

**Порядок представления физическими лицами - резидентами
документов и информации для целей валютного контроля
в АО КБ «РУСНАРБАНК»
(начало действия редакции - 01 октября 2022 года)**

Настоящий Порядок представления физическими лицами – резидентами (клиентами АО КБ «РУСНАРБАНК»), 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**).

1. Порядок представления физическим лицом – резидентом в Банк документов и информации при проведении операций в иностранной валюте и (или) валюте 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)

1.1. 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 с расчетным документом:**

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 повторно не представляется физическим лицом - резидентом 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)

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

2. Порядок представления физическим лицом – резидентом 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 физическому лицу - резиденту

- 2.1. В случае если к физическому лицу - резиденту полностью или частично перешли права (требования) по договору, принятому на учет уполномоченным банком² (далее – **Договор**), то при осуществлении расчетов по такому Договору физическое лицо – резидент должно представить в Банк следующие документы и информацию:
- ✓ копию Договора;
 - ✓ информацию об уникальном номере Договора, присвоенном уполномоченным банком;
 - ✓ документы, подтверждающие переход прав (требований) по Договору к физическому лицу – резиденту (в том числе судебное решение, на основании которого осуществляется такой переход).
- 2.2. Банк направляет физическому лицу - резиденту сведения о проведенной операции с указанием уникального номера Договора (по установленной Банком форме) в срок не позднее **двух рабочих дней** после даты представления физическим лицом – резидентом документов, указанных в подпункте 2.1 настоящего Порядка.

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

- 3.1. Банк принимает от физического лица – резидента документы в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Документы должны быть действительными 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.
- 3.2. 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 Представителем³, а также посредством почтовой или иной связи с обязательным уведомлением о вручении).
- 3.3. 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.
- 3.4. 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

² Внешнеторговый контракт или договор займа, принятый на учет уполномоченным банком в соответствии с 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 представления», включая дополнения, изменения, приложения к нему, являющиеся неотъемлемой частью данного договора.

³ Представитель – лицо, которому клиент Банка предоставил право совершения операций с денежными средствами от имени клиента, и действующее на основании доверенности, закона либо акта уполномоченного государственного органа.

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).

- 3.5. 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.
- 3.6. Банк вправе запросить у физического лица - резидента подлинники документов, первоначально полученных от него в форме заверенных копий и/или скан-копий документов.
- 3.7. 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.
- 3.8. Проверка документов и информации осуществляется Банком в срок не позднее рабочего дня после даты предоставления соответствующих документов и информации.
- 3.9. При положительном результате проверки документов и информации Банк принимает указанные документы.
- 3.10. 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.
- 3.11. 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 настоящем Порядке.
- 3.12. 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.
- 3.13. 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.
- 3.14. 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.