**Обмен документами и информацией, связанными с проведением валютных операций,**

**между Банком и резидентами**

Для осуществления валютных операций резиденты представляют в Банк, документы, связанные с проведением валютных операций, в соответствии с требованиями настоящего Порядка и Инструкция Банка России № 181-И.

Данные документы должны соответствовать требованиям, установленным ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, и должны быть действительны на дату их представления в Банк. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены в Банк с переводом на русский язык, в установленном ниже порядке.

Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке.

При необходимости Банк на основании ч. 4 ст. 23 вправе дополнительно запросить у резидента Федерального закона № 173-ФЗ документы и информацию, непосредственно связанные с проведением конкретной валютной операции в целях соблюдения требований, установленных законодательством о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Документы, связанные с проведением валютных операций, Справки, постановку контракта (кредитного договора) на учет, заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре), заявлении о снятии контракта (кредитного договора) с учета:

- почтовой связи или курьерской службой доставки с распиской о вручении;

- на бумажных носителях непосредственно резидентом, либо иным сотрудником резидента, наделенного правом на основании доверенности, выдаваемой в порядке установленном законодательством Российской Федерации;

- в электронном виде с использованием системы «Банк-Клиент», с ЭП в соответствии с Договором «Банк-Клиент».

Обязательный срок для представления документов и информации по запросам Банка устанавливается в запросе и составляет не более 7 рабочих дней от даты запроса.

Обосновывающие, подтверждающие документы представляются в Банк в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии:

Копии обосновывающих и подтверждающих документов, которые представляются резидентами на бумажных носителях, могут быть заверены подписью лиц(а), наделенных(ого) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка с образцами подписей), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей на каждой странице представленного документа или в виде сшива с указанием количества листов, даты, подписи и расшифровки подписи, оттиском печати.

Копии данных документов на бумажных носителях, могут быть также заверены подписью иного работника такого резидента, наделенного таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае представления копий обосновывающих и подтверждающих документов на бумажных носителях резидентами-физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями и резидентами-физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, то они заверяются подписью самого физического лица в соответствии с карточкой с образцами подписей либо подписью его уполномоченного представителя и заверяются оттиском печати такого физического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей.

Оригиналы обосновывающих и подтверждающих документов принимаются Банком для ознакомления и возвращаются следующим образом:

- резиденту, являющемуся юридическим лицом, – лицу(ам), наделенному(ым) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей, или иному сотруднику такого резидента, наделенному правом получения документов в Банке, на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- резиденту, являющемуся индивидуальным предпринимателем, или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – непосредственно самому такому лицу либо его уполномоченному представителю, наделенному физическим лицом правом получения документов и информации в Банке на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк принимает к исполнению от Клиента следующие виды электронных документов для целей валютного контроля с использованием системы «Банк - Клиент»:

- справка о подтверждающих документах;

- сведения о валютных операциях;

- сведения о контракте (кредитном договоре);

- заявление о внесении изменения в сведения о контракте (кредитном договоре);

- заявление о снятии с учета.

Банк принимает от Клиента скан-копии (скан-образы) обосновывающих(подтверждающих) документов для целей валютного контроля в электронном виде в качестве вложения в соответствующий Документ ВК. Если для проведения валютной операции или обработки Банком документа требуется несколько обосновывающих (подтверждающих) документов, то один из таких обосновывающих (подтверждающих) документов направляется Клиентом в качестве вложения в Документ ВК, а остальные обосновывающие (подтверждающие) документы представляются в Банк в качестве вложения в электронный документ «Произвольный документ в банк». При этом в поле произвольного документа указывается информация, позволяющая идентифицировать направляемые документы, а в тексте произвольного документа указывается краткий перечень направляемых документов/информация о направлении документов вложением к произвольному документу (возможно дополнительное указание имени файла).

Банк признает юридическую силу отсканированных копий вышеуказанных документов, переданных Клиентом в Банк по системе «Банк-Клиент» равной юридической силе копий вышеуказанных документов на бумажном носителе, заверенных уполномоченными лицами и печатью Клиента.

Скан-копии обосновывающих (подтверждающих) документов, представляемых Клиентом в Банк для целей валютного контроля, должны соответствовать следующим требованиям:

файлы представляются с расширением PDF или TIFF (многостраничный);

разрешение не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого»;

размер файла не должен превышать 2Мб;

качество скан-копии позволяет полностью прочитать документ, проверить наличие на нем соответствующих отметок, печатей, штампов, текст не является неразборчивым, при копировании документа не произошло смещение копии, приведшее к утрате части содержимого документа.

Если скан-копии не соответствуют перечисленным выше требованиям, то Банк вправе отказать в их приеме, а также в приеме расчетных документов и Документов ВК, в качестве основания исполнения которых они были представлены.

Принятые Банком документы ВК, а также иные документы в соответствии с заявлением резидента направляются резиденту одним из следующих способов:

- с использованием почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении);

- на бумажных носителях с проставлением на каждой странице подписи уполномоченного работника Банка и оттиска печати Банка передаются клиенту-резиденту или его представителю непосредственно в Банке;

- в электронном виде с использованием системы «Банк-Клиент», с наличием со стороны Банка соответствующей ЭП уполномоченного работника Банка (в соответствии с Соглашением о порядке обмена электронными документами по системе «Банк-Клиент»).

При осуществлении платежей в иностранной валюте или валюте РФ в адрес нерезидента, не состоящего на учете в налоговых органах Российской Федерации в качестве налогоплательщика, за работы (услуги) передачу результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, местом реализации которых является территория РФ, резидент обязан представить в Банк одновременно с перечислением средств такому нерезиденту платежное поручение на уплату налога на добавленную стоимость (далее НДС) При отсутствии необходимости уплаты налога в платежном поручении или поручении на перевод иностранной валюты указывается «НДС не облагается».

При осуществлении резидентом первой валютной операции по списанию средств со счета в Банке на свой счет, открытый в банке за пределами Российской Федерации, резидент обязан представить в Банк уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке-нерезиденте с отметкой о принятии указанного уведомления.