

ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ – РЕЗИДЕНТАМИ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ИНСТРУКЦИИ №181-И

Настоящий Порядок разработан в целях соблюдения требований Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция № 181-И) в части согласования порядка обмена документами и информацией между Банком и физическим лицом - резидентом, за исключением физических лиц - индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее - Клиент), находящихся на обслуживании в Банке в соответствии с Договором, заключенным в соответствии Правилами обслуживания физических лиц по счетам и вкладам в АО БАНК НБС.

1. Порядок представления физическим лицом – резидентом в Банк документов и информации при проведении операций в иностранной валюте и (или) валюте РФ, связанных с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов, с использованием своих счетов (вкладов), открытых в Банке, в рамках договора займа, заключенного между физическим лицом - резидентом и нерезидентом.

1.1. Клиент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты РФ со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте РФ, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа на сумму, превышающую в эквиваленте 1 млн. руб.¹, должен представить в Банк договор займа, заключенный между Клиентом и нерезидентом.

Если сумма договора займа равна или превышает 3 млн. рублей одновременно с договором займа Клиент представляет в банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции № 181-И. Указанная информация не представляется Клиентом повторно в Банк, если ранее была представлена и не изменялась.

1.2. Клиент при зачислении иностранной валюты или валюты РФ на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте РФ, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа, сумма которого превышает в эквиваленте 1 млн. руб., осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа должен в срок не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет Клиента сообщить Банку информацию о назначении такого платежа и следующие сведения о договоре займа:

Договор займа		Код валюты договора	Сумма обязательств, предусмотренная договором	Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ			Реквизиты контрагента – стороны по договору	
номер	дата			Дата платежа	Сумма платежа в погашение основного долга	Сумма платежа в счет уплаты процентов	Наименование	Цифровой код страны государственной регистрации (места нахождения)

3.3. Клиент при списании иностранной валюты или валюты РФ со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте РФ, открытого в Банке, по сделкам

¹ Если договор займа заключен в валюте, отличной от рублей РФ, пересчет осуществляется по курсу Банка России на дату заключения договора займа.

(операциям) с цифровой валютой с нерезидентами должен представить информацию о коде вида операции.

При зачислении иностранной валюты или валюты РФ на банковский счет (вклад) физического лица - резидента в иностранной валюте или валюте РФ по сделкам (операциям) с цифровой валютой с нерезидентами Клиент должен представить информацию о коде вида операции в срок не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет (вклад) Клиента.

2. Порядок представления Клиентом в Банк документов и информации при осуществлении расчетов по договорам, принятым на учет в уполномоченном банке, в случае перехода прав (требований) по таким договорам к Клиенту

2.1. В случае если к Клиенту полностью или частично перешли права (требования) по договору, принятому на учет Банком, то при осуществлении расчетов по такому договору Клиент должен представить в Банк следующие документы и информацию:

- копию договора;
- информацию об уникальном номере договора, присвоенном Банком;
- документы, подтверждающие переход прав (требований) по договору к Клиенту (в том числе судебное решение, на основании которого осуществляется такой переход).

2.2. Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции с указанием уникального номера договора (по установленной Банком форме) в срок не позднее двух рабочих дней после даты представления Клиентом документов, указанных в подпункте 2.1 настоящего Порядка.

3. Порядок и способы обмена документами и информацией между Банком и Клиентом.

3.1. Банк принимает от Клиента документы на бумажном носителе в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии через структурные подразделения Банка (непосредственно Клиентом или его Представителем², а также посредством почтовой или иной связи с обязательным уведомлением о вручении). Документы должны быть действительными на день представления в Банк.

При этом:

- если к проведению операции имеет отношение только часть документа, то Клиентом может быть представлена выписка из него, заверенная его подписью на каждом листе;
- документы, составленные полностью или частично на иностранном языке, принимаются Банком с нотариально заверенным переводом на русский язык.

Надлежащим образом заверенной копией при представлении на бумажных носителях является копия, заверенная нотариально или подписью Клиента (его Представителя) на каждом листе.

Копии представляемых в Банк документов на бумажном носителе должны быть надлежащего качества (с отражением без искажений всех элементов подлинного документа и доступны для чтения без использования специальных устройств).

Непредставление Клиентом документов/ информации, предусмотренных действующим законодательством РФ, в установленные Инструкцией № 181-И и настоящим Порядком сроки, а также предоставление документов ненадлежащего качества

² Представитель – лицо, которому Клиент предоставил право совершения операций с денежными средствами от имени Клиента, и действующее на основании доверенности, закона либо акта уполномоченного государственного органа.

и (или) заверенных с нарушением установленного порядка, может являться основанием для отказа в совершении валютной операции.

Датой предоставления Клиентом в Банк документов и информации является дата, зафиксированная в регистрационном штампе Банка;

3.2. Проверка документов и информации осуществляется Банком в срок не позднее рабочего дня после даты предоставления соответствующих документов и информации.

При положительном результате проверки документов и информации Банк принимает указанные документы.

При отрицательном результате проверки документов и информации Банк возвращает все представленные документы и информацию Клиенту с указанием даты и причины отказа в принятии в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения решения об отказе.

Банк направляет Клиенту непринятые Банком документы и информацию одним из следующих способов:

- непосредственно Клиенту или его Представителю под роспись;
- посредством почтовой связи - заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В случае отказа в принятии Банком предоставленных документов и информации Клиент должно устранить замечания Банка и повторно направить их в Банк.

4. Заключительные положения.

4.1. Настоящий Порядок размещается в открытом доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.nbsrf.ru и на информационных стендах по месту обслуживания.

4.2. Настоящий Порядок является обязательными для исполнения резидентом, заключившим с Банком Договор в соответствии Правилами обслуживания физических лиц по счетам и вкладам в АО БАНК НБС.

4.3. Первое представление Клиентов в Банк документов/ информации, предусмотренных настоящим Порядком, означает, что Клиент ознакомлен с настоящим Порядком, согласен с ним и принимает на себя обязательства по соблюдению требований, установленных настоящим Порядком.

4.4. Банк вправе вносить изменения в настоящий Порядок в одностороннем порядке, в случае внесения изменений в действующее законодательство РФ.

Банк уведомляет Клиента об изменениях Порядка путем размещения измененной редакции Порядка на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.nbsrf.ru и на информационных стендах по месту обслуживания.

4.5. Уведомление Клиента Банком об изменениях Порядка считается выполненным надлежащим образом, при выполнении Банком действий, указанных в п. 4.5. настоящих Правил.

4.6. Клиент обязан осведомляться об изменениях Порядка. Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность о внесенных Банком изменениях в Порядок.