (далее – Банк УК), присваивает ему уникальный номер (далее - УНК) и формирует I раздел ВБК и сообщает клиенту УНК и дату постановки контракта на учет

5.3. При переводе контракта (кредитного договора) из другого Банка, необходимо представить в Банк следующие документы:

- информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора), дате постановки на учет контракта (кредитного договора), дате снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем банке и регистрационном номере предыдущего банка;
- контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора), указанную в Приложении 4, и 4а к Положению, и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований Федерального закона №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Указанные выше документы предоставляются в случае постановки на учет контракта (кредитного договора), снятого с учета в другом уполномоченном банке. При этом контракт (кредитный договор) должен быть переведен на обслуживание в «новый» банк не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в «прежнем» банке.

В случае если в период между датой снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем банке УК и датой принятия его на обслуживание в Банк по такому контракту (кредитному договору) происходит **зачисление (списание)** денежных средств на счет (со счета) резидента, открытый в Банке, резидент должен обратиться для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) в Банк не позднее следующих сроков:

- При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в Банке, - не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств;
- При зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации от нерезидента на счет резидента, открытый в Банке, - не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет резидента.

5.4. Сроки (с учетом срока рассмотрения контракта Банком УК) для постановки на учет контракта (кредитного договора):

- **при списании иностранной валюты или валюты РФ** в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в Банке УК - не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств со счета;
- **при зачислении иностранной валюты или валюты РФ** от нерезидента на счет резидента, открытый в банке УК - не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет резидента, открытый в Банке УК;
- **при списании иностранной валюты или валюты РФ** в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в **банке-нерезиденте**, или при зачислении иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента на счет резидента, открытый **в банке-нерезиденте** - не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция;
- **при ввозе/вывозе товаров при наличии требования о декларировании** - не позднее даты подачи в таможенный орган таможенной декларации;
- **при ввозе/вывозе товаров при отсутствии требования о декларировании, при выполнении работ, оказании услуг, передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при исполнении обязательств иным способом** - не позднее срока представления справки о подтверждающих документах;
- **в случае если контрактом (кредитным договором) не определена сумма обязательств:**
 - ✓ при списании денежных средств – не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств со счета при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 10 млн. рублей;
 - ✓ при зачислении денежных средств – не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты зачисления средств при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 10 млн. рублей;
 - ✓ при исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) посредством ввоза на территорию РФ/вывоза с территории РФ и при наличии требования о таможенном декларировании товаров - не позднее даты подачи той декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары, заявления на условный выпуск, в результате подачи которых стоимость товара будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 10 млн. рублей;
 - ✓ при исполнении обязательств иным способом - не позднее срока представления справки о подтверждающих документах в связи с исполнением обязательств на сумму, равную или превышающую

в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 10 млн. рублей.

В случае если один договор, заключенный между резидентом и нерезидентом, одновременно содержит условия как экспортного контракта, так и импортного контракта, по такому контракту формируется и ведется одна ВБК с указанием в ней одного уникального номера контракта. Такой контракт подлежит постановке на учет, если сумма обязательств по нему равна или превышает в эквиваленте 3 млн. рублей.

В случае если один договор, заключенный между резидентом и нерезидентом, одновременно содержит условия как контракта, так и кредитного договора, либо условиями одного кредитного договора, заключенного между резидентом и нерезидентом, одновременно предусмотрено как предоставление кредита (займа), так и его получение, по такому договору Банком формируются и ведутся две ВБК с указанием в каждой из них самостоятельного уникального номера контракта (кредитного договора). При этом клиент представляет ДВА заявления о постановке контракта (кредитного договора) на учет

ВНИМАНИЕ: несвоевременное представление документов и информации для целей валютного контроля является нарушением валютного законодательства РФ и влечет ответственность, предусмотренную статьей 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях (от 30.12.2001 № 195-ФЗ).

Все контракты (кредитные договоры) по действующим на 01.03.2018 паспортам сделок считаются поставленными на учет. Номера ранее оформленных паспортов сделок с 01.03.2018 становятся уникальными номерами контрактов (кредитных договоров).

6. Порядок снятия контракта (кредитного договора) с учета

6.1. Банк снимает с учета контракт (кредитный договор) на основании заявления Клиента (Приложение 5) по следующим основаниям (пункт 6.1 Инструкции № 181-И):

- при переводе из Банка УК контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк (включая перевод из одного филиала или ГО в другой филиал или ГО того же Банка), а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в Банке УК - **подпункт 6.1.1. Инструкции № 181-И;**
- при исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом – **подпункт 6.1.2. Инструкции № 181-И;**
- при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента - **подпункт 6.1.3. Инструкции № 181-И;**
- при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) нерезиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на нерезидента - **подпункт 6.1.4. Инструкции № 181 - И;**
- при исполнении (прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в подпункте 6.1.2 Инструкции № 181-И основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации - **подпункт 6.1.5. Инструкции № 181-И;**
- при прекращении оснований постановки на учет контракта (кредитного договора) в соответствии с Инструкцией № 181-И, в том числе вследствие внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также в случае, если контракт (кредитный договор) был ошибочно принят на учет при отсутствии в контракте (кредитном договоре) оснований его принятия на учет – **подпункт 6.1.6. Инструкции № 181-И.**

6.2. В заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) должны быть указаны:

- полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица (его филиала) (для коммерческих организаций), наименование юридического лица (его филиала) (для некоммерческих организаций) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. В написании наименования допускается использование общепринятых сокращений;
- уникальный номер контракта (кредитного договора);
- основание для снятия с учета контракта (кредитного договора) со ссылкой на соответствующий подпункт пункта 6.1 **Инструкции № 181-И;**
- сведения о резиденте, которому уступаются требования (на которого переводится долг) по контракту (кредитному договору), необходимые Банку УК для заполнения пункта 8 раздела I ВБК - в случае снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 **Инструкции № 181-И;**
- дата подписания резидентом заявления о снятии контракта (кредитного договора) с учета, его подпись и печать (при ее наличии).

6.3. Одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора) Клиент должен представить в Банк УК:

- При снятии с учета по основанию, указанному в **подпункте 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции № 181-И** – документы, подтверждающие уступку требования по контракту (кредитному договору) другому лицу-резиденту, либо перевод долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо-резидента.
- При снятии с учета по основанию, указанному в **подпункте 6.1.4 пункта 6.1 Инструкции № 181-И** - справку о подтверждающих документах и документы, подтверждающие перевод долга по контракту (кредитному договору) на нерезидента, за исключением случая, если указанная справка о подтверждающих документах была ранее представлена резидентом и принята Банком УК.
- При снятии с учета по основанию, указанному в **подпункта 6.1.5 пункта 6.1 № Инструкции 181-И** - справку о подтверждающих документах и документы, содержащие сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в подпункте 6.1.2 пункта 6.1 **Инструкции № 181-И** основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, за исключением случая, если указанная справка о подтверждающих документах была ранее представлена резидентом и принята Банком УК.
- При снятии с учета по основанию, указанному в **подпункте 6.1.6 пункта 6.1 Инструкции № 181-И** - документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих постановки на учет контракта (кредитного договора), за исключением случаев, когда в соответствии с изменениями, внесенными в Инструкцию № 181-И, изменяются основания, требующие принятия на учет контракта (кредитного договора).

В одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) резидент вправе указать информацию о снятии с учета нескольких контрактов (кредитных договоров).

В случае исполнения нерезидентом своих обязательств по контракту путем передачи ценных бумаг, включая векселя, в оплату товаров, работ, услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, резидент снимает с учета контракт только в случае получения от нерезидента денежных средств в качестве оплаты таких ценных бумаг, включая векселя, либо передачи их по индоссаменту и (или) в связи с уступкой требования (цессии) путем совершения на ценных бумагах именных передаточных надписей. В этом случае резидент одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора) в соответствии с главой 6 Инструкции № 181-И представляет в банк документы, подтверждающие факт оплаты ценных бумаг, включая векселя, или их передачи по индоссаменту и (или) в связи с уступкой требования (цессии) путем совершения на них именных передаточных надписей. Информация об указанных ценных бумагах, включая векселя, отражается Банком УК в ВБК по контракту (кредитному договору).

6.4. Банк вправе самостоятельно снять контракт (кредитный договор) с учета в следующих случаях:

- По истечении 90 (девяноста) календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств по контракту и при отсутствии в Банке заявления от резидента (**пункт 6.7 Инструкции № 181-И**);
- При закрытии всех расчетных счетов резидента, при ликвидации юридического лица-резидента, при прекращении физическим лицом – индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся частной практикой, своей деятельности (**пункт 6.8 Инструкции № 181-И**) – в установленный Банком срок.

7. Порядок внесения изменений в раздел I ВБК

7.1. Банк вносит изменения в раздел I ВБК на основании заявления Клиента о внесении изменений (**Приложение 6**).

В заявлении клиента о внесении изменений должны быть указаны:

- уникальный номер контракта (кредитного договора) и содержание указанных изменений;
- реквизиты документов, которые являются основанием для внесения изменений: номер (при наличии), дата;
- дата подписания резидентом заявления о внесении изменений, его подпись и печать (при наличии).

Одновременно с заявлением о внесении изменений предоставляются документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений (например, дополнение, изменение к контракту).

- Если в разделе I ВБК должны быть отражены изменения в сведениях о резиденте, эти изменения также указываются в заявлении.

7.2. Сроки предоставления заявления о внесении изменений:

- не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней - после даты оформления документов, подтверждающих необходимость внесения изменений. Датой оформления документов, являющихся основанием для внесения изменений, считается наиболее поздняя по сроку дата их подписания или дата вступления их в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата их составления;
- не позднее 30 (тридцати) 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 РФ – при изменении сведений о резиденте. Представляется только заявление **без приложения документов, подтверждающих изменения**;

- не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК - 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. Представляется только заявление **без предоставления документов**.

При внесении изменений в несколько контрактов (кредитных договоров), принятых на учет, клиент вправе указать информацию о них в одном заявлении о внесении изменений.

ВНИМАНИЕ: Банк УК самостоятельно вносит изменения в раздел I ВБК при изменении наименования и (или) реорганизации Банка УК в форме преобразования.

7.3. В случае передачи своих прав по контракту (кредитному договору), который принят на учет банком УК, путем полной (частичной) уступки требования новому кредитору - физическому лицу

В случае передачи своих прав по контракту (кредитному договору), который принят на учет банком УК, путем полной (частичной) уступки требования новому кредитору - физическому лицу, а также в случае полного (частичного) перехода прав к новому кредитору - физическому лицу на основании судебного решения в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты подписания договора, предусматривающего такую уступку (вступления в силу судебного решения), представляет в банк заявление о внесении изменений в **раздел I** ведомости банковского контроля, предусматривающих внесение сведений о новом кредиторе - физическом лице.

Резидент, осуществивший постановку контракта (кредитного договора) на учет, снимает его с учета по основанию, указанному в **подпункте 6.1.5 пункта 6.1** Инструкции 181-И, только в случае исполнения обязательств нерезидента в рамках контракта (кредитного договора) перед указанным резидентом и (или) новым кредитором - физическим лицом в полном объеме способами, предусмотренными **статьей 19** Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" (для контрактов, на которые распространяется требование о репатриации), либо способами, предусмотренными **частью 4 статьи 24** Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, N 31, ст. 4424; 2021, N 27, ст. 5051) (для контрактов, в отношении которых отменено требование о репатриации).

8. Операции физических лиц-резидентов по договорам займа

1. Физическое лицо - резидент **при списании средств в пользу нерезидента** со своего банковского счета (вклада), открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту (независимо от суммы перевода и даты заключения договора займа) **представляет в Банк:**

- договор займа, заключенный между физическим лицом - резидентом и нерезидентом, и изменения/дополнения к нему (при наличии);
- при сумме обязательств по договору займа (сумма основного долга без учета процентов), равной или превышающей 3.0 млн. рублей (или эквивалент в другой валюте, пересчитанный по официальному курсу Банка России, установленному на дату заключения договора займа либо на дату заключения последних изменений суммы обязательств по договору займа), **также информацию об ожидаемых сроках репатриации (возврата) в РФ** иностранной валюты и (или) валюты РФ, связанных с исполнением нерезидентом-заемщиком своих обязательств по погашению основного долга и уплате процентных платежей. Информация об операции по договору займа о предоставлении физическим лицом – резидентом средств нерезиденту представляется в Банк по форме **Приложения 7**.

Договор займа и информация об ожидаемых сроках репатриации денежных средств **повторно не представляются в Банк**, если **ранее уже были представлены и не изменялись**. В этом случае физическое лицо-резидент при проведении платежа в пользу нерезидента представляет в Банк только сведения о договоре займа (дата и номер договора – при наличии) и информацию о назначении платежа (например, перевод основного долга; возврат излишне (ошибочно) перечисленных нерезидентом средств или иное). При непредставлении в Банк договора займа и информации об ожидаемых сроках репатриации средств (при наличии нормативного требования о ее представлении) Банк будет вынужден отказать в проведении валютной операции по списанию средств со счета (вклада) в пользу нерезидента. Договор займа в

подлиннике⁸ или в виде должным образом⁹ заверенной копии физическое лицо-резидент может представить лично или через свое доверенное лицо в офис Банка, в котором обслуживается. Если договор займа исполнен полностью или в какой-либо части на иностранном языке, в Банк также представляется должным образом заверенный перевод договора или его части на русский язык.

2. Физическое лицо – резидент **при зачислении** на свой банковский счет (вклад), открытый в Банке, денежных средств, связанных с возвратом нерезидентом суммы займа, осуществлением процентных и/или иных платежей по договору займа, **представляет/сообщает** Банку:

- **сведения о договоре займа**, в рамках которого проведена операция по зачислению средств на счет/вклад (дата и номер договора - при наличии);
- **информацию о назначении данного платежа** (например: погашение основного долга; уплата процентных платежей; оплата премий и/или комиссий, предусмотренных договором займа; возврат излишне (ошибочно) перечисленных средств либо иное) по каждому зачислению в рамках договора займа.

Указанные выше сведения и информация представляются/сообщаются Банку независимо от суммы договора займа, суммы зачисления и наличия этих сведений в выписке по счету или ином документе, подтверждающем зачисление средств на счет физического лица-резидента по форме **Приложения 7**. В **Приложении 7**, могут быть отражены сразу несколько зачислений на счет (с учетом соблюдения указанного ниже срока для представления в Банк информации о них, установленного Банком России).

Срок представления в Банк указанных выше сведений и информации - **не позднее 30-ти рабочих дней после дня зачисления** иностранной валюты или валюты РФ на счет (вклад) физического лица – резидента в Банке.

С учетом того, что Банк обязан осуществлять контроль за репатриацией (возвратом) в РФ денежных средств, предоставленных физическими лицами - резидентами нерезидентам по договорам займа, убедительно просим информировать Банк о зачислении на ваши счета в иных уполномоченных банках денежных средств по возврату основного долга и уплате процентов по договорам займа, сумма обязательств по которым равна или превышает 3.0 млн. рублей (или эквивалент в иной валюте) в случаях, когда предоставление заемных средств нерезиденту осуществлялось с вашего счета, открытого в КБ «РБА» ООО (Филиале) после 20.11.2018. Такая информация может быть представлена в Банк в произвольной форме с приложением копии документа, подтверждающего зачисление средств по договору займа на ваш счет в ином уполномоченном банке (СВИФТ-сообщение, выписка по счету или иной).

Обращаем внимание на то, что при отсутствии у Банка документов и информации о возврате нерезидентом денежных средств в счет погашения основного долга и процентов по договору займа Банк вынужден будет направить информацию о наличии признака нарушения физическим лицом – резидентом требования о репатриации, предусмотренного статьей 19 Закона¹⁰.

⁸ Если договор займа представлен в Банк в подлиннике, то сотрудник Банка сам снимает копию с документа и заверяет ее своей подписью. Оригинал договора возвращается клиенту или его доверенному лицу

⁹ Копия договора займа и/или перевод договора или его части на русский язык может быть заверена самим физическим лицом – резидентом (указать на копии договора слова «копия верна» и заверить их своей подписью) или нотариально.

¹⁰ часть 1 статьи 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Закон) дополнена пунктом 3, в соответствии с которым при предоставлении резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте или в валюте РФ резиденты обязаны обеспечить получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся им в соответствии с условиями этих договоров. Случаи, в которых резиденты вправе не зачислять на свои счета в уполномоченных банках иностранную валюту и валюту РФ, в том числе по договорам займа, прямо указаны в части 2 статьи 19 Закона. Указанная норма Закона вступила в силу с 14.04.2018.

КБ "РБА" (ООО)

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА СПИСАНИЕ СРЕДСТВ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

№ _____ от _____

ИНН _____ Код ОКПО _____
 ФИО ответственного лица _____ Телефон _____

Из общей суммы зачисления _____ (_____), полученной на основании
 следующих Уведомлений от банка:

Номер	Дата	Сумма	Код валюты	Код VO	Примечание
-------	------	-------	------------	--------	------------

просим списать с нашего транзитного валютного счета № _____ валюту в
 сумме _____ (_____)

для ЗАЧИСЛЕНИЯ валюты (код VO _____) в сумме _____
 (_____)

- на наш валютный счет № _____ в КБ "РБА" (ООО), . (БИК 044525082)
- на наш валютный счет № _____ в банке _____

для ПРОДАЖИ валюты (код VO _____) в сумме _____

Рублевый эквивалент просим зачислить

- на наш рублевый расчетный счет № _____ в _____
- на рублевый счет № _____ в _____

Условия поставки рублей: _____

Продажу произвести _____

Комиссию за исполнение настоящего распоряжения просим:

- списать с нашего счета № _____ в _____
- удержать из суммы сделки

Дополнительная информация:

Перевод средств соответствует основной деятельности, Уставу предприятия и действующему валютному законодательству
 Прилагается Справка о валютных операциях от _____ г.

Документы, обосновывающие поступление денежных средств на транзитный валютный счет:

Вид документа	Номер	Дата	Примечание

М.П. Руководитель:

Главный бухгалтер:

Отметки Исполняющего Банка:

Ответственный исполнитель обработчика

Валюты списано

Дата валютирования

Зачислено валюты

Перечислено, руб.

Курс сделки

Сумма комиссии

Наименование банка УК

КБ "РБА" (ООО)

Наименование резидента

--

СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ

от _____

Номер счета резидента в банке УК

--

Код страны банка-нерезидента

	Признак корректировки	
--	-----------------------	--

№ п/п	Уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ	Дата операции	Признак платежа	Код вида операции	Сумма операции		Уникальный номер контракта (кредитного договора) или номер и (или) дата договора (контракта)	Сумма операции в единицах валюты контракта (кредитного договора)		Срок возврата аванса	Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ	Признак представления документов, связанных с проведением операций ¹¹
					код валюты	сумма		код валюты	сумма			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Примечание.

№ строки	Содержание

М.П. Руководитель:

Главный бухгалтер:

Информация КБ "РБА" (ООО)

--

¹¹ Указываются коды признаков представления резидентом документов:

1 – документы не представлены в соответствии с пунктами 2.7 и 2.15 Инструкции 181-И;

2 – документы не представлены в соответствии с пунктами 2.6, 2.8, 2.14 и 2.16 Инструкции 181-И, а также в случае зачисления валюты РФ по договору, не требующего постановки на учет

3 – документы не представлены в соответствии с пунктом 2.2 Инструкции 181-И;

4 – документы представлены.

КБ "РБА" (ООО) г. Москва
ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ
 № от " " _____ 20__.

Наименование организации

ИНН

ФИО ответственного лица

Код ОКПО

Телефон

Просим дебетовать наш счет у Вас №		и платить	
Дата валютирования Date of value	30		
Сумма в валюте платежа Amount (цифрами и прописью с указанием валюты)	32A	Списать	
		Платить	
Клиент-перевододатель Ordering Customer (наименование и юридический адрес)	50		
Банк перевододателя Ordering Institution (наименование и юридический адрес)	52A	COMMERCIAL BANK 'RBA' (LIMITED LIABILITY COMPANY) SWIFT IRBARU22XXX	
Банк посредник Intermediary (наименование и юридический адрес)	56A		
Банк бенефициара Account with institution (наименование и юридический адрес)	57A		
Код страны		756	
Бенефициар Beneficiary (наименование и юридический адрес)	59		
Назначение платежа Details of payment	70		
Комиссии и расходы Charges	71A		
Дополнительная информация Sender to Receiver Information	72		

Перевод средств соответствует основной деятельности, Уставу предприятия и действующему валютному законодательству

Для валютного контроля:

Вид операции:

Код вида операции	Сумма	Код валюты
-------------------	-------	------------

Прилагается СВО от _____ г.

Дополнительная информация для вал. контроля:

Обосновывающие документы:

Вид документа	Номер документа	Дата / Ожидаемый срок	Срок возврата аванса	Примечание
Контракт				

Руководитель:

Главный бухгалтер:

Отметки Исполняющего Банка:

Ответственный исполнитель обработчика

Печать

5.2. Иные платежи, предусмотренные кредитным договором (за исключением платежей по возврату основного долга и процентных платежей, указанных в пункте 5.1)

5.3. Сумма задолженности по основному долгу на дату, предшествующую дате постановки на учет кредитного договора (присвоения уникального номера)

Код валюты кредитного договора	Сумма
1	2

6. Справочная информация о кредитном договоре

6.1. Основания заполнения пункта 6.2

6.1.1. Сведения из кредитного договора

6.1.2. Оценочные данные

*

6.2. Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей

№ п/п	Код валюты кредитного договора	Суммы платежей по датам их осуществления, в единицах валюты кредитного договора				Описание особых условий
		по погашению основного долга		в счет процентных платежей		
		дата	сумма	дата	сумма	
1	2	3	4	5	6	7

6.3. Отметка о наличии отношений прямого инвестирования

6.4. Сумма залогового или другого обеспечения

6.5. Информация о привлечении резидентом кредита (займа), предоставленного нерезидентами на синдицированной (консорциальной) основе

№ п/п	Наименование нерезидента	Код страны места нахождения нерезидента	Предоставляемая сумма денежных средств в единицах валюты кредитного договора	бщей сумме кредита (займа), %
1	2	3	4	

М.П.

Руководитель:

Главный бухгалтер:

ЗАЯВЛЕНИЕ О СНЯТИИ С УЧЕТА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)

№ ____ от _____

Наименование банка УК _____
 Наименование организации _____
 ИНН _____
 ФИО ответственного лица _____ Телефон _____

Просим снять с учета контракт (кредитный договор):

Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Пункт инструкции	Основание для снятия с учета контракта (кредитного договора)

Сведения о резиденте, которому уступаются требования (переводится долг)

Наименование _____

Адрес: Субъект Российской Федерации _____
 Район _____
 Город _____
 Населенный пункт _____
 Улица (проспект, переулок и т.д.) _____
 Номер дома (владение) _____ Корпус (строение) _____ Офис (квартира) _____

Основной государственный регистрационный номер _____

Дата внесения записи в государственный реестр _____

ИНН/КПП _____

М.П. Руководитель:
 Дата подписания:

Главный бухгалтер:
 Дата подписания:

Присоединенные документы:

Информация об операции
по договору займа о предоставлении резидентом-физическим лицом средств нерезиденту

ФИО физического лица-резидента _____
 ИНН резидента _____
 Номер договора займа (при наличии) _____
 Дата договора займа _____
 Дата операции _____
 Сумма и валюта операции _____
 При информировании об операции по зачислению/списанию через счет в Банке КБ «РБА» (ООО):
 Номер счета _____
 При информировании об операции по зачислению средств на счет в другом банке:
 Наименование банка _____

В таблице ниже указать признак «+» напротив ячейки, соответствующей характеру операции:

ПРИ СПИСАНИИ СРЕДСТВ СО СЧЕТА			ПРИ ЗАЧИСЛЕНИИ СРЕДСТВ НА СЧЕТ		
Признак «+»	Характер операции	Код операции	Признак «+»	Характер операции	Код операции
	Предоставление нерезиденту займа	40035		Возврат нерезидентом основного долга	43025
	Возврат нерезиденту излишне (ошибочно) полученных средств при возврате нерезидентом основного долга	43805		Возврат нерезидентом процентов	43045
	Возврат нерезиденту излишне (ошибочно) полученных средств при погашении нерезидентом процентов	43855		Уплата нерезидентом премий (комиссий)	43055
	ОЖИДАЕМЫЙ СРОК ВОЗВРАТА* (дата, месяц, год): ОСНОВНОГО ДОЛГА			Возврат нерезидентом излишне (ошибочно) полученных средств	40905
	ПРОЦЕНТОВ (%%)				

*Заполняется при выборе операции с кодом 40035 в случае, если предусмотренная договором сумма займа (основного долга без учета процентов) превышает 3 млн. рублей или эквивалент в иной валюте по курсу Банка России на дату подписания договора займа или последнего дополнения к нему, изменяющего сумму займа. Если погашение основного долга и/или уплата процентов осуществляется несколькими платежами/этапами, то в качестве ожидаемого срока возврата указываются наиболее поздние даты выполнения нерезидентом обязательств по погашению основного долга и процентов.

Подпись физического лица-резидента _____

Дата заполнения _____