

Порядок представления физическими лицами - резидентами документов и информации для целей валютного контроля в АО КБ «РУСНАРБАНК»

Настоящий Порядок представления физическими лицами - резидентами документов и информации для целей валютного контроля (далее – Порядок) является неотъемлемой частью соответствующих договоров, регламентирующих порядок открытия, обслуживания и закрытия банковских (текущих) счетов (вкладов) физических лиц в АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее - Банк).

Настоящий Порядок распространяется на физических лиц - резидентов при осуществлении ими валютных операций в иностранной валюте и (или) валюты Российской Федерации, 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, на сумму, превышающую в эквиваленте **600 тыс. рублей** (далее – Договор займа¹).

1. Порядок представления физическим лицом – резидентом в Банк документов и информации при проведении операций

1.1. Физическое лицо - резидент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации при предоставлении займа нерезиденту по Договору займа должно представить в Банк одновременно:

А – Договор займа, заключенный между физическим лицом - резидентом и нерезидентом;

Б – информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации по Договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает в эквиваленте 3 млн.рублей (ожидаемые сроки возврата займа и осуществления процентных платежей нерезидентом по Договору займа).

Информация об ожидаемых сроках не представляется физическим лицом - резидентом повторно в Банк, если ранее она была представлена в Банк ранее и не изменялась.

1.2. Физическое лицо - резидент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой счет (вклад) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по Договору займа должно в срок не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет (вклад) физического лица – резидента 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 Российской Федерации			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)

2. Порядок и способы обмена документами и информацией между физическим лицом – резидентом и Банком

2.1. Банк принимает от физического лица – резидента Договор займа в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Договор займа должен быть действительным на день представления в Банк.

При этом:

- если к проведению операции имеет отношение только часть документа, то физическим лицом - резидентом 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.

2.2. Обмен документами и информацией между Банком и физическим лицом - резидентом может осуществляться в электронном виде с использованием системы Дистанционного Банковского Обслуживания «РУСНАРБАНК-Онлайн» (далее – ДБО) и (или) на бумажных носителях через структурные подразделения Банка (непосредственно физическим лицом - резидентом или его Представителем, а также посредством почтовой или иной связи с обязательным уведомлением о вручении).

2.3. При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде в системе ДБО, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе (далее – скан-копия) - в виде вложений.

Надлежащим образом заверенной копией документа при представлении в Банк в электронном виде является скан-копия документа, сформированная в графических форматах хранения изображений, отражающая без искажений все элементы подлинного документа и доступная для чтения без использования специальных устройств.

2.4. Документы и информация, представляемые физическим лицом – резидентом на бумажных носителях, могут быть представлены в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Надлежащим образом заверенной копией при представлении на бумажных носителях является копия, заверенная нотариально или подписью физического лица – резидента (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).

2.5. Банк вправе отказать физическому лицу - резиденту в принятии документов в случае представления копий и/или скан-копий ненадлежащего качества и (или) заверенных с нарушением установленного порядка.

2.6. Банк вправе запросить у физического лица - резидента подлинники документов, первоначально полученных от него в форме заверенных копий и/или скан-копий документов.

2.7. Датой предоставления физическим лицом - резидентом в Банк документов и информации является:

- для документов, предоставленных на бумажном носителе – дата, зафиксированная в регистрационном штампе Банка;
- для документов, предоставленных в электронном виде – дата поступления документа по системе ДБО.

¹ Здесь и далее под термином «Договор займа» понимаются договор займа и дополнения, изменения, приложения к нему, являющиеся неотъемлемой частью данного договора.

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

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

2.10. При отрицательном результате проверки документов и информации Банк возвращает все представленные документы и информацию физическому лицу – резиденту с указанием даты и причины отказа в принятии не позднее сроков, установленных для проверки таких документов.

2.11. В случае отказа в принятии Банком предоставленных документов и информации физическое лицо - резидент должно устранить замечания Банка и повторно направить их в Банк не позднее сроков, установленных в пункте 1 настоящего Порядка.

2.12. Банк отказывает в осуществлении валютной операции по списанию денежных средств по Договору займа в случае непредставления физическим лицом - резидентом документов, либо представления им недостоверных документов, либо представления им документов, не соответствующих требованиям Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Решение об отказе в осуществлении валютной операции Банк направляет физическому лицу - резиденту в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения решения об отказе.

2.13. Банк направляет физическому лицу - резиденту непринятые Банком документы и информацию одним из следующих способов:

- на бумажном носителе – непосредственно физическому лицу - резиденту или его Представителю под роспись;
- на бумажном носителе посредством почтовой связи - заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- в электронном виде – путем направления через систему ДБО сообщения с указанием даты и причины отказа. Направление такого сообщения означает возврат Банком всех непринятых документов и информации.

2.14. Датой направления Банком физическому лицу - резиденту документов и информации является:

- на бумажном носителе – дата окончания срока для проведения Банком проверки соответствующих документов и информации;
- в электронном виде – дата отправки соответствующего сообщения.