

Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю

Настоящий Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю (далее – Регламент), распространяется на клиентов Банка - физических лиц-резидентов¹ (далее – Клиент). Банк и Клиент руководствуются условиями настоящего Регламента, соответствующими статусу Клиента (резидент согласно законодательству Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле) и виду валюты, в которой осуществляются операции/открыт банковский вклад (валюта РФ, иностранная валюта).

Настоящий Регламент разработан и применяется Банком и Клиентами в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), Инструкции 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 их представления» (далее – Инструкция Банка России № 181-И).

Настоящий Регламент включает бланки документов, содержащих сведения, подлежащие представлению Клиентом в Банк в случаях и порядке, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И и настоящим Регламентом².

1. Термины, определения и сокращения

1.1. **Банк** – АО «Россельхозбанк», включая его региональные филиалы.

1.2. **Банк-нерезидент** – банк, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющий местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

1.3. **Валюта РФ** – средства на банковских вкладах; денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

1.4. **Валютное законодательство Российской Федерации** – действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

1.5. **Валютная операция** – операция, осуществляемая резидентами или нерезидентами и отвечающая критериям, установленным ч. 9 ст. 1 гл. 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

1.6. **Данные по операциям** – данные по операциям резидентов в иностранной валюте и в валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые Банк формирует в соответствии с требованиями Приложения 2 к Инструкции Банка России № 181-И.

1.7. **Дата представления** – дата получения Банком документов и информации, представленных резидентами, зафиксированная путем указания работником Банка, принявшим соответствующий документ, вручную либо путем проставления штампа о приеме документов Банком.

¹ Кроме зарегистрированных на территории РФ в качестве индивидуальных предпринимателей, и физических лиц – граждан РФ, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

² В представляемый в Банк бланк документа не включается указание на номер приложения к настоящему Регламенту.

1.8. **Дата принятия** – дата принятия документов, установленных настоящим Регламентом, работником ВК Банка после положительного результата их проверки.

1.8.1. **Дата непринятия (возврата)** – дата отказа Клиенту в принятии документов, представляемых в соответствии с настоящим Регламентом, после отрицательного результата их проверки работником ВК Банка.

1.9. **Документы, связанные с проведением операций** – документы, установленные ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, соответствующие требованиям, установленным ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ и подтверждающие документы, представляемые Клиентом в Банк в соответствии с настоящим Регламентом, Инструкцией Банка России № 181-И.

1.10. **Иностранная валюта** – средства на банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах; денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

1.11. **Информация о валютных операциях** – документ, содержащий сведения об операции Клиента по кредитному договору, представляемый Клиентом в Банк/направляемый Банком Клиенту в установленном настоящим Регламентом порядке и оформляемый в соответствии с Приложением 1 к настоящему Регламенту. Порядок заполнения Информации о валютных операциях определен в Приложении 2 к настоящему Регламенту.

1.12. **Информация об ожидаемых сроках** – информация о сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с частью 1.1 и частью 1.2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, определяемая Клиентом самостоятельно в порядке, установленном Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

1.13. **Договоры** – договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами, предусматривающие осуществление расчетов через вклады Клиента, открытые в Банке и в банках-нерезидентах, предметом которых является:

1.13.1. Купля-продажа товаров, включающих в себя в том числе:

- воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания;
- товары, приобретенные по каталогам.

1.13.2. Выполнение работ, оказание услуг, передача информации, передача результатов интеллектуальной деятельности, в том числе включающие в себя:

- услуги, связанные с получением образования;
- медицинские услуги;
- консультационные услуги;
- туристические услуги;

1.13.3. Доверительное управление.

1.13.4. Брокерское обслуживание³.

1.13.5. Приобретение прав на недвижимое имущество.

1.13.6. **Договоры займа** – договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по договору займа, а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров (контрактов (соглашений)), признаваемых законодательством Российской Федерации займом или приравненных к займу)⁴.

1.14. **Нерезиденты** – физические лица, физические лица-индивидуальные предприниматели и юридические лица, не подходящие под определение резидентов в соответствии с п.7 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

1.15. **Операции** – операции резидентов в иностранной валюте/в валюте РФ, которые

³ Операции, связанные с производными финансовыми инструментами и операциями на валютном рынке Форекс (Forex).

⁴ Товарный и коммерческий кредит.

соответствуют наименованиям и кодам видов операций резидентов и нерезидентов, указанным в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

1.16. **Печать Банка** – печать Банка, используемая для целей валютного контроля.

1.17. **Подтверждающие документы** – документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов.

1.18. **Почтовая связь** – заказное почтовое отправление с уведомлением о вручении.

1.19. **Работник Банка** – ответственный работник Банка, которому предоставлено право подписывать собственноручно или с использованием ЭП документы, указанные в настоящем Регламенте.

1.20. **Работник ВК Банка** – ответственный работник, которому предоставлено право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю

1.21. **Расчетный документ по операции** – документ, оформляемый Банком по поручению Клиента при осуществлении операций в валюте РФ/иностранной валюте, и содержащий распоряжение о переводе денежных средств в валюте РФ/иностранной валюте, предусмотренное нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств в валюте РФ, со своих вкладов в Банке.

1.22. **Резиденты**⁵ – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации; постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства.

1.23. **Сведения о договоре займа** – подлежащая отражению в Данных по операциям информация, содержащаяся в договоре займа и включающая в себя: номер, дату, код валюты договора, сумму обязательств, предусмотренную договором в единицах валюты договора, ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, реквизиты контрагента – стороны по договору (наименование и страну регистрации (места нахождения)).

1.24. **Уполномоченные банки** – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

1.25. **Филиал** – региональный филиал Банка, являющийся его обособленным подразделением.

2. Взаимодействие Клиента с Банком при представлении документов и информации

2.1. Для осуществления валютных операций Клиент представляют в Банк документы⁶, связанные с проведением таких операций, а также иные документы и информацию, установленные настоящим Регламентом, при этом все документы должны быть действительными на день их представления.

Документы, перечисленные в п. 2.1 настоящего Регламента, представляются Клиент в Банк посредством:

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

⁵ Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы для оценки правомерности осуществляемых Клиентом операций в случае выявления расхождения значения статуса «резидент»/«нерезидент», определяемого в соответствии с валютным законодательством РФ, законодательством РФ о налогах и сборах.

⁶ За исключением переводов Клиентом в иностранной валюте и в валюте РФ в пользу нерезидентов в суммах, не превышающих в эквиваленте 5 тыс. долларов США (в пересчете по курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств со вклада физического лица - резидента) в течение одного операционного дня; переводов резидентами - физическими лицами в иностранной валюте в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории РФ, в суммах, не превышающих в эквиваленте 5 тыс. долларов США (в пересчете по официальному курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств со вклада физического лица – резидента) в течение одного операционного дня.

- личной явки Клиента непосредственно в структурное подразделение Банка, обслуживающее вклады данного Клиента.

2.2. При необходимости Банк вправе запросить у Клиента на основании ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ дополнительные документы и информацию, непосредственно связанные с проведением конкретной операции, а также информировать Клиента о необходимости представления документов, связанных с проведением операций и подтверждающих документов в случаях, установленных Инструкцией Банка России № 181-И.

Банк также вправе запросить у Клиента представление дополнительных документов в целях соблюдения требований, установленных законодательством о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.1. Запрос о представлении документов и информации, связанных с проведением операций (далее – запрос), направляется Банком Клиенту путем:

- использования почтовой связи;
- вручения Клиенту лично при явке в Банк.

2.2.2. Обязательный срок для представления документов и информации по запросам Банка устанавливается в запросе и составляет не менее 7 рабочих дней со дня подачи запроса. При этом срок, указанный в запросах, направляемых Банком почтовым отправлением, должен быть установлен с учетом региональных особенностей прохождения документов и составлять не менее 25 рабочих дней со дня подачи запроса.

Днем подачи запроса Банком является:

- для запроса, направленного Клиенту с использованием почтовой связи, – дата вручения почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении;
- для запроса, врученного Клиенту лично - дата, указанная Клиентом в отметке о принятии запроса.

Днем представления Банку документов и информации в зависимости от способа направления является:

- для документов, направленных в Банк с использованием почтовой связи - дата вручения почтового отправления работнику Банка, указанная в уведомлении о вручении;
- для документов, направленных в Банк курьерской службой доставки - дата вручения вышеуказанных документов работнику Банка курьерской службой доставки;
- для документов, представленных в Банк Клиентом лично - дата представления непосредственно в структурное подразделение Банка, обслуживающее вклады данного Клиента.

Обязанность Клиента представить документы и информацию по запросу Банка считается исполненной, если Клиент представил Банку документы, указанные в запросе, в полном объеме и в срок, установленный Банком.

2.3. Клиент представляет в Банк документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, при этом документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке.

Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Перевод документов на русский язык выполняется на одной странице с оригинальным текстом либо в виде отдельного документа. В случае представления перевода в виде отдельного документа листы с оригинальным текстом и переводом на русский язык должны быть оформлены в порядке, изложенном в пункте 2.4 настоящего Регламента.

Перевод документов, предоставленных Клиентом, осуществляется самим Клиентом либо нотариусом, владеющим иностранным языком, либо дипломированным переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус.

2.4. Документы, связанные с проведением операций, представляются в Банк в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии.

2.4.1. Копии документов могут быть заверены следующими способами:

- путем проставления на каждой странице представленной копии документа отметки «Копия верна», даты заверения копии, подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с порядком, изложенном в пункте 2.4.2 настоящего Регламента;

- в виде сшива при представлении копии документа, состоящего более чем из одного листа. В указанном случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы. Место сшива должно быть заклеено листом бумаги с указанием на нем:

- отметки «Копия верна»;
- количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;
- даты составления сшива;
- подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с порядком, изложенном в пункте 2.4.2 настоящего Регламента.

2.4.2. Копии документов, связанных с проведением операций, представляемые Клиентом в Банк на бумажном носителе, заверяются подписью самого Клиента, идентифицирующей физическое лицо на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность.

2.5. Оригиналы документов, связанных с проведением операций, принимаются Банком для ознакомления и возвращаются непосредственно Клиенту.

2.6. Документы, связанные с проведением операции и представленные в виде копий на бумажном носителе электронных документов, также заверяются со стороны Клиента в установленном пунктом 2.4 настоящего Регламента порядке.

2.7. Документы, представляемые в Банк Клиентом и оформленные в соответствии с Приложением 1 к настоящему Регламенту, подписываются подписью Клиента - физического лица, идентифицирующей физическое лицо на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность. При сверке подписи Клиента, проставленной им на документах, и подписи в его документе, удостоверяющем личность, Банком принимается во внимание схожесть элементов подписи, дающих основание определить принадлежность почерка лицу, чья личность удостоверяется предъявленным документом.

Подтверждающие документы, представляемые в Банк Клиентом в виде копий на бумажном носителе электронных документов, также заверяются со стороны резидента в установленном пунктом 2.4 настоящего Регламента порядке.

2.8. Принятые/непринятые документы в соответствии с настоящим Регламентом, Инструкцией Банка России № 181-И, направляются Клиенту одним из следующих способов:

- с использованием почтовой связи;
- передаются Клиенту лично при явке в Банк.

На каждой странице документа⁷, указанного в настоящем пункте и направляемого Клиенту на бумажном носителе, проставляется подпись работника Банка и оттиск печати Банка.

Копии документов, изготовленные Банком, могут быть заверены следующими способами:

- путем проставления на каждой странице изготовленной копии документа отметки «Копия верна», даты заверения копии, подписи и расшифровки подписи работника Банка, оттиска печати Банка;

- в виде сшива. В указанном случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы. Место сшива должно быть заклеено листом бумаги с указанием на нем:

- отметки «Копия верна»;
- количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;
- даты составления сшива;
- подписи и расшифровки подписи работника Банка;
- оттиска печати Банка.

2.9. Датой получения Клиентом документов, направляемых Банком в соответствии с

⁷ За исключением документов, связанных с проведением операций.

настоящим Регламентом, является дата:

- содержащаяся в расписке в получении Клиентом документов на бумажном носителе;
- содержащаяся в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи.

3. Особенности представления Клиентом в Банк документов и информации

3.1. Для осуществления валютных операций Клиент представляет в Банк документы и информацию в соответствии с требованиями настоящего Регламента, в порядке и в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И⁸, настоящим Регламентом с учетом следующих особенностей.

В части представления Клиентом в Банк информации при осуществлении валютных операций:

3.1.1. Клиент, по вкладу которого осуществляется валютная операция, представляет в Банк следующие документы⁹, связанные с проведением валютной операции:

- по договору - договор и иные документы, связанные с проведением операции;
- по договору займа - договор займа, иные документы и информацию, связанные с проведением операции и Информацию о валютных операциях.
- без заключения договора¹⁰ - иные документы, связанные с проведением операции.

3.1.2. Клиент информирует Банк в установленных Инструкцией Банка России № 181-И случаях:

- об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации;

- о назначении платежа;
- о Сведениях о договоре займа¹¹

путем представления Информации о валютных операциях по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту.

Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях в случаях:

- списания со своего банковского вклада иностранной валюты или валюты РФ при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей¹². Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях одновременно с договором займа. Договор займа не представляется в Банк повторно, если он был представлен ранее и информация не менялась;

- зачисления иностранной валюты или валюты РФ на свой банковский вклад в иностранной валюте или валюте РФ при возврате займа, осуществлении процентных и иных платежей. Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях в срок не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем ее зачисления на банковский вклад Клиента;

⁸ Информационный материал, включающий сведения о сроках представления документов и о действиях Клиентов при представлении в Банк документов, связанных с проведением операций, размещен на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <http://www.rshb.ru>.

⁹ Иные документы по договору предоставляются в Банк при их наличии.

¹⁰ При проведении отчислений (пожертвований) в некоммерческие и благотворительные организации, выплате грантов, компенсаций, связанных с возмещением ущерба, стипендий и пенсий, алиментов и прочих выплат на содержание детей, при перечислении денежных средств, переходящих в порядке наследования или дарения, переводов между близкими родственниками, переводов между вкладами физического лица - резидента, открытых в банке-нерезиденте и в Банке, прочие переводы.

¹¹ В случае зачисления иностранной валюты или валюты РФ на банковский вклад в иностранной валюте или валюте РФ при возврате займа, осуществлении процентных и иных платежей, информация о сумме обязательств, предусмотренных договором займа, содержащаяся в ранее представленном в Банк Договоре займа либо документах, подтверждающих внесение изменений в Договор займа повторно в Банк не представляется.

¹² Сумма обязательств пересчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату договора. Датой договора является наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания договора или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.

- изменения информации об ожидаемых сроках и/или иных условиях договора займа. Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях, содержащую скорректированные сведения, одновременно с документами, подтверждающими такие изменения не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем наступления ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации, указанного в принятой Банком Информации о валютных операциях.

В целях отражения Банком в данных по операциям информации, подтверждающей исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по кредитному договору способом, отличным от расчетов а также информацию об ожидаемом сроке резидент представляет в Банк подтверждающие документы.

4. Осуществление Банком контроля представленных Клиентом документов

4.1. Срок проверки Банком представленных Клиентом документов - не позднее следующего рабочего дня после даты их представления в Банк.

В случае положительного результата проверки представленных Клиентом документов работник Банка проставляет:

- на Информации о валютных операциях - на бумажном носителе - дату принятия, подпись работника Банка и печать Банка на каждой странице;
- на копии договора (договора займа), документах, связанных с проведением операции, - дату принятия, и подпись работника на каждой странице.

При этом расчетный документ по операции, принимаются Банком к исполнению.

4.2. Банк отказывает (не принимает) и возвращает Клиенту документы, представленные в Банк в рамках настоящего Регламента, в случаях:

- несоответствия подписи Клиента на представленных документах подписи в документе, удостоверяющем личность резидента. Банком принимается во внимание схожесть элементов подписи, дающих основание определить принадлежность почерка лицу, чья личность удостоверяется предъявленными документами;
- наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Законом № 173-ФЗ;
- наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И.

4.3. В случае отрицательного результата проверки представленных Клиентом документов, Банк не позднее установленных настоящим Регламентом сроков проверки представленных Клиентом документов и информации возвращает Клиенту:

- документы, связанные с проведением операций;
- информацию о валютных операциях и/или расчетный документ по операции, (в зависимости от вида проводимой операции), с указанием даты возврата и причины отказа Банком в их принятии.

В данном случае расчетный документ по операции не принимается Банком к исполнению.

4.4. В случае отказа Банком Клиенту в принятии документов, представляемых в Банк в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент устраняет замечания Банка и повторно представляет документы с соблюдением сроков, установленных настоящим Регламентом.

4.5. В случае непредставления Клиентом в Банк при осуществлении операции, связанной со списанием денежных средств в иностранной валюте/валюте РФ со вклада Клиента, открытого в Банке, документов, указанных в настоящем Регламенте, либо при отказе Банка в их принятии, Банк, на основании абзаца четвертого ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, отказывает Клиенту в осуществлении валютной операции.

4.6. Банк направляет в Банк России информацию о выявленных нарушениях валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.08.2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности

(Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».

Приложение 1
к Регламенту взаимодействия клиентов физических лиц с АО
«Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю

Наименование уполномоченного банка

ФИО Клиента

ИНФОРМАЦИЯ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

от

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Номер вклада Клиента									
Признак корректировки									
№ п/п	Дата операции	Направление платежа	Назначение платежа	Сумма операции в единицах валюты платежа		Номер и дата договора займа	Сумма операции в единицах валюты договора займа		Ожидаемый срок возврата займа, процентных и иных платежей
				код валюты	сумма		код валюты	сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.									
2.									
...									

Примечание:

№ строки	Содержание
...	

Клиент ФИО:

подпись

Банк:

Информация уполномоченного банка

Дата представления

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дата принятия

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дата возврата

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Причина отказа

Подпись

(расшифровка подписи)

Порядок заполнения Информации о валютных операциях

В поле «**Наименование уполномоченного банка**» указывается полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который Клиент представляет Информацию о валютных операциях.

В поле «**ФИО Клиента**» – указывается фамилия, имя, отчество физического лица.

В поле «от _____» – дата заполнения Информации о валютных операциях в формате ДД.ММ.ГГГГ.

В поле «**Номер вклада Клиента**» – номер вклада Клиента, физического лица, открытый в Банке.

В **графе 1** – в порядке возрастания номер строки.

В случае заполнения **поля «Признак корректировки»** в графе 1 указывается номер строки Информации о валютных операциях, ранее принятой Банком, которая содержит сведения по операции, подлежащей корректировке.

В **графе 2** – в формате ДД.ММ. ГГГГ дата проведения операции.

В **графе 3** – направление платежа.

1 - зачисление денежных средств на вклад Клиента;

2 - списание денежных средств со вклада Клиента,;

В **графе 4** – назначение платежа в соответствии с кодом:

40035 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента при предоставлении денежных средств по договору займа;

40905 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при предоставлении Клиентом нерезиденту займа по договору займа;

43025 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента по возврату основного долга по договору займа;

43045 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента по выплате процентов по договору займа;

43055 - Прочие расчеты нерезидента в пользу Клиента, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по привлеченному займу;

43805 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при возврате основного долга нерезидентом по договору займа;

43855 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при погашении процентов по договору займа;

В **графах 5 и 6** – соответственно код валюты и сумма денежных средств, зачисленных на вклад/списываемых со вклада Клиента. Код валюты указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее - ОКВ) или Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (далее - Классификатор клиринговых валют).

В **графе 7** указывается номер и дата договора займа в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/», в первом указывается номер документа (при его отсутствии - символ «БН»), во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Графы 8, 9 заполняются по операциям, связанным с расчетами по договору займа в случае, если код валюты, указанный в графе 5, отличается от кода валюты договора займа. В иных случаях графы 8, 9 не заполняются.

В **графе 8** – цифровой код валюты кредитного договора в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют.

В **графе 9** – сумма, приведенная в **графе 6**, в пересчете в валюту договора займа, указанную в графе 8, по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату совершения операции, если иной порядок пересчета не установлен условиями кредитного договора.

В **графе 10** – информация об ожидаемом максимальном сроке возврата займа, процентных и иных платежей, расчет которого производится в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

В **поле «Признак корректировки»** – символ «*» при заполнении корректирующей информации, которая содержит новые сведения по операции, указанной в Информации о валютных операциях, ранее принятой Банком.

В иных случаях поле «Признак корректировки» не заполняется.

При заполнении поля «Признак корректировки» в поле «от _____» указывается текущая дата заполнения Информации о валютных операциях.

При заполнении строки Информации о валютных операциях, содержащей скорректированные сведения, в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах в неизменном виде.

В **поле «Примечание»** могут указываться дополнительные сведения по проводимым операциям/изменению сведений в договоре займа, при этом:

- в поле «№ строки» указывается номер строки Информации о валютных операциях, к которой приводится дополнительная информация;
- в поле «Содержание» указываются дополнительные сведения о операции с указанным выше номером, включая сведения о документах, связанных с проведением этой операции.