

Раздел III. Взаимодействие резидентов (нерезидентов) с уполномоченными банками при представлении документов и информации. Осуществление уполномоченными банками проверки представленных резидентами (нерезидентами) документов и информации. Досье валютного контроля

Глава 15. Взаимодействие резидентов (нерезидентов) с уполномоченными банками при представлении документов и информации

15.1. Способ взаимодействия резидентов (нерезидентов) с уполномоченными банками при представлении документов и информации, требование о представлении которых установлено настоящей Инструкцией, определяется по согласованию уполномоченного банка с резидентом, с нерезидентом.

15.2. Документы, требование о представлении которых установлено настоящей Инструкцией, представляются резидентом в уполномоченный банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Порядок оформления (заверения) копий документов определяется по согласованию уполномоченного банка с резидентом.

15.3. Документы и информация, связанные с проведением операций, а также иные документы и информация, требование о представлении которых установлены настоящей Инструкцией, представляются резидентом (нерезидентом) в уполномоченный банк в электронном виде и (или) на бумажном носителе в порядке, согласованном уполномоченным банком с резидентом (нерезидентом).

15.4. Документы, указанные в настоящей Инструкции, подписываются ответственным лицом и заверяются на бумажном носителе оттиском печати (штампа) уполномоченного банка, используемой для целей валютного контроля (далее - печать уполномоченного банка).

Ответственное лицо и печать уполномоченного банка утверждаются распорядительным актом уполномоченного банка.

15.5. При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые в соответствии с настоящей Инструкцией физическим лицом - резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица - резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, указанной в Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года N 32813, 14 февраля 2017 года N 45638 (далее - карточка с образцами подписей и оттиска печати).

15.6. При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые в соответствии с настоящей Инструкцией юридическим лицом - резидентом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати юридического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

Документы, оформляемые в соответствии с настоящей Инструкцией юридическим лицом - резидентом, могут быть подписаны сотрудником юридического лица - резидента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.7. Документы, направляемые резидентом в уполномоченный банк в электронном виде, подписываются электронной подписью резидента.

15.8. Датой представления резидентом в уполномоченный банк документов и информации, которые указаны в настоящей Инструкции, считается дата их получения уполномоченным банком, зафиксированная в соответствии с порядком уполномоченного банка о регистрации (приеме) поступающих (входящих) документов, включая документы в электронном виде.

15.9. Документы, которые направляются уполномоченным банком резиденту в соответствии с настоящей Инструкцией, должны иметь:

на бумажном носителе на каждой странице - подпись ответственного лица и печать уполномоченного банка;

в электронном виде - электронную подпись ответственного лица.

15.10. В случае обмена между уполномоченным банком и резидентом в электронном виде документами и информацией, требование о представлении которых предусмотрено настоящей Инструкцией, порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приема (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются уполномоченным банком по согласованию с резидентом.

15.11. При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

15.12. При обмене документами и информацией в электронном виде между уполномоченным банком и резидентом должны обеспечиваться порядок и способы защиты при передаче от несанкционированного доступа третьих лиц.

Глава 16. Осуществление уполномоченными банками проверки представленных документов и информации

16.1. При представлении резидентом в уполномоченный банк документов и информации, требование о представлении которых установлено настоящей Инструкцией, уполномоченный банк должен осуществить следующую проверку, за исключением случая, установленного пунктом 16.6 настоящей Инструкции.

16.1.1. Наличия информации о коде вида операции, в том числе в расчетном документе по операции резидента (нерезидента), наличия информации об уникальном номере контракта (кредитного договора), наличия информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в документах и информации, представляемых резидентом в уполномоченный банк в случаях, установленных настоящей Инструкцией.

16.1.2. Соответствия кода вида операции, представленного резидентом в уполномоченный банк или указанного в расчетном документе по операции, информации, содержащейся в представленных резидентом информации и документах, связанных с проведением операций.

16.1.3. Соответствия информации (включая код вида подтверждающего документа), указанной резидентом в справке о подтверждающих документах, сведениям, содержащимся в представленных резидентом подтверждающих документах, за исключением информации об ожидаемых сроках

репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

16.1.4. Достаточности документов и информации, в том числе представляемых резидентом для постановки на учет (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора), в соответствии с требованиями раздела II настоящей Инструкции.

16.1.5. Соблюдения установленного настоящей Инструкцией порядка заполнения, представления резидентом соответствующих документов и информации, требование о представлении которых установлено настоящей Инструкцией.

16.2. Проверка осуществляется уполномоченным банком в следующие сроки.

16.2.1. При списании со счета или зачислении на счет денежных средств - в срок не позднее рабочего дня после даты представления соответствующих документов и информации, требование о представлении которых установлено настоящей Инструкцией.

16.2.2. При представлении резидентом справки о подтверждающих документах - в срок не позднее трех рабочих дней после даты ее представления в уполномоченный банк, а в отношении справки о подтверждающих документах, указанной в пункте 8.8 настоящей Инструкции, - в срок не позднее десяти рабочих дней после даты ее представления в уполномоченный банк.

16.2.3. В случаях, не указанных в подпунктах 16.2.1 и 16.2.2 настоящего пункта, - в иные сроки, установленные настоящей Инструкцией.

16.3. При положительном результате проверки, указанной в пункте 16.1 настоящей Инструкции, уполномоченный банк в сроки, установленные для проверки, должен принять представленные резидентом документы и информацию.

Принятая уполномоченным банком справка о подтверждающих документах должна быть направлена резиденту в срок, согласованный с резидентом, с указанием в ней даты ее принятия уполномоченным банком.

16.4. Документы и информация, требование о представлении которых установлено настоящей Инструкцией, принятые уполномоченным банком по результатам проверки, должны быть помещены уполномоченным банком в досье валютного контроля в соответствии с главой 17 настоящей Инструкции.

16.5. При отрицательном результате проверки, указанной в пункте 16.1 настоящей Инструкции, уполномоченный банк не позднее сроков, установленных для проверки, должен вернуть представленные резидентом документы и информацию с указанием даты и причины отказа в их принятии.

В случае отказа уполномоченного банка в принятии представленных резидентом документов и информации резидент должен устранить замечания уполномоченного банка.

16.6. В случае заполнения справки о подтверждающих документах, расчетного документа по операции уполномоченным банком самостоятельно в соответствии с пунктами 2.19, 8.4 и 8.7 настоящей Инструкцией уполномоченный банк должен проверить наличие полного комплекта документов, необходимых для их заполнения.

При положительном результате проверки уполномоченный банк должен заполнить справку о подтверждающих документах, расчетный документ по операции и направить их резиденту в срок, согласованный с резидентом.

В случае представления резидентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения уполномоченным банком справки о подтверждающих документах, расчетного документа

по операции, уполномоченный банк отказывает резиденту в их заполнении и возвращает представленные резидентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии в согласованный с резидентом срок.

16.7. Требования настоящей Инструкции о представлении резидентом в уполномоченный банк документов и информации в установленные настоящей Инструкцией сроки будут выполнены резидентом в случае, если они представлены резидентом в уполномоченный банк в сроки, установленные настоящей Инструкцией, и приняты уполномоченным банком в сроки, установленные пунктом 16.2 настоящей Инструкции.

Глава 17. Досье валютного контроля

17.1. Уполномоченный банк в порядке, установленном внутренними документами, должен обеспечить ведение и хранение документов по валютному контролю (далее - досье валютного контроля). В досье валютного контроля помещаются следующие документы (копии документов) и информация.

17.1.1. Документы, связанные с проведением операций.

17.1.2. Контракты (кредитные договоры), ведомости банковского контроля.

17.1.3. Заявления о внесении изменений в принятый на учет контракт (кредитный договор), о снятии с учета контракта (кредитного договора).

17.1.4. Подтверждающие документы, справки о подтверждающих документах.

17.1.5. Иные документы и информация, представляемые в соответствии с настоящей Инструкцией.

17.2. Ведение досье валютного контроля определяется уполномоченным банком самостоятельно во внутренних документах.

Уполномоченный банк, являющийся банком УК, должен помещать в досье валютного контроля справки о подтверждающих документах, принятый на учет контракт (кредитный договор), включая изменения в принятый на учет контракт (кредитный договор), и обеспечивать хранение таких документов в электронном виде.

17.3. При помещении документов в досье валютного контроля в электронном виде уполномоченный банк должен обеспечить их последующее при необходимости воспроизведение на бумажном носителе с сохранением целостности всех данных в том виде, в котором они были представлены в уполномоченный банк.

17.4. В случае необходимости получения резидентом копий документов, помещенных в досье валютного контроля, резидент вправе обратиться в уполномоченный банк в порядке, установленном уполномоченным банком. Уполномоченный банк должен выдать из досье валютного контроля копии таких документов не позднее двух рабочих дней после даты получения указанного обращения резидента.

В случае выдачи резиденту ведомости банковского контроля на бумажном носителе ответственное лицо должно подписать и заверить печатью уполномоченного банка каждую страницу ведомости банковского контроля. Уполномоченный банк вправе пронумеровать, сброшюровать ведомость банковского контроля на бумажном носителе, проставить подпись ответственного лица и заверить печатью уполномоченного банка на последней странице ведомости банковского контроля. В случае направления резиденту ведомости банковского контроля в электронном виде уполномоченный банк должен подписать электронный документ, содержащий ведомость банковского контроля, электронной подписью ответственного лица.