**ПРЕДСТАВЛЕНИЕ РЕЗИДЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ СВЯЗАННЫХ С ПРОВЕДЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ**

1. **Операции в иностранной валюте**

**Клиент–резидент представляет следующие документы и информацию**:

**а) при зачислении денежных средств на транзитный валютный счет (не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления):**

* распоряжение на перечисление средств с транзитного валютного счета;
* копии документов, являющихся основанием для проведения операции
* информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) - при поступлении денежных средств по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке; с указанием кода вида операции

**б) при списании денежных средств с расчетного счета в иностранной валюте:**

* заявление на перевод иностранной валюты с указанием в 70-м поле «Назначение платежа» **экономического смысла проводимой операции,** например: «предоплата за автотранспортные услуги по счету №1 от 18.01.2019 по договору № 1 от 15.01.2019»;
* копии документов, являющихся основанием для проведения операции
* информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке; об ожидаемом сроке репатриации денежных средств по контракту (кредитному договору), при проведении авансовых платежей (коды видов операций 11100, 21100, 23100, 23110), с указанием кода вида операции

1. **Операции в валюте РФ**

При осуществлении **операций в валюте РФ** резидент представляет в Банк следующие документы:

**а) при зачислении от нерезидента денежных средств на расчетный счет в валюте РФ - в случае проведения валютной операции в рамках контракта (кредитного договора), поставленного на учет в Банке (не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления средств):**

* документы, связанные с проведением операций;
* информацию об уникальном номере контракта(кредитного договора).

**!!!** при несогласии с кодом вида операции, указанным нерезидентом, либо при отсутствии кода вида операции в платежном документе резидент вправе предоставить Банку информацию о коде вида операции, соответствующем характеру операции (предоставив документы, обосновывающие код).

**б) при списании в пользу нерезидента денежных средств с расчетного счета в валюте РФ:**

* расчетный документ по операции, оформленный с учетом требований Инструкции 181-И, с указанием в поле «Назначение платежа» кода вида операции (например:**{VO21200}**) - информация, заключенная в фигурные скобки, указывается без отступов и пробелов внутри скобок), а также **экономического смысла проводимой операции,** например: «оплата за автотранспортные услуги по счету №1 от 18.01.2019 по договору №1 от 15.01.2019». Если необходимо осуществить оплату по нескольким кодам видов операций – на каждый код вида операции оформляется отдельное платежное поручение
* документы, связанные с проведением операции
* информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) - в случае проведения операции в рамках контракта (кредитного договора), поставленного на учет в Банке; об ожидаемом сроке репатриации денежных средств по контракту (кредитному договору при проведении авансового платежа (коды видов операций 11100, 21100, 23100, 23110).

**Особенности предоставления в Банк документов, являющихся основанием для проведения операции**

* Документы, являющиеся основанием для проведения операции по списанию денежных средств со счета, должны быть указаны в поле «Назначение платежа» расчетного документа и представлены в Банк.
* В случае если документ-основание был представлен при проведении предыдущей операции либо при постановке контракта (кредитного договора) на учет - повторное представление документа не требуется.
* При осуществлении операции в качестве предоплаты по контракту предоставляется счет (инвойс) на предоплату, с указанием номера и даты контракта, в рамках которого осуществляется предоплата – в случае если условиями контракта предусмотрена оплата против инвойса.
* При осуществлении операций без заключения контракта с иностранным контрагентом представляется документ, являющийся основанием для осуществления операции.
* При осуществлении первой операции по перечислению средств на свой счет, открытый в банке-нерезиденте, резидент – юридическое лицо одновременно с расчетным документом (платежным поручением, заявлением на перевод) должен представить копию Уведомления налогового органа об открытии счета в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, с отметкой налогового органа о его принятии (статья 12 Федерального Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).
* При осуществлении операции по контракту, сумма которого не определена сторонами, следует проверить, не превысила ли сумма платежей (с учетом ранее осуществленных) пороговых значений, установленных для постановки контракта (кредитного договора) на учет (3 млн. руб. в эквиваленте для импортного контракта и кредитного договора, 6 млн. рублей в эквиваленте для экспортного контракта). **Если в результате проведения текущей операции пороговое значение будет превышено – необходимо не позднее даты проведения операции поставить контракт (кредитный договор) на учет**
* При осуществлении перевода в валюте РФ за пределы территории РФ в расчетном документе необходимо указывать адрес плательщика в графе «Плательщик», после наименования плательщика. (например: ООО «АГАТ» //423423, Республика Татарстан, г.Набережные Челны, ул. Беляева, д.6//)

**!!! При предоставлении документов и информации просим учитывать операционное время, установленное Банком для проведения операций. Для возможности совершения операции текущим рабочим днем рекомендуем представлять документы и информацию для целей валютного контроля не позднее 16.00 текущего рабочего дня (при отсутствии иных временных ограничений операционного обслуживания, например, при проведении платежей в отдельных видах иностранных валют).**

1. **Информация и документы в Банк не представляются:**

* При проведении операции в рамках обосновывающего документа, сумма которого равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей. Информация об отсутствии необходимости представления документов может быть указана либо в отдельном письме, либо в качестве дополнительного комментария в форме «Сведения о валютной операции».

Информация о коде вида операции в этом случае предоставляется!

* При проведении следующих видов операций в соответствии с Инструкцией 181-И:

✓ Взыскание в соответствии с законодательством РФ;

✓ Прямое дебетование с согласия клиента (акцепт, в том числе заранее данный);

✓ Операции между резидентом и уполномоченным банком;

✓ Операции между своими счетами (в том числе счетами по депозиту), открытыми в одном уполномоченном банке;

✓ Выплаты физическим лицам - нерезидентам пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством РФ о пенсионном обеспечении и страховании;

✓ Операции с использованием банковской карты, за исключением случая осуществления операций по договору, принятому на учет Банком УК;

✓ Операции по аккредитиву, за исключением случаев осуществления операций с использованием аккредитивной формы расчетов по контрактам, поставленным на учет

**!!! При проведении любой из операций, не требующих представления документов в соответствии с Инструкцией 181-И, Банк как агент валютного контроля вправе запросить при необходимости документы, связанные с проведением операции, на основании ст. 23 Федерального закона** от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»**.**