



Код 014200110/8

**Условия открытия и обслуживания номинального счета (права на денежные средства на котором принадлежат одному бенефициару)**

## 1. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ

- 1.1. Условия открытия и обслуживания номинального счета (права на денежные средства на котором принадлежат одному бенефициару) (далее – Условия) регулируют порядок открытия Банком номинального счета (права на денежные средства на котором принадлежат одному бенефициару) Клиенту в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте (далее - Счет) и предоставления расчетных услуг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам ПАО Сбербанк и его филиалами (в дальнейшем - Тарифы).
- 1.2. Банк открывает Счет в соответствии с заключенным Договором номинального счета (права на денежные средства на котором принадлежат одному бенефициару) (далее – Договор) и настоящими Условиями, и при представлении комплекта документов (Приложение № 2 к настоящим Условиям).
- 1.3. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом РФ, открывает соответствующий транзитный валютный счет. Список иностранных валют, в которых Клиенту может быть открыт Счет, определяется Банком и размещен на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 1.4. Договор заключается без участия Бенефициара.
- 1.5. Банк открывает Клиенту (владельцу Счета) Счет для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару. На Счет зачисляются и учитываются денежные средства только одного Бенефициара, указанного в Договоре.
- 1.6. Бизнес-карты к Счету не выпускаются.
- 1.7. По Счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов.
- 1.8. По Счету не проводятся операции с наличными денежными средствами (кассовые операции).
- 1.9. Услуги самоинкассации, инкассации не предоставляются.
- 1.10. Размещение в Банке временно свободных денежных средств, учитываемых на Счете, в виде неснижаемого остатка, во вклады (депозиты) не допускается.
- 1.11. Если в период действия настоящих Условий Банком России будет принят иной порядок открытия Счета и предоставления расчетных услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.
- 1.12. В период действия Договора Клиент обеспечивает предоставление в Банк актуальной информации по Бенефициару в соответствии с п. 7.5. Условий.

## 2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

- 2.1. **Аналог собственноручной подписи** – код, пароль или иной указанный в Условиях аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом для подтверждения совершения операции Клиентом.
- 2.2. **Банк** – Публичное акционерное общество «Сбербанк России», его филиалы и структурные подразделения.
- 2.3. **Безотзывность перевода** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.
- 2.4. **Бенефициар** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, указанный в Договоре, которому принадлежат права на денежные средства, находящиеся на Счете, резидент или нерезидент.
- 2.5. **Взыскатели средств** – уполномоченные органы или иные лица, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиентов (плательщиков).
- 2.6. **Договор номинального счета (права на денежные средства на котором принадлежат одному бенефициару) (Договор)** - договор, заключаемый между Банком и Клиентом, неотъемлемой частью которого являются Условия.
- 2.7. **ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика.
- 2.8. **Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально. Карточка может не представляться при открытии счета при условии, что:

- операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком;
  - распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.
- 2.9. **Клиент** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, на имя которого открыт Счет, резидент или нерезидент.
- 2.10. **Операционное время** – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация об операционном времени для проведения платежей текущим операционным днем размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 2.11. **Отправители распоряжений** – Клиент, Банк, взыскатели средств.
- 2.12. **Очереди распоряжений** – Очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), Очередь ожидающих акцепта распоряжений (картотека № 1), Очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (картотека № 1).
- 2.13. **Официальный сайт Банка в сети интернет** – адрес официального сайта Банка в сети интернет: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), при этом:
- тарифы и операционное время размещены в подразделе «Расчетно-кассовое обслуживание» в региональной части разделов «Корпоративным клиентам» и «Малому бизнесу» сайта территориальных банков;
  - иные приложения к Условиям размещены на странице «Открытие и ведение счетов» подраздела «Расчетно-кассовое обслуживание» разделов «Корпоративным клиентам» и «Малому бизнесу».
- 2.14. **Перевод денежных средств** - действия кредитных организаций (в т.ч. Банка) по предоставлению получателю денежных средств плательщика путем совершения операций по списанию/зачислению денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.
- 2.15. **Распоряжения** – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод / зачисление денежных средств с/на Счет Клиента:
- в валюте РФ:**
- расчетные (платежные) документы, Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета;
- в иностранной валюте:**
- *для осуществления безналичных операций:* платежные поручения (для перевода средств в иностранной валюте), распоряжения об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, поручения на покупку (продажу) валюты,
- 2.16. **Расчетные (платежные) документы** – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные ордера, банковские ордера. Формы расчетных (платежных) документов в валюте РФ устанавливаются Банком России.
- 2.17. **Расчетные услуги** – совершение Банком переводов денежных средств по Счету в пользу Клиента или по Распоряжению Клиента/Банка/взыскателя средств.
- 2.18. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн».
- 2.19. **Тарифы** – ценовое предложение Банка на услуги (услугу, набор услуг) Банка. Тарифы устанавливаются в рублях или иностранной валюте. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 2.20. **Электронная подпись (ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.
- 2.21. **ЭПД** – электронный платежный документ, являющийся основанием для совершения операции по Счету Клиента, подписанный (защищенный) ЭП и имеющий равную юридическую силу с документом на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами и заверенным оттиском печати (при наличии) Клиента.
- 2.22. **Сторона** – Банк или Клиент.
- 2.23. **Стороны** – Банк и Клиент.

### **3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПО СЧЕТУ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ**

- 3.1. Банк осуществляет предоставление Клиенту по Счету расчетных услуг в соответствии с

действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором, а также действующими Тарифами и Условиями.

- 3.2. Списание денежных средств со Счета производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и иных Распоряжений Клиента, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.
- 3.3. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете списание денежных средств со Счета осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством РФ.
- 3.4. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством РФ, Договором и Условиями.
- 3.5. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета Клиента.
- 3.6. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или Условиями.
- 3.7. Банк зачисляет на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк ЭПД, содержащего полный перечень реквизитов платежа:
  - в валюте РФ - по результатам контроля соответствия номера Счета и ИНН (КИО) Клиента, при этом Банк вправе осуществить возврат денежных средств плательщику в случае несовпадения реквизитов Клиента;
  - в иностранной валюте – по результатам контроля номера Счета и наименования Клиента. При наличии в ЭПД в иностранной валюте некорректного/неполного наименования Клиента в качестве дополнительного реквизита для идентификации Клиента используется ИНН (КИО).
- 3.8. Зачисление на Счет в иностранной валюте денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется без дополнительного согласования с Клиентом по курсу Банка на день совершения операции.
- 3.9. При указании в ЭПД по зачислению денежных средств в валюте РФ номера Счета Клиента в иностранной валюте, Банк осуществляет их пересчет в валюту Счета по курсу Банка на день совершения операции и зачисление соответствующей суммы на транзитный валютный счет.
- 3.10. Банк вправе осуществлять списание денежных средств с транзитного валютного счета на Счет в иностранной валюте без поручения Клиента до истечения 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет при возможности идентификации Банком поступивших на транзитный валютный счет Клиента денежных средств.
- 3.11. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не уплачиваются.
- 3.12. Банк может устанавливать разное Операционное время как для разных ВСП, разных видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе систем дистанционного обслуживания при предоставлении этих услуг.
- 3.13. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений и/или совершении списания денежных средств со Счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ, и при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в разделах 4 и 5 настоящих Условий.
- 3.14. На основании Распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 3.6 и 6.5 настоящих Условий, Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в сроки, установленные действующим законодательством РФ, при этом списывает денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжений.
- 3.15. Банк имеет право (при открытии Счета в срочном порядке) отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов и иных распоряжений по Счету в случае оформления представленных Клиентом документов для заключения Договора и открытия Счета с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, а также при непредставлении Клиентом в Банк сведений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Вышеуказанное условие прекращает свое действие:

- если по истечении 30 календарных дней с даты открытия Счета от Банка не поступило уведомление об имеющихся нарушениях в оформлении представленных Клиентом документов;
- с даты представления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленных документов и/или

сведений, в соответствии с уведомлением Банка об имеющихся нарушениях в оформлении представленных Клиентом документов.

- 3.16. Банк вправе не составлять счета-фактуры за услуги Банка при предоставлении (в том числе посредством систем дистанционного банковского обслуживания<sup>1</sup>) Клиентом заявления об отказе от получения счетов-фактур за услуги Банка в случаях, если в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации Клиент не является налогоплательщиком НДС / освобожден от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС. В случае прекращения оснований для освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, Клиент обязан уведомить об этом Банк в течение трех рабочих дней с момента их прекращения. Информирование Банка о необходимости составления и выставления счетов-фактур осуществляется Клиентом заявлением о возобновлении составления и выставления счетов-фактур за услуги Банка (в том числе посредством систем дистанционного банковского обслуживания).<sup>2</sup>

#### **4. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АНнулиРОВАНИЕ) РАСПоряЖЕНИЙ**

- 4.1. Распоряжения принимаются в Операционное время Банка от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), с обязательной проверкой содержания документов, подтверждающих полномочия Клиента, требованиям федерального закона, а также соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:
- удостоверение права на совершение операций с денежными средствами;
  - контроль целостности Распоряжений;
  - структурный контроль Распоряжений;
  - контроль значений реквизитов Распоряжений;
  - контроль достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжений.
- Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений определены в Приложении № 1 к настоящим Условиям.
- 4.2. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде в соответствии с договором на предоставление услуг с использованием Системы ДБО, если такой договор заключен Сторонами в соответствии с разделом 10 Условий. Распоряжения в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что Распоряжения составлены плательщиком (взыскателем средств) или уполномоченными на это лицами (лицом).
- 4.3. Распоряжения Клиента на бумажном носителе не предоставляются, за исключением случаев отсутствия, заключенного Сторонами Договора на предоставление услуг с использованием Системы ДБО или невозможности использования Системы ДБО. В указанных случаях Распоряжения на бумажном носителе предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах. Распоряжения на бумажном носителе должны содержать на первом экземпляре подписи уполномоченных лиц Клиента и отпечаток печати (при наличии), заявленные в Карточке.
- 4.4. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления. Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств со Счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления, но не позднее даты начала действия Распоряжения, и действительны до срока окончания его действия, указанного Клиентом/отмены Клиентом (распоряжение об отмене предоставляется Клиентом в произвольной форме).
- 4.5. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п.4.1 настоящих Условий для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжений в Очередь не исполненных в срок распоряжений, а также отсутствия у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 4.6. Отзыв Распоряжений осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на

<sup>1</sup> При наличии технической возможности

<sup>2</sup> При наличии технической возможности

основании «Заявления об отзыве распоряжения» в электронном виде или на бумажном носителе.

- 4.7. Процедуры приема к исполнению «Заявления об отзыве распоряжения» аналогичны процедурам приема Распоряжений, указанных в п.4.1 Условий. «Заявление об отзыве распоряжения» служит основанием для возврата (аннулирования) Распоряжения.
- 4.8. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п.4.1 настоящих Условий, а также при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 4.9. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.
- 4.10. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, на основании распоряжений государственных органов по обязательствам Клиента не допускается, за исключением обязательств, предусмотренных ст.ст.850, 851 ГК РФ.
- 4.11. Арест или списание денежных средств со Счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда, а также в случаях, предусмотренных законом.

## **5. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ.**

- 5.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:
  - списание (в том числе частичное списание) денежных средств со Счета по представленным Клиентом Распоряжениям, а также Распоряжениям взыскателей средств;
  - зачисление денежных средств на Счет;
  - помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
  - возврат Распоряжений Отправителям распоряжений.
- 5.2. Выписка по Счету является подтверждением всех операций, совершенных Банком по Счету, а именно:
  - исполнения Распоряжений Клиента по переводу денежных средств со/на Счета - без приложения экземпляров данных Распоряжений/ЭПД (за исключением платежного ордера в случае частичного исполнения Распоряжений Клиента в валюте РФ);
  - исполнения Распоряжений взыскателей средств /Банка (если применимо согласно режиму Счета) по переводу денежных средств со Счета – с приложением экземпляров расчетных (платежных) документов/ЭПД, подтверждающих списание денежных средств;
  - исполнения Распоряжений по зачислению денежных средств на Счет - с приложением экземпляров Распоряжений/ЭПД, подтверждающих зачисление денежных средств.
- 5.3. При электронном документообороте между Сторонами - Банк предоставляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 5.2 настоящих Условий) не позднее следующего дня за днем совершения операций по Счету. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту в Операционное время, установленное для обслуживающего подразделения Банка<sup>3</sup>, по рабочим дням на возмездной основе согласно Тарифам.
- 5.4. Уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет направляется Банком Клиенту с использованием систем ДБО или через ВСП по месту ведения счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет<sup>4</sup>. Выписка по транзитному валютному счету является приложением к Уведомлению.
- 5.5. Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета получателей, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).
- 5.6. Клиент обязуется в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения Выписки по Счету

<sup>3</sup> По решению Операционного подразделения может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

<sup>4</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И.

письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и в указанный срок осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

- 5.7. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.
- 5.8. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету по состоянию на 1 января каждого нового календарного года. При не поступлении в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течение вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января.

## **6. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ КОМИССИИ ЗА УСЛУГИ БАНКА**

6.1. Комиссия за услуги Банка в соответствии с Тарифами уплачивается Клиентом:

- Без использования средств, находящихся на Счете. Комиссия списывается Банком банковским ордером с указанных в Договоре счетов Клиента в Банке без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо по мере совершения операций или ежемесячно в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции. При отсутствии денежных средств на счете/ах в сумме, достаточной для оплаты комиссии, или невозможности списания комиссии в связи с арестом, ограничением по счету/ам, комиссия списывается Банком с любых банковских счетов Клиента (с учетом соблюдения режима совершения расходных операций по счетам), открытых в Банке, в сумме, необходимой для погашения задолженности по комиссии без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо.

- С использованием средств, находящихся на Счете. При неуказании в Договоре иного счета/счетов для взимания комиссии за услуги Банка, комиссия списывается Банком банковским ордером со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо по мере совершения операций или ежемесячно в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции. Комиссия списывается за счет денежных средств, находящихся на Счете, при этом Клиент обязуется поддерживать на Счете достаточную сумму денежных средств для оплаты комиссии Банка. При отсутствии денежных средств на Счете в сумме, достаточной для оплаты комиссии, или невозможности списания комиссии в связи с арестом, ограничением по Счету, комиссия списывается Банком с любого банковского счета Клиента (с учетом соблюдения режима совершения расходных операций), открытого в Банке, в сумме, необходимой для погашения задолженности по комиссии, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо.

- При отсутствии иных банковских счетов, открытых в Банке, с которых с учетом режима совершения расходных операций возможно списание комиссии за услуги Банка, комиссия за услуги Банка списывается со Счета.

Возмещение Клиентом расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента, производится в порядке, установленном настоящим пунктом. Датой выполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка / возмещению расходов является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка, счет межфилиальных расчетов или на внутрибанковский счет (в случае, если Клиент осуществляет оплату услуг по месту их оказания).

6.2. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в Условия (включая все Приложения) с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 календарных дней до введения в действие изменений через Официальный сайт Банка в сети интернет.

6.3. Тарифы Банка установлены Банком на дату заключения Договора.

6.4. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия оплаты оказанных по Договору услуг в соответствии с Тарифами Банка.

6.5. Банк списывает со Счета Клиента в порядке расчетов по инкассо денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка.

6.6. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Счете / иных счетах необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

## **7. ИНФОРМИРОВАНИЕ СТОРОН**

7.1. Банк информирует Клиента об изменении Условий (включая все Приложения), Тарифов и Операционного времени путем публикации информации на Официальном сайте Банка в сети интернет не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

7.2. Банк в Операционное время предоставляет Клиенту информацию об исполнении его Распоряжений в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления в Банк письменного запроса Клиента.

7.3. Банк вправе запрашивать от Клиента, а Клиент обязан предоставить в установленный Банком срок, любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, в том числе информацию о Бенефициаре и документы Бенефициара, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком, включая сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях (включая Бенефициара) и бенефициарных владельцев.

7.4. В случае реорганизации, внесения изменений или дополнений в документы, представленные при открытии Счета, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, об открытии в отношении Клиента/смены процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ<sup>5</sup>, номеров телефонов, факсов Клиент обязуется письменно информировать и передать Банку (по месту нахождения Счета) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, не позднее 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений, а в отношении изменений прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжение Счетом - незамедлительно.

7.5. Клиент обязуется своевременно, в срок не позднее 7 (Семи) календарных дней сообщать Банку об изменениях реквизитов Клиента и Бенефициара /сведений о Бенефициаре, указанных/сообщенных Клиентом при заключении Договора или его исполнении (в т.ч. адрес электронной почты), с представлением документов, подтверждающих указанные изменения. Информировать Банк о прекращении действия документа-основания, указанного в п.1.5 Договора, и/или о прекращении обстоятельств, являющихся основанием участия Клиента или Бенефициара в отношениях по Договору, с предоставлением соответствующих подтверждающих документов в срок не более 1 (Одного) рабочего дня с момента наступления соответствующего события. В случае установления факта прекращения оснований участия Клиента, Бенефициара в отношениях по Договору наступают последствия, указанные в п.11.5 Условий.

Клиент обязан уведомлять Банк в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня о введении в отношении Бенефициара процедуры банкротства.

7.6. Клиент обязуется предоставлять сведения и документы (копии документов) не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

7.7. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены в письменной форме и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии)/нотариально, либо в электронном виде и защищены с применением правил системы дистанционного банковского обслуживания.

7.8. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- размещения Банком информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;

либо

- направления другой Стороной извещения с использованием системы дистанционного

---

<sup>5</sup> Единый Государственный реестр юридических лиц.

обслуживания;

либо

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;

либо

- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта РФ;

либо

- направления Банком электронного сообщения по комплекту документов, представленных Клиентом при открытии/закрытии и ведении Счета, а также уведомлений в случаях, указанных в п.8.6, 11.7 Условий, на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, Бенефициара, указанный Клиентом в Договоре.

7.9. Клиент обязуется обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченным Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в Договоре, представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

7.10. Банк вправе информировать Клиента об открытии Счета сообщением с указанием номера счета с использованием одного/нескольких из перечисленных ниже каналов связи:

- по Системе ДБО;

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении ДБС<sup>6</sup>;

- в виде SMS-сообщения/ Push-уведомления на номер телефона Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении ДБС<sup>7</sup>.

7.11. Банк предоставляет информацию по счету по запросу Клиента. Информация по счету по запросу Бенефициара не предоставляется. Бенефициар и Клиент самостоятельно урегулируют вопросы, связанные с предоставлением Бенефициару информации по счету, без участия Банка.

## **8. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОМ ФУНКЦИЙ АГЕНТА ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

8.1. Клиент обязуется предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями и в установленные п.п. 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 настоящих Условий сроки сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своих представителях, выгодоприобретателях (включая бенефициара) и бенефициарных владельцах.

8.2. Клиент обязуется предоставлять в Банк документы и информацию для целей исполнения Банком функций агента валютного контроля. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией для целей исполнения Банком функций агента валютного контроля осуществляется в соответствии с Приложением № 3 к Условиям.

8.3. Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета в случае наличия подозрений в том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Уведомление об отказе от заключения договора банковского счета направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

<sup>6</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

<sup>7</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
  - на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при заключении договора банковского счета<sup>8</sup>;
  - в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при заключении договора банковского счета<sup>9</sup>;
  - вручением лично Клиенту при явке в ВСП.
- 8.4. Порядок оформления платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте размещен на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 8.5. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента /в т.ч. в отношении сведений о Бенефициаре, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п.п. 7.3, 7.4, 7.5, 7.6. настоящих Условий, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, до представления Банку необходимых документов.
- 8.6. При наличии на Официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) информации о ликвидации Клиента / Бенефициара Банк отказывает Клиенту в совершении им расходных операций по Счету.
- 8.7. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Уведомление об отказе в совершении операции в случае наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:
- по системам дистанционного банковского обслуживания;
  - на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета<sup>10</sup>;
  - в виде SMS- сообщения на номер телефона, предоставленный при сопровождении Счета<sup>11</sup>;
  - вручением лично Клиенту при явке в ВСП.

## 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 9.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами (проценты начисляются на сумму несвоевременно зачисленных на Счет денежных средств, либо на сумму денежных средств, необоснованно списанных Банком со Счета, либо на сумму, которая не была своевременно переведена со Счета):
- по Счету в валюте Российской Федерации – в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, деленной на фактическое количество календарных дней в текущем году, начисляемой за каждый календарный день просрочки исполнения обязательств Банка, включая день фактического исполнения обязательства;
  - по Счету в иностранной валюте - 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) за каждый день просрочки.
- 9.3. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.
- 9.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжений Клиента и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 3.13, 6.4, 8.4, 8.5, 8.6, 11.5 настоящих Условий.
- 9.5. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п.

<sup>8</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Договор, принимает на себя.

<sup>9</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Договор, принимает на себя.

<sup>10</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

<sup>11</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

5.6 Условий, или несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку:

- по Счету в валюте Российской Федерации – в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств, деленной на фактическое количество календарных дней в текущем году, начисляемой за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности (нарушения срока возврата), включая день возврата всей суммы ошибочно зачисленных на Счет денежных средств / день исполнения обязанности по оплате услуг Банка;
- по Счету в иностранной валюте - 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) за каждый день просрочки.

- 9.6. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
- 9.7. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 7.4, 7.5, 7.6, 8.1, 8.4 настоящих Условий.
- 9.8. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 9.9. Клиент обязан уведомлять Банк в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня о введении в отношении Бенефициара процедуры банкротства.

## **10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ**

Предоставление обслуживания с использованием Системы ДБО для Счета осуществляется в соответствии с Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, размещенными на Официальном сайте Банка в сети интернет.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 11.1. Срок действия Договора указан в Договоре.
- 11.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления, без предоставления согласия Бенефициара. Форма Заявления размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 11.3. При поступлении в Банк заявления Клиента о расторжении Договора Банк незамедлительно информирует об этом Бенефициара путем направления уведомления по электронной почте Бенефициара, предоставленной Клиентом. Ответственность за предоставление корректного адреса электронной почты Бенефициара, его актуальность в период действия Договора, а также за наличие письменного согласия Бенефициара на предоставление такого адреса Банку и на направление по нему Банком уведомлений в соответствии с Условиями, возлагается на Клиента. По требованию Банка Клиент обязуется предоставить в Банк указанное письменное согласие Бенефициара.
- 11.4. При расторжении Договора в соответствии с п.11.2 Условий остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Клиента либо, при отсутствии иных указаний, на реквизиты, предоставленные Банку Бенефициаром. Ответственность за то, что указанный Клиентом банковский счет Клиента для перечисления остатка денежных средств является номинальным счетом Клиента, возлагается на Клиента.
- 11.5. В случае установления Банком факта прекращения сроков оснований участия Клиента и/или Бенефициара в отношениях по Договору, в том числе, но не исключительно, в случае расторжения / прекращения документа-основания, указанного в п.1.5 Договора, Договор прекращается. Остаток

денежных средств на Счете в указанном случае перечисляется на счет Бенефициара по реквизитам, указанным в п.2.8. Договора, если иные реквизиты для перечисления не будут предоставлены Банку Бенефициаром до даты прекращения Договора.

11.6. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

11.7. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение одного года денежных средств на Счете и операций по нему. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления уведомления о расторжении Договора на адрес электронной почты Клиента и Бенефициара, предоставленные Банку при заключении Договора или при сопровождении Счета, и если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. При отсутствии в Банке адреса электронной почты Клиента и/или Бенефициара уведомление о расторжении Договора направляется в письменном виде согласно п. 7.8 настоящих Условий;

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) Договор прекращается. Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется, письменное уведомление Бенефициару направляется по известному Банку адресу Бенефициара;

- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Уведомление о расторжении Договора направляется Клиенту в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета<sup>12</sup>;

- по почте заказным письмом.

Уведомление Бенефициару о расторжении Договора направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения на адрес электронной почты Бенефициара, предоставленный Банку при заключении Договора или при сопровождении Счета.

11.8. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

11.9. При закрытии Счета в иностранной валюте и перечислении остатка денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, на реквизиты, указанные в Договоре / заявлении о закрытии счета / предоставленные, при отсутствии иных указаний, Банку Бенефициаром, Банк производит конверсию по действующему курсу покупки Банка на дату перевода денежных средств.

## **12. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА**

12.1. Счет носит целевой характер и предназначен исключительно для осуществления деятельности, указанной в Договоре.

12.2. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет.

12.3. Ответственность за соблюдение целевого использования Счета, соответствие операций по Счету документам-основаниям участия Клиента и Бенефициара в отношениях по Договору возлагается на Клиента.

---

<sup>12</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Договор, принимает на себя.

12.4. Расчеты платежными требованиями третьих лиц и инкассовыми поручениями третьих лиц, в т.ч. по акцепту плательщика, не предусмотрены, за исключением случаев взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1 к Условиям открытия и обслуживания номинального счета (права на денежные средства на котором принадлежат одному бенефициару)

**Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений**

**Удостоверение права распоряжения денежными средствами** по Распоряжениям *в электронном виде* осуществляется посредством проверки систем дистанционного обслуживания ЭП лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету.

**Удостоверение права распоряжения денежными средствами** по Распоряжениям *на бумажных носителях* осуществляется путем визуального сличения подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на

Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

В Карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, должно быть указано:

- не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания Распоряжений Клиента, если иное количество подписей не согласовано между Банком и Клиентом и не отражено в Карточке.
- если количество подписей 2 и более - возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания Распоряжений Клиента.

Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.

**Контроль целостности Распоряжений в электронном виде** осуществляется АБС Банка криптографическими средствами.

Контроль целостности Распоряжений *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

**Структурный контроль Распоряжений в электронном виде** осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

Структурный контроль Распоряжений *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжений форматам, установленным Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Договором.

**Контроль значений реквизитов Распоряжений** в части расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия.

Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений, указанных в Договоре, осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов Распоряжений.

**Контроль достаточности денежных средств** на Счете осуществляется при приеме каждого распоряжения следующим порядком:

- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в валюте РФ и в иностранной валюте:
  - на бумажных носителях - однократно при осуществлении процедур приема к исполнению данных Распоряжений;
  - в электронном виде по каналам дистанционного банковского обслуживания (ДБО):
    - по платежным поручениям в валюте РФ - многократно в течение календарного дня<sup>13</sup>;
    - по платежным поручениям в иностранной валюте – многократно до наступления верхней границы (окончания) операционного времени<sup>14</sup> текущего рабочего дня.
- по иным Распоряжениям в валюте РФ на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных Распоряжениях;
- по предъявляемым в Банк требованиям взыскателей средств, в том числе, по которым получателем средств является Банк - однократно при осуществлении процедур приема к исполнению данных Распоряжений.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления.

<sup>13</sup> Для целей настоящего Приложения календарным днем признается текущий календарный день по месту ведения счета клиента, в течение которого в Банк поступило платежное поручение Клиента.

<sup>14</sup> Временем наступления верхней границы (окончание) операционного времени для осуществления возврата платежных поручений в иностранной валюте, принимается время окончания расчетов в валюте РФ через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Нostro Сбербанка, размещенное на Официальном сайте Банка в сети интернет

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента инкассовые поручения получателей/взыскателей средств, банковские ордера подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека №2).

При недостаточности на конец календарного дня денежных средств на Счете Клиента для исполнения в полном объеме/в сумме частичного акцепта платежного требования в день получения акцепта/частичного акцепта либо в день поступления платежного требования при наличии заранее данного акцепта, а также при недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты комиссии Банка<sup>15</sup>, Банк осуществляет возврат таких платежных требований<sup>16</sup> без исполнения.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента:

- платежные поручения, поступившие в Банк в электронном виде в валюте РФ:
  - 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, а также переводы в пользу Банка<sup>17</sup>), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) по окончании текущего календарного дня;
  - 5 очередности (не указанные в первом буллите), поступившие в течение календарного дня, по окончании текущего календарного дня, возвращаются без исполнения;
- платежные поручения, поступившие в Банк на бумажных носителях в валюте РФ:
  - 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, а также переводы в пользу Банка<sup>18</sup>), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), после осуществления процедур приема к исполнению данных Распоряжений;
  - 5 очередности (не указанные в первом буллите), к исполнению не принимаются и возвращаются клиентам;
- платежные поручения в иностранной валюте, поступившие в Банк в электронном виде, после наступления верхней границы (окончания) операционного времени<sup>19</sup> текущего рабочего дня, возвращаются без исполнения;
- платежные поручения в иностранной валюте на бумажных носителях к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту.

При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка. Частичное исполнение Распоряжений на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета Клиента не осуществляется.

При наличии заранее данного акцепта или получения акцепта/частичного акцепта Клиента, Распоряжение получателя средств подлежит исполнению в полном объеме/в сумме частичного акцепта соответственно. При недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты Распоряжения получателя средств в полном объеме/в сумме частичного акцепта, а также при недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты комиссии Банка<sup>20</sup>, Банк осуществляет возврат Распоряжения<sup>21</sup> без исполнения.

Заявление на уточнение реквизитов по ранее представленным в Банк платежным поручениям предоставляются Клиентом исключительно в ответ на запросы банков-получателей в соответствии с п. 4.2 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

<sup>15</sup> В соответствии с п. 5.6. Договора банковского счета

<sup>16</sup> При осуществлении безналичных расчетов с использованием платежных требований в соответствии с условиями договоров, заключенных клиентом с контрагентами

<sup>17</sup> Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

<sup>18</sup> Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

<sup>19</sup> Временем наступления верхней границы (окончания) операционного времени для осуществления возврата платежных поручений в иностранной валюте, принимается время окончания расчетов в валюте РФ через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Ностро Сбербанка, размещенное на Официальном сайте Банка в сети интернет

<sup>20</sup> В соответствии с п. 5.6. Договора банковского счета

<sup>21</sup> При осуществлении безналичных расчетов с использованием платежных требований в соответствии с условиями договоров, заключенных клиентом с контрагентами

Процедуры приема к исполнению заявлений на уточнение реквизитов аналогичны процедурам приема к исполнению Распоряжений Клиентов, указанных в настоящих Условиях.

Банк не принимает к исполнению заявление Клиента на уточнение реквизитов платежа<sup>22</sup> в случаях:

- в АС Банка отсутствует запрос банка получателя на уточнение реквизитов платежа;
- этап исполнения платежного поручения не позволяет произвести уточнение реквизитов (в т.ч. если средства по платежному поручению, реквизиты которого указаны в заявлении на уточнение реквизитов, возвращены на счет плательщика).

---

<sup>22</sup> Для заявлений в электронном виде при наличии технической возможности

**Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета, размещается на  
Официальном сайте Банка в сети интернет.**

[www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) > Корпоративным клиентам > Банковское обслуживание > Расчетно-кассовое  
обслуживание юридических лиц и ИП > Открытие и ведение счетов > Договор банковского счета

**Дополнительно предоставляется:**

1. СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ - ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ или ИНОСТРАННОЙ  
СТРУКТУРЕ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (Приложение №1 к Информационным  
сведениям клиента - юридического лица/индивидуального предпринимателя)
2. СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ – ЕДИНОЛИЧНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ/  
ПРЕДСТАВИТЕЛЕ КЛИЕНТА (Приложение №4 к Информационным сведениям клиента - юридического  
лица/индивидуального предпринимателя)
3. Документ – основание участия Бенефициара в отношениях по Договору

Приложение № 3  
к Условиям открытия и обслуживания  
номинального счета (права на денежные средства на котором  
принадлежат одному бенефициару)

**Порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией  
для целей валютного контроля в соответствии с валютным законодательством  
Российской Федерации  
(далее – Порядок)**

**1. Общие положения**

- 1.1 Банк и Клиент при осуществлении валютных операций обеспечивают соблюдение требований  
Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном  
контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), актов органов валютного регулирования и  
органов валютного контроля.
- 1.2 Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией осуществляется в соответствии  
с требованиями 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 № 181-И) и других нормативно-правовых актов в области валютного законодательства РФ, а также с учетом положений настоящего Порядка<sup>23</sup>.

1.3 Порядок распространяется на Клиентов – резидентов, а также Клиентов - нерезидентов в части их касающейся<sup>24</sup>.

1.4 Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией может осуществляться в электронном виде с использованием системы ДБО или на бумажных носителях через ВСП.

**Порядок обмена документами и информацией в электронном виде** с использованием системы ДБО определен Условиями открытия и обслуживания расчетного счета Клиента, положениями настоящего Порядка, Приложением 2 к настоящему Порядку «Правила обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в электронном виде», Договором о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк.

Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента.

**Порядок обмена документами и информацией на бумажных носителях** определен Условиями открытия и обслуживания Счета Клиента и положениями настоящего Порядка.

Документы (выписка из документа) на бумажном носителе представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Надлежащим образом заверенная копия – копия, заверенная организацией, выдавшей документ, или нотариально, или Клиентом:

- юридическое лицо: копия документа заверяется лицом, наделенным правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или работником, уполномоченным Клиентом на основании доверенности (распорядительного акта) заверять копии документов валютного контроля, и оттиском печати Клиента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- физическое лицо-индивидуальный предприниматель: копия документа заверяется этим физическим лицом-индивидуальным предпринимателем или лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: копия документа заверяется этим физическим лицом или лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиском печати.

При этом копия должна содержать совокупность реквизитов: удостоверительную надпись, подпись уполномоченного лица, печать (при ее наличии) и дату заверения. Если представляемая Клиентом копия документа превышает в объеме один лист, заверяется каждый лист копии документа или листы прошиваются, пронумеровываются, скрепляются оттиском печати (при ее наличии).

1.5 В случаях, определенных в настоящем Порядке, документы и информация представляются Клиентом в Банк для целей валютного контроля одновременно с формами, установленными Банком России и Банком (далее – форма Банка) в сроки, установленные Инструкцией № 181-И и/или настоящим Порядком. Формы Банка России и формы Банка, порядок их заполнения (при наличии) размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (далее – официальный сайт Банка):

- Справка о подтверждающих документах;
- Сведения об экспортном контракте;
- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);

<sup>23</sup> Банк и Клиент должны соблюдать требования Инструкции № 181-И. Настоящий Порядок установлен для регулирования положений Инструкции № 181-И, требующих установления порядка Банком по согласованию с Клиентом.

<sup>24</sup> Основные требования Порядка по представлению документов и информации при проведении операций, постановки на учет контракта (кредитного договора) и др. распространяются на Клиентов-резидентов.

- Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК;
- Сведения о валютной операции;
- Рекомендуемая форма сопроводительного письма при представлении контракта (кредитного договора) для его постановки на учет, в том числе при его переводе из другого уполномоченного банка. Данная форма используется при представлении документов и информации только на бумажном носителе.

Банк информирует Клиента о внесении изменений в формы Банка, размещая новые формы на официальном сайте Банка не позднее 15 календарных дней до начала их применения.

При обращении в ВСП Клиент представляет в Банк документы и информацию на бумажном носителе одновременно с заполненными формами Банка, при направлении по системе ДБО – с использованием электронных форм представления документов и информации по валютному контролю в системе ДБО в соответствии с Приложением 2 к настоящему Порядку.

1.6 При необходимости получения Клиентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля, Клиент направляет по системе ДБО или через ВСП в Банк запрос (письмо) в произвольной форме с перечислением требуемых документов с указанием канала выдачи копий документов: по системе ДБО или через ВСП. В случае если в запросе (письме) не указан канал выдачи копий документов из досье валютного контроля, Банк направляет копии документов каналом получения запроса (письма). Банк выдает из досье валютного контроля копии документов не позднее 2 рабочих дней после даты получения запроса (письма) Клиента<sup>25</sup>. При передаче документов и информации по запросу Клиента Банк вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

1.7 Используемые в настоящем Порядке понятия и термины применяются в значениях, определенных в Инструкции № 181-И, Условиях открытия и обслуживания расчётного счета, Договоре о предоставлении услуг с использованием системы ДБО и Приложении 1 к настоящему Порядку.

## **2. Постановка контракта (кредитного договора) на учет в Банке, перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка, в том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка.**

2.1 Для постановки на учет контракта (кредитного договора), перевода контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка Клиент представляет в Банк следующие документы и информацию:

- контракт (кредитный договор) либо выписку из контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ВБК, или для постановки на учет экспортного контракта – Сведения об экспортном контракте. Для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление нерезиденту займа, резидент представляет в Банк УК также информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. В случае представления через ВСП контракт (кредитный договор) либо выписка из контракта (кредитного договора) представляется в Банк с сопроводительным письмом, указанным в п. 1.5 настоящего Порядка. В случае постановки на учет по Сведениям об экспортном контракте экспортный контракт и информация должны быть представлены в Банк в течение 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет по Сведениям об экспортном контракте. Сведения об экспортном контракте представляются по форме Банка;
- при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка – информацию об УНК(КД), дате постановки на учет контракта (КД), дате снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем банке УК и регистрационном номере предыдущего банка УК, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19

<sup>25</sup> В том числе копии паспортов сделок, закрытых в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

- Федерального закона № 173-ФЗ;
- при постановке на учет в связи с уступкой требования/переводом долга – информацию о ранее присвоенном УНК(КД), раздел I ВБК, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую банку УК для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, документ, подтверждающий уступку требования/перевод долга;
  - и иные документы и информацию<sup>26</sup>, необходимые Банку для постановки (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора).
- 2.2 В случае достаточности представленных Клиентом документов и информации Банк УК<sup>27</sup> принимает на учет контракт (кредитный договор) в соответствии с Инструкцией № 181-И, присваивает УНК(КД) и формирует ВБК с указанием УНК(КД).  
В случае принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) при переводе из другого уполномоченного банка Банк УК сохраняет УНК(КД) предыдущего банка и вносит дату принятия контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банке УК в пункт 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта (кредитного договора)».
- По принятому на учет контракту (кредитному договору) Банк УК информирует Клиента об УНК (КД) путем направления ВБК Клиенту через систему ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту ВБК через ВСП.
- 2.3 В случае недостаточности представленных Клиентом документов и информации для принятия контракта (кредитного договора) на учет Банк запрашивает у Клиента и Клиент представляет в Банк дополнительные документы и (или) информацию в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк документы и информацию для постановки контракта (кредитного договора) на учет.  
Банк направляет запрос о предоставлении дополнительных документов и информации по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО информация может быть запрошена через ВСП или по телефону.  
В случае непредставления Клиентом документов и информации, необходимых для постановки на учет контракта (кредитного договора), Банк отказывает в принятии на учет контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа<sup>28</sup> не позднее сроков, установленных Инструкцией № 181-И, через систему ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.
- 2.4 В случае если представленные Клиентом в Банк УК Сведения об экспортном контракте не соответствуют экспортному контракту, представленному Клиентом после постановки на учет экспортного контракта на основании Сведений об экспортном контракте, Банк УК вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п.2.2 настоящего Порядка.
- 2.5 При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка<sup>29</sup>, при постановке на учет контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования/переводом долга контракт (кредитный договор) принимается на обслуживание или на учет только после получения от Банка России ВБК предыдущего банка УК по этому контракту (кредитному договору)<sup>30</sup>. В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК по контракту (кредитному договору), Банк отказывает в принятии на обслуживание/в принятии на учет такого контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по

---

<sup>26</sup> В соответствии с требованиями Инструкции № 181-И

<sup>27</sup> Здесь и далее используется сокращение Банк УК – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, принявший на учет контракт (кредитный договор)

<sup>28</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

<sup>29</sup> В том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка

<sup>30</sup> За исключением случаев, когда Банк УК и новый Банк УК являются одним и тем же банком УК

системе ДБО - не позднее следующего рабочего дня после даты получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

### **3. Внесение изменений в сведения о резиденте и в сведения о контакте (кредитном договоре) в ВБК по контракту (кредитному договору), принятому Банком УК на учет (на обслуживание).**

3.1 Для внесения изменений в раздел I ВБК при внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор)<sup>31</sup>, а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК, Клиент представляет в Банк УК одновременно Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК по форме, установленной Банком УК, документы и информацию, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

3.2 Клиент представляет только Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК в следующих случаях:

- при изменении только сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор);
- при изменении только даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений либо когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств.

3.3 Банк УК проверяет Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, представленные документы и информацию, наличие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК.

3.4 В случае принятия Банком УК решения о внесении изменений в раздел I ВБК Банк УК принимает Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК, заполняет пункт 5 «Сведения о внесении изменений в раздел I «Учетная информация»», формирует и направляет Клиенту ВБК с учетом внесенных в нее изменений через систему ДБО.

ВБК с учетом внесенных в нее изменений на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

3.5 В случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных сведений и информации, несоответствия представленных сведений и информации Заявлению о внесении изменений в раздел I ВБК, в том числе отсутствия в них оснований для внесения изменений, Банк УК отказывает Клиенту во внесении изменений в раздел I ВБК и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа<sup>32</sup> через систему ДБО в сроки, установленные Инструкцией № 181-И. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

3.6 Если в одном Заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах) и Банк УК принимает решение об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельному контракту (кредитному договору) (отдельным контрактам (кредитным договорам)), Банк УК направляет Клиенту информацию о причинах отказа во внесении изменений в ВБК по каждому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа. По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк УК принимает положительное решение о внесении изменений в раздел I ВБК, Банк УК формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 3.4 настоящего Порядка.

3.7 При изменении наименования и (или) реорганизации Банка УК в форме преобразования Банк УК самостоятельно без представления Клиентом Заявления о внесении изменений в раздел I ВБК вносит изменения в раздел I ВБК, формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 3.4 настоящего Порядка.

### **4. Снятие с учета контракта (кредитного договора).**

4.1 Для снятия с учета контракта (кредитного договора) Клиент представляет в Банк УК

---

<sup>31</sup> В том числе в случае внесения изменений в раздел I ВБК в связи с подписанием контракта (кредитного договора), если он был поставлен на учет по проекту контракта (кредитного договора)

<sup>32</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

одновременно Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме Банка УК документы и информацию, которые необходимы для снятия с учета контракта (кредитного договора).

- 4.2 Банк УК проверяет Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), представленные документы, соответствие основания снятия с учета контракта (кредитного договора) представленным документам и (или) информации, имеющейся в Банке УК.
- 4.3 В случае принятия решения о снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк УК принимает Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), снимает с учета контракт (кредитный договор), формирует актуальную ВБК с заполненным пунктом 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»/«Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета кредитного договора» и направляет через систему ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту ВБК через ВСП.
- 4.4 При снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования по контракту (кредитному договору) другому лицу-резиденту либо при переводе долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо-резидента Банк УК направляет ВБК Клиенту через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту ВБК через ВСП.
- 4.5 В случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) основание для снятия с учета контракта (кредитного договора), либо отсутствия в Банке УК информации, достаточной для снятия с учета контракта (кредитного договора), Банк УК отказывает Клиенту в принятии Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по системе ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП<sup>33</sup>.
- 4.6 Если в одном Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), поставленных на учет, и Банк УК принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров), Банк УК направляет Клиенту информацию о причинах отказа в снятии с учета по каждому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа по системе ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП<sup>34</sup>. По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк УК принимает положительное решение о снятии с учета контракта (кредитного договора), Банк УК формирует и направляет ВБК Клиенту в соответствии с п. 4.3 и 4.4 настоящего Порядка.
- 4.7 Банк УК вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в случаях, установленных Инструкцией № 181-И:
- по истечении 90 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 и 3.1 раздела I ВБК, в установленных Инструкцией № 181-И случаях.  
При этом Банк УК формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 4.4 настоящего Порядка;
  - по истечении 30 календарных дней при закрытии Клиентом всех расчетных счетов в Банке либо ликвидации юридического лица-резидента, прекращении деятельности физическим лицом-индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой.
- 5. Представление Клиентом в Банк документов и информации по валютной операции, обработка Банком документов и информации. Направление информации Банком Клиенту.**
- 5.1** Клиент представляет в Банк документы и информацию по валютной операции в соответствии со сроками, установленными в Инструкции № 181-И, с использованием формы Банка СВО<sup>35</sup>. В СВО указывается информация и к ним прилагаются документы в зависимости от

<sup>33</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

<sup>34</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

<sup>35</sup> Допускается без использования формы банка СВО в согласованном между Банком и резидентом порядке

**требований, установленных Инструкцией № 181-И, при проведении операции<sup>36</sup>:**

- информация о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И<sup>37</sup>;
  - информация о номере и дате контракта (кредитного договора);
  - информация об УНК (КД)<sup>38</sup>;
  - информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И при осуществлении авансовых платежей по контрактам, принятым Банком на учет;
  - документы, связанные с проведением валютных операций (например, контракт (кредитный договор), дополнительные соглашения к нему и т.п.);
  - документы и информация, подтверждающие изменения кода вида операции (при внесении изменений в информацию о коде вида операции, которая была представлена в Банк ранее);
  - дополнительные документы и информация, которые могут быть представлены Клиентом по запросу Банка при недостаточности у Банка информации для отражения кода вида операции в данных по операциям или по инициативе Клиента;
  - сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора);
  - иная информация, необходимая для целей валютного контроля, в том числе представляемая по запросу Банка.
- 5.2 Банк осуществляет проверку представленных документов и информации на соответствие требованиям Инструкции № 181-И и настоящего Порядка.
- 5.3 При недостаточности представленных Клиентом документов и информации для отражения кода вида операции в данных по операциям и в ВБК<sup>39</sup> Банк запрашивает у Клиента и Клиент представляет в Банк дополнительные документы в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк документы и информацию. Клиент вправе представить Банку без его запроса дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать соответствующий проводимой (проведенной) операции код вида операции.
- Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО информация может быть запрошена у Клиента через ВСП или по телефону.
- 5.4 **При положительном результате проверки Банк** принимает документы и информацию, отражает сведения в данных по операциям и в ВБК<sup>40</sup>.
- Банк информирует Клиента о принятии СВО с документами и информацией через систему ДБО. По контрактам (кредитным договорам), принятым на учет в Банке, формируется актуальная ВБК и направляется Клиенту через систему ДБО.
- ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.
- 5.5 **При отрицательном результате проверки,** в том числе СВО с дополнительными документами и информацией, которые представлены в соответствии с п. 5.3 настоящего Порядка, Банк отказывает Клиенту в принятии документов и информации/проведении операции и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа<sup>41</sup>.

<sup>36</sup> Перечень обязательных документов и информации указан на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события»

<sup>37</sup> Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов

<sup>38</sup> По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

<sup>39</sup> В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке

<sup>40</sup> В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке

<sup>41</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

Банк информирует Клиента об отказе через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

Если в СВО указана информация по нескольким контрактам (кредитным договорам) Банк может принять решение об отказе в принятии сведений по отдельному контракту (кредитному договору)<sup>42</sup>. В этом случае Банк направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по отдельному контракту (кредитному договору).

- 5.6 При изменении информации, содержащихся в СВО и в документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк документы и информацию, подтверждающие внесение изменений. Обработка СВО, документов и информации и информирование Клиента осуществляется в соответствии с п. 5.2 - 5.5 настоящего Порядка.
- 5.7 **В случае самостоятельного отражения Банком УК информации в ВБК, внесения изменений в отраженную ранее информацию в ВБК на основании имеющейся в Банке УК информации (в том числе на основании документов и информации, представленных Клиентом), в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, Банк формирует и направляет актуальную ВБК с отражённой в ней информацией через систему ДБО.** При отсутствии системы ДБО Банк предоставляет Клиенту информацию, в том числе актуальную ВБК, по его запросу. При передаче документов по запросу Клиента Банк вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.
- 5.8 В случае несогласия Клиента с кодом вида операции<sup>43</sup>, указанным Банком в ВБК, Клиент представляет в Банк СВО, в которой указывает скорректированный код вида операции, и подтверждающие документы и информацию не позднее 15 рабочих дней с даты получения от Банка ВБК с отраженной операцией. Банк осуществляет действия в соответствии с п.п. 5.2-5.6 настоящего Порядка и в случае согласия Банк корректирует код вида операции.
- 5.9 Банк направляет Клиенту сведения уполномоченного банка о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД)<sup>44</sup> в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, при представлении Клиентом в Банк информации об УНК (КД), присвоенном другим уполномоченным банком:
- при проведении расчетов по аккредитиву или при исполнении аккредитива, открытого Клиентом в пользу нерезидента, по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в другом уполномоченном банке;
  - в случаях, установленных в главах 10 и 12 Инструкции № 181-И, когда операции по поставленному на учет контракту (кредитному договору) проводятся через счета, открытые в Банке, не являющемся банком УК;
  - в иных случаях, установленных Инструкцией № 181-И.
- Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД) по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД) через ВСП.

## **6. Представление Клиентом в Банк СПД и подтверждающих документов. Направление информации Банком Клиенту.**

- 6.1. Клиент представляет в Банк СПД и подтверждающие документы<sup>45</sup> по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет, а Банк осуществляет прием, проверку СПД с подтверждающими документами и направление Клиенту результата проверки в соответствии требованиями Инструкции № 181-И и настоящего Порядка.
- 6.2. **При положительном результате проверки** Банк принимает СПД и подтверждающие документы, отражает сведения в ВБК по соответствующему контракту (кредитному договору).
- Банк направляет Клиенту принятую СПД с указанием в ней даты принятия не позднее

<sup>42</sup> Возможно по операциям зачисления денежных средств на счет

<sup>43</sup> В соответствии с абзацем вторым п.2.25 Инструкции № 181-И

<sup>44</sup> В терминах Инструкции № 181-И «Сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК(КД)». Сведения содержат информацию, указанную в п.10.14 Инструкции № 181-И.

<sup>45</sup> За исключением деклараций на товары

следующего дня после даты принятия СПД по системе ДБО.

При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту принятую СПД через ВСП.

Банк также формирует актуальную ВБК и направляет Клиенту по системе ДБО.

ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

- 6.3. **При отрицательном результате проверки** Банк отказывает Клиенту в принятии СПД. Банк направляет Клиенту непринятую СПД с указанием в ней даты и причин возврата не позднее следующего дня после даты отказа в принятии СПД, а также информацию об отказе через систему ДБО<sup>46</sup>.

При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту непринятую СПД, а также информацию об отказе через ВСП.

- 6.4. При изменении сведений, содержащихся в СПД и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк СПД, содержащую скорректированные сведения с приложением документов, подтверждающих изменения. Прием и проверка СПД, содержащей скорректированные сведения, информирование Клиента осуществляется в порядке, аналогичном п.п. 6.1 - 6.3 настоящего Порядка.

7. По всем вопросам обмена документами и информацией для целей валютного контроля, прямо не предусмотренным настоящим Порядком, Банк и Клиент руководствуются положениями Инструкции № 181-И, Федерального закона № 173-ФЗ и других нормативно-правовых актов в сфере валютного законодательства.

---

<sup>46</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

### **Термины и определения**

**Банк** – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, являющийся уполномоченным банком в соответствии с Инструкцией № 181-И

**Банк УК** – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, принявший на учет контракт (кредитный договор)

**ВСП** – Операционные подразделения, в которых обслуживаются Клиенты

**Данные по операциям** – данные по операциям, подлежащие формированию и ведению Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И. Данные формируются на основании документов и информации, представляемых Клиентами в Банк для проведения операций, а также иных документов и информации, которые имеются в распоряжении Банка, а также представляются Клиентами в связи с открытием и ведением банковского счета.

**Документы и информация** – документы и информация по валютному контролю:

- **Документы и информация, связанные с проведением валютных операций:**
  - ✓ документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), дополнения и изменения к ним;
  - ✓ уведомление налогового органа об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;
  - ✓ раздел I ВБК/ВБК при уступке требования/переводе долга по контракту (кредитному договору);
  - ✓ сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК(КД), полученные от другого уполномоченного банка (при исполнении обязательств третьим лицом-резидентом/другим лицом-резидентом через счет, открытый не в банке УК; при исполнении аккредитива, открытого не в банке УК и др.)
  - ✓ иные документы, в том числе письма Клиента, подтверждающие информацию по валютному контролю (информацию о коде вида операции, информацию об УНК(КД), информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации и др.).
- **Подтверждающие документы:**
  - ✓ документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
  - ✓ декларации на товары;
  - ✓ транспортные (перевозочные, товаросопроводительные) документы, подтверждающие ввоз на территорию РФ (вывоз с территории РФ) товаров;
  - ✓ документы, подтверждающие изменение, исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве по контракту (кредитному договору);
  - ✓ иные подтверждающие документы, необходимые для представления в Банк в целях валютного контроля.
- **Формализованный документ валютного контроля, установленный Банком России и являющийся единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов:**
  - ✓ Справка о подтверждающих документах
- **Формализованные и структурированные документы по валютному контролю для представления Клиентом информации для целей валютного контроля, установленные Банком:**
  - ✓ Сведения об экспортном контракте;
  - ✓ Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
  - ✓ Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК;
  - ✓ Сведения о валютной операции.

**Запрос Клиента** – любое письменное обращение Клиента (письмо, заявление, требование и т.д.), направленное в Банк по системе ДБО или через ВСП.

**Ответственное лицо Банка** – сотрудник Банка, уполномоченный совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные Инструкцией № 181-И, в том числе подписывать и заверять документы, указанные в Инструкции № 181-И.

**Подпись ответственного лица Банка** – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу по валютному контролю, направляемому Банком Клиенту, и используется для определения ответственного лица Банка, подписавшего электронный документ по валютному контролю.

**Подпись уполномоченного Банка** – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу по валютному контролю, направляемому Банком Клиенту, используется при обработке Банком электронного документа по валютному контролю в автоматическом режиме и свидетельствует о подписании электронного документа Банком<sup>47</sup>.

**Электронные документы по валютному контролю** – документы и информация, представляемые Клиентом в Банк для целей валютного контроля, сформированные в электронном виде путем заполнения форм, установленных Банком России и Банком, в форматах, определяемых программными средствами создания документов в системе ДБО; полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе (далее – скан-копии), а также направляемые Банком Клиенту.

### Сокращения

ВБК	Ведомость банковского контроля
ЗоВИ	Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля
ЗоСУ	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)
К(КД)	Контракт (Кредитный договор)
СВО	Сведения о валютной операции
СПД	Справка о подтверждающих документах
УНК(КД)	Уникальный номер контракта (кредитного договора)
ЭД ВК	Электронный (е) документ (ы) по валютному контролю
ЭФ ВК СДБО	Электронные формы представления документов и информации по валютному контролю средствами системы ДБО, также являющиеся ЭД ВК

<sup>47</sup> При реализации автоматической обработки документов валютного контроля

**Правила обмена между Банком и Клиентом документами и информацией  
для целей валютного контроля в электронном виде**

1. Обмен ЭД ВК между Банком и Клиентом осуществляется с использованием системы ДБО без их последующего представления на бумажном носителе в соответствии с Договором о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк и настоящими Правилами. По запросу Клиента и/или Банка представление/получение документов и информации может осуществляться на бумажном носителе.
2. ЭД ВК представляются с использованием ЭФ ВК СДБО<sup>48</sup>:
  - Справка о подтверждающих документах;
  - Сведения о валютной операции;
  - Постановка на учет контракта;
  - Представление Сведений об экспортном контракте;
  - Уступка требования/перевод долга по контракту;
  - Постановка на учет кредитного договора;
  - Уступка требования/перевод долга по кредитному договору;
  - Перевод из другого банка контракта (кредитного договора);
  - Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля;
  - Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
  - Письмо для целей ВК (в банк).

В рамках ЭФ ВК СДБО предусмотрена функция переписки с Банком, которая используется для обмена сообщениями между Банком и Клиентом только по данному ЭД ВК (например, запрос Банком дополнительных документов и информации, представление Клиентом дополнительных документов и информации и т.п.). Функция активна до момента принятия решения Банком по ЭФ ВК СДБО<sup>49</sup>.

3. Оформленные первоначально на бумажном носителе документы и информация, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы, иные документы и информация по валютному контролю, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, представляются в виде скан-копий вложениями в соответствующие ЭФ ВК СДБО с указанием в ЭФ ВК СДБО сведений, содержащихся в представляемых документах.

Представляемые Клиентом скан-копии документов формируются Клиентом графических форматах хранения изображений, определяемых установками системы ДБО (PDF, TIF/TIFF, PNG, PCX, JPG/JPEG или DjVu, возможны изменения перечня допустимых форматов), и должны быть надлежащего качества (с разрешением не ниже 300 DPI, с отражением без искажений всех элементов документа) и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов и информации в случае представления сканированных копий документов ненадлежащего качества.

Допускается<sup>50</sup> вложение в ЭФ ВК СДБО архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов со скан-копиями документов.

Совокупный размер файлов, вложенных в ЭФ ВК СДБО, в том числе архивных, не должен превышать

---

<sup>48</sup> Наименования и перечень электронных форм могут меняться в зависимости от технической реализации в системе ДБО

<sup>49</sup> При наличии технической реализации

<sup>50</sup> Определяется установками системы ДБО.

размера, установленного в системе ДБО.

4. ЭФ ВК СДБО, направляемые Клиентом в Банк, подписываются электронной подписью Клиента.
5. Набор полей ЭФ ВК СДБО для обязательного и рекомендуемого заполнения предлагается Клиенту в зависимости от состава и содержания представляемой информации. Обязательные для заполнения поля ЭФ ВК СДБО отмечены символом или примечанием<sup>51</sup>.

Для постановки на учет/перевода на обслуживание из другого банка контракта (кредитного договора) используются ЭФ ВК СДБО:

- Постановка на учет контракта;
- Представление Сведений об экспортном контракте;
- Уступка требования/перевод долга по контракту;
- Постановка на учет кредитного договора;
- Уступка требования/перевод долга по кредитному договору;
- Перевод из другого банка контракта (кредитного договора).

Представление экспортного контракта после постановки его на учет по Сведениям об экспортном контракте осуществляется через функцию «Дослать контракт» путем вложения скан-копии контракта.

Для представления справки о подтверждающих документах и подтверждающих документов по контрактам (кредитным договорам), по которым установлено требование о постановке контракта (кредитного договора) на учет, используется ЭФ ВК СДБО:

- Справка о подтверждающих документах.

Для представления заявления о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля при изменении сведений о контракте (кредитном договоре), принятом на учет, используется ЭФ ВК СДБО:

- Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля.

Для представления заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, установленным Инструкцией № 181-И, используется ЭФ ВК СДБО:

- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора).

Для представления информации по операции<sup>52</sup> используется ЭФ ВК СДБО:

- Сведения о валютной операции.

Например, следующей информации:

- код вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И<sup>53</sup>;
- информация о номере и дате документа, связанного с проведением валютной операции;
- информация об УНК(КД)<sup>54</sup>;
- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И.

Для направления писем Клиента по тематике валютного контроля используется ЭФ ВК СДБО:

- Письмо для целей ВК (в банк).

---

<sup>51</sup> В зависимости от технической реализации в системе ДБО

<sup>52</sup> Операции, связанной с зачислением/списанием иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, со списанием валюты РФ с расчётного счета в валюте РФ, с зачислением валюты РФ на Счет в валюте РФ по договору, поставленному на учет/по договору, не требующему постановки на учет; операции, связанной с расчетами по контракту (кредитному договору), поставленному на учет: третьим лицом - резидентом (другим лицом - резидентом, резидентом, который не осуществлял постановку на учет контракта (кредитного договора)); операции, связанной с проведением расчетов по аккредитиву.

<sup>53</sup> Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов

<sup>54</sup> По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

6. После проверки, обработки и принятия Банком представленных Клиентом ЭД ВК, которые предполагают формирование ВБК, внесение в нее любых изменений, а также при внесении изменений в ВБК Банком самостоятельно в установленных Инструкцией № 181-И случаях, Банк формирует и направляет в систему ДБО актуальную ВБК.

Обновление ВБК осуществляется по мере внесения Банком данных в ВБК. Время последнего обновления ВБК указывается в системе ДБО. ВБК содержит все обязательные реквизиты в соответствии с Инструкцией № 181-И, в том числе:

- при принятии контракта (кредитного договора) на учет – присвоенный уникальный номер контракта (кредитного договора) и заполненный пункт 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»;
- при принятии на обслуживание в случае перевода контракта (кредитного договора) из другого банка – информация о принятии К(КД) на обслуживание в пункте 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»;
- при внесении изменений в раздел I ВБК – внесенные изменения и информация о внесении изменений в пункте 5 «Сведения о внесении изменений в раздел I «Учетная информация»;
- при снятии с учета контракта (кредитного договора), в том числе при самостоятельном снятии с учета Банком – информация о снятии К(КД) с учета в пункте 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»;
- при проведении валютной операции, в том числе при отражении операции в ВБК Банком самостоятельно на основании дополнительной информации, содержащейся в имеющихся в распоряжении Банка документах и информации – сведения о проведенной операции в разделе II ВБК «Сведения о платежах»;
- при представлении Клиентом в банк СПД и (или) подтверждающего документа, а также при поступлении в Банк информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары<sup>55</sup> в соответствии с Положением о передаче информации о декларациях на товары – сведения о подтверждающем документе в разделе III ВБК «Сведения о подтверждающих документах»;
- при нарушении Клиентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» о репатриации резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации – в разделе IV ВБК по контракту отражаются сведения об исполнении резидентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», а также о передаче Банком в органы валютного контроля информации о нарушении указанных требований.

7. **Датой представления** Клиентом ЭД ВК считается дата его получения Банком и соответствует дате поступления ЭД ВК на банковскую часть системы в установленное операционное время, которая указывается в соответствующей ЭФ ВК СДБО.

**Датой принятия** ЭД ВК Банком считается дата присвоения соответствующей ЭФ ВК СДБО после проверки и обработки ЭД ВК статуса «Принят ВК».

**По ЭФ СВО** возможно установление статуса «Частично принят ВК»<sup>56</sup>, если в СВО указана информация по нескольким К(КД) и Банк отказывает в принятии сведений по отдельным К(КД). В этом случае Банк направляет информацию об отказе в принятии тех сведений, в отношении которых принято отрицательное решение, с указанием причин и даты отказа.

**По ЭФ ЗоВИ и ЗоСУ** возможно установление статуса «Частично принят ВК», если в заявлении указана информация о нескольких поставленных на учет К(КД) и Банк отказывает во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельным К(КД) (в снятии с учета отдельных К(КД)). В этом случае Банк направляет информацию о тех К(КД), в отношении которых принято отрицательное решение, с указанием причин и даты отказа.

**Датой неприятия** ЭД ВК Банком считается дата присвоения соответствующей ЭФ ВК СДБО после проверки и обработки ЭД ВК статуса «Отказан ВК» с указанием даты отказа. Причины отказа указываются в форме отказа, направляемой Банком Клиенту по системе ДБО.

<sup>55</sup> «Положение о порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары», утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 28.12.2012 № 1459

<sup>56</sup> По операциям зачисления денежных средств на счет

Присвоение документу в системе ДБО статуса «Отказан ВК» означает возврат ответственным лицом Банка Клиенту представленных документов с указанием причин и даты отказа.

**При обработке СПД** ответственное лицо Банка:

При положительном результате проверки:

- проставляет в форме СПД дату представления и дату принятия;
- проставляет подпись ответственного лица;
- присваивает документу статус «Принят ВК»;

направляет СПД Клиенту.

СПД, обработанная Банком в автоматическом режиме и направляемая Клиенту в электронном виде, содержит подпись уполномоченного Банка<sup>57</sup>.

В случае предоставления Клиенту консалтинговых услуг по оформлению СПД Банк самостоятельно оформляет СПД и направляет ее Клиенту по системе ДБО с подписью ответственного лица и статусом «Принят ВК».

В случае отказа в принятии СПД ответственное лицо Банка проставляет в СПД дату и причины возврата с указанием ссылки на соответствующий(е) пункт(ы) Инструкции № 181-И. При этом причины и дата возврата фиксируются в разделе «Информация Банка УК» печатной формы СПД. Одновременно Банк направляет информацию об отказе в принятии СПД с указанием причин и даты отказа.

8. В случае непредставления Клиентом в Банк при осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств с расчетного счета Клиента, СВО и (или) документов, связанных с проведением валютной операции, либо при отказе в их принятии ответственное лицо Банка отказывает в списании иностранной валюты со счета Клиента в иностранной валюте, либо в списании валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ (отказывает в акцепте валютного контроля с указанием причины отказа).

При отсутствии в расчетном документе по валютной операции в валюте РФ кода вида операции или несоответствии указанного кода представленным резидентом документам и информации, связанным с проведением валютной операции, ответственное лицо Банка отказывает в акцепте валютного контроля с указанием причин отказа.

9. Документ валютного контроля, направленный или возвращенный Банком, считается полученным Клиентом в момент изменения статуса ЭФ ВК СДБО на «Принят ВК», «Частично принят ВК» или «Отказан ВК».

10. Банк имеет право запросить у Клиента представление оригинала или надлежащим образом заверенной копии обосновывающего и/или подтверждающего документа на бумажном носителе и отказать Клиенту в приеме ЭД ВК до представления документов на бумажном носителе.

По запросу Клиента отказ в принятии документов валютного контроля, заверенный ответственным лицом Банка, может быть выдан на бумажном носителе подразделением Банка по месту обслуживания Клиента.

Банк имеет право отказать Клиенту в принятии ЭД ВК в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 2– 6 настоящих Правил.

11. По всем вопросам обмена документами и информацией для целей валютного контроля в электронном виде, не урегулированным настоящими Правилами, Банк и Клиент руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации и Договора о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк, заключенного Банком и Клиентом.

---

<sup>57</sup> При реализации автоматической обработки СПД

Приложение 3.1.  
к Условиям открытия и обслуживания номинального счета  
(права на денежные средства на котором принадлежат одному бенефициару)

**Формы для представления Клиентом в Банк документов и информации  
по валютному контролю**

Формы размещаются на Официальном сайте банка в сети интернет.

**СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО**  
к документам для постановки на учет/перевода на обслуживание контракта (кредитного договора)

№ п/п	Основания представления документов и указываемые для выбранного основания реквизиты									
	Постановка на учет нового контракта (кредитного договора)		Досыл контракта к сведениям об экспортном контракте	Перевод контракта (кредитного договора) из другого банка				В связи с отзывом лицензии у другого банка		Уступка требования/перевод долга
				Перевод на обслуживание						
	Номер контракта (кредитного договора)	Дата контракта (кредитного договора)	Присвоенный контракту уникальный номер	Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Дата постановки на учет контракта (кредитного договора)	Дата снятия с учета контракта (кредитного договора)	Регистрационный номер банка УК	Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Дата постановки на учет контракта (кредитного договора)	Ранее присвоенный контракту (кредитному договору) уникальный номер
...										

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

М.П.

Дата подписания

Информация банка УК

Дата представления



Наименование банка УК

Наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество физического лица

ИНН

КПП филиала

## СВЕДЕНИЯ ОБ ЭКСПОРТНОМ КОНТРАКТЕ

(представляются для постановки экспортного контракта на учет  
в целях исполнения обязательств по нему.

**Экспортный контракт в этом случае представляется в банк УК  
не позднее 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет)**

### Вид экспортного контракта

Содержание экспортного контракта	Вид экспортного контракта (отметьте соответствующий вид контракта)
Контракт, условиями которого предусмотрен вывоз товаров с территории Российской Федерации	<input type="checkbox"/>
Контракт, условиями которого предусмотрено оказание резидентом услуг, выполнение работ, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, за исключением контракта, являющегося агентским договором (договором комиссии, поручения), предусматривающим вывоз товаров с территории Российской Федерации. Контракт, условиями которого предусмотрена передача резидентом движимого и (или) недвижимого имущества в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга)	<input type="checkbox"/>
Смешанный экспортный контракт, в соответствии с условиями которого его можно отнести одновременно как к первому, так и ко второму из вышеуказанных видов. Договор о продаже и (или) оказании услуг, связанных с продажей, товаров для обеспечения транспортных средств. Контракт финансовой аренды (лизинга). Агентский договор (комиссии, поручения) о вывозе товаров	<input type="checkbox"/>

### Реквизиты нерезидента (нерезидентов)

Наименование	Страна (наименование)
...	

### Общие сведения об экспортном контракте

№	Дата	Валюта экспортного контракта (наименование)	Сумма обязательств	Дата завершения исполнения обязательств по экспортному контракту
	□ □ . □ □ . □ □ □ □			□ □ . □ □ . □ □ □ □

Клиент

/

/

Информация банка УК

подпись

ФИО

Дата  
представления

М.П.

— . — . — . — . — . — . — . — . — . — .



Дата подписания 

		.			.				
--	--	---	--	--	---	--	--	--	--









Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
подпись ФИО

Наименование Банка

Наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество физического лица

ИНН

### СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ

Номер документа по валютной операции	Дата документа по валютной операции	Дата операции	Направление платежа	Код валюты	Общая сумма операции по документу

Номер счета в Банке

Код страны банка-нерезидента

Признак корректировки

Заполняется в случае если операция проводится/проведена по счету в Банке

Заполняется в случае если операция проведена по счету в банке-нерезиденте

Указывается при изменении ранее представленных в Банк сведений

№ п/п	Код операции/события <sup>1</sup>	Код вида операции	Контракт (кредитный договор)			Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Ожидаемый срок	Сумма операции в разбивке по кодам ВО/по связанным с ВО документам	Сумма в единицах валюты поставленного на учет контракта (кредитного договора)	
			Номер	Дата	Представлен ранее				Код валюты	Сумма
1										
2										
...										

Примечание

№ строки	Содержание
----------	------------

Информация банка<sup>2,3</sup>

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Подпись Ф.И.О.

Дата представления  
\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_

Дата принятия  
\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_

<sup>1</sup> - заполняется клиентом, при представлении документа на бумажном носителе

<sup>2</sup> - при отражении сведений в данных по операциям, информация может быть изменена Банком согласно Инструкции от 16.08.2017 № 181-И

<sup>3</sup> - наличие поля «Дата принятия», а также иной информации банка определяется технической реализацией

Лист 2. Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события

*Код операции /события	Операция/событие	Обязательность представления информации <sup>59</sup>				Обязательность представления документов
		КВО	№ и дата К (КД)	УНК (КД)	Ожидаемый срок	К (КД)/документы, связанные с проведением операции
1	<b>Зачисление/списание инвалюты</b> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или <b>не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей</b>	Да				
2	<b>Зачисление/списание валюты РФ</b> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или <b>не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей</b>					
3	<b>Зачисление/списание инвалюты, списание валюты РФ</b> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому <b>превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет</b>		Да			Да <sup>60</sup>
4	<b>Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ</b> по контракту (кредитному договору), <b>поставленному на учет</b>			Да	Да (по авансовым платежам) <sup>61</sup>	Да <sup>62</sup>
5	<b>Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ</b> по контракту (кредитному договору), <b>поставленному на учет, в случае проведения операции третьим лицом/через счет в банке-нерезиденте/по аккредитиву/без использования счета в Банке и т.д.</b>			Да	Да (по авансовым платежам) <sup>120</sup>	Да <sup>63</sup>
6	<b>Зачисление валюты РФ</b> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому <b>превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет</b> (документы и информация направляются в Банк в ответ на Извещение Банка о представлении документов)		Да			Да <sup>119</sup>
7	<b>Зачисление инвалюты по экспортному контракту, поставленному на учет</b> по сведениям об экспортном контракте <b>при представлении информации о КВО</b> (п.2.2 Инструкции № 181-И)	Да		Да		
8	<b>Зачисление инвалюты</b> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет, <b>при представлении информации о КВО</b> (п.2.2 Инструкции № 181-И)	Да				
9	Несогласие с КВО/отсутствие КВО в расчетном документе на зачисление <b>валюты РФ</b> от нерезидента по контракту (кредитному договору)	Да	Да <sup>123</sup>	Да <sup>64</sup>		Да <sup>65</sup>
10	Иное <sup>122</sup>					

Графы заполняются в зависимости от операции/события в соответствии с Инструкцией № 181-И.

Кроме обязательных информации и документов по операции в Банк могут быть представлены дополнительные информация и документы (заполнены дополнительные графы СВО).

При недостаточности представленных документов и информации для отражения кода вида операции Банк запрашивает дополнительные документы и информацию.

Сокращения:

ВО – валютная операция

<sup>59</sup> Во всех случаях заполняется графа «Сумма операции в разбивке по кодам ВО/по связанным с ВО документам»

<sup>60</sup> Документы не представляются, если они были представлены в Банк ранее

<sup>61</sup> КВО 11100, 21100, 23100, 23110

<sup>62</sup> В случае если экспортный контракт поставлен на учет по сведениям об экспортном контракте

<sup>63</sup> Состав представляемой информации и документов определяется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 181-И

<sup>64</sup> Если контракт (кредитный договор) поставлен на учет указывается УНК (КД), если по контракту не требуется постановка на учет – номер и дата К (КД)

<sup>65</sup> В случае несогласия с КВО представляются документы, подтверждающие изменение КВО

КВО – код вида операции

К (КД) – контракт (кредитный договор)

УНК (КД) – уникальный номер контракта (кредитного договора)

## Порядок заполнения Сведений о валютной операции (далее - СВО)

### Общие требования к заполнению и представлению в Банк СВО.

1.1. СВО представляются отдельно при проведении каждой операции.

1.2. Поля и графы СВО заполняются в зависимости от содержания и структуры<sup>66</sup>, представляемых в Банк документов и информации по операции, которые определены в Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И<sup>67</sup>:

- информация о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И<sup>68</sup>;
- информация о номере и дате контракта (кредитного договора);
- информация об УНК (КД)<sup>69</sup>;
- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И<sup>70</sup> при осуществлении авансовых платежей по контрактам, принятым Банком на учет;
- документы, связанные с проведением валютных операций (например, контракт (кредитный договор), дополнительные соглашения, инвойсы и т.п.);
- документы и информация, подтверждающие изменения в СВО (при внесении изменений в СВО, которые были представлены в Банк ранее);
- дополнительные документы и информация, которые могут быть представлены резидентом по запросу Банка при недостаточности у Банка информации для отражения кода вида операции в данных по операциям или по инициативе резидента;
- сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК (КД);
- иная информация, необходимая для целей валютного контроля.

### ВАЖНО!

Для идентификации операции, по которой представляется информация в Банк, необходимо заполнить данные по операции в верхней части СВО – номер и дата документа, сумма и др.

В строках № 1, 2 и т.д. **заполняется информация только в тех графах СВО**, которые необходимы.

**Пример 1.** Код операции/события «4» - Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ по контракту (кредитному договору), **поставленному на учет.**

Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора). В этом случае Клиент может заполнить в СВО только графу «Уникальный номер контракта (кредитного договора)». При представлении СВО *на бумажном носителе* в графе «Код операции/события» указывается «4» из перечня кодов операций/событий на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».

Если код вида операции 11100, 21100, 23100, 23110 (авансовый платеж) необходимо указать «ожидаемый срок».

**Пример 2.** Код операции/события «1» - Зачисление/списание инвалюты по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или **не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей.**

Клиент перечисляет иностранную валюту по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей. В этом случае в СВО Клиент может заполнить графу «Код вида операции». При представлении СВО *на бумажном носителе* в графе «Код операции/события» указывается «1» из перечня кодов операций/событий на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов».

<sup>66</sup> Направление платежа, операция с использованием счета, без использования счета и др.

<sup>67</sup> «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 № 181-И)

<sup>68</sup> Приложение 1 «Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов»

<sup>69</sup> По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке или в другом уполномоченном Банке (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

<sup>70</sup> Приложение 3 «Об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации по договору, принятому на учет уполномоченным банком, представляемых резидентами в уполномоченные банки в соответствии с частями 1<sup>1</sup> и 1<sup>2</sup> статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»

Обязательные для заполнения графы СВО при представлении документов и информации указаны на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».

### Описание полей и граф СВО

✚ поле "**Наименование банка**" – указывается полное или сокращенное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который резидент представляет СВО. *Например:* Московский банк ПАО Сбербанк.

✚ поле "**Наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество физического лица**" - указывается:

- для *коммерческих организаций* - полное или сокращенное наименование юридического лица или его филиала;
- для *некоммерческих организаций* - наименование юридического лица или его филиала;
- для *физического лица-индивидуального предпринимателя* - фамилия, имя, отчество (при его наличии);
- для *физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой* - фамилия, имя, отчество (при его наличии).

Полное или сокращенное наименование резидента указывается в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц (Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, реестре государственных нотариальных контор и контор нотариусов, занимающихся частной практикой, реестре адвокатов субъекта Российской Федерации).

Если операция, связанная с расчетами по контракту (кредитному договору), осуществляется филиалом юридического лица, то после наименования юридического лица указывается через запятую наименование филиала.

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений.

✚ поле "**ИНН**" - указывается ИНН резидента.

✚ поле «**Номер документа по валютной операции**» и поле «**Дата документа по валютной операции**» - указываются номер (при его наличии) и дата одного из следующих документов:

- уведомления о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, которое направлено уполномоченным банком резиденту (п. 3.1 Инструкции Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И);
- расчетного документа по валютной операции, который поступил от плательщика-нерезидента в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу резидента;
- расчетного документа/распоряжения на перевод иностранной валюты со счета резидента;
- расчетного документа по валютной операции в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу нерезидента;
- документ об исполнении аккредитива (о переводе денежных средств в пользу получателя-нерезидента);
- Сведений уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора), выданных уполномоченным банком, через счет в котором другим лицом-резидентом осуществлена валютная операция по контракту (кредитному договору);
- выписки из счета в банке-нерезиденте или иного документа, содержащего информацию о валютной операции, осуществленной через счет в банке-нерезиденте;
- документа по операции с использованием платежной карты;
- иных документов и информации для целей валютного контроля.

✚ поле «**Дата операции**» - указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ одна из следующих дат:

- дата зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента. Дата указывается уполномоченным банком в уведомлении о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента;
- дата зачисления на счет резидента в уполномоченном банке денежных средств в валюте Российской Федерации, поступивших от нерезидента. Дата указывается уполномоченным банком в выписке из расчетного счета резидента либо в ином документе, переданном уполномоченным банком резиденту и содержащем сведения о зачислении валюты Российской Федерации на счет резидента;
- дата зачисления денежных средств на счет в банке-нерезиденте, указанная в выписке из счета банка-нерезидента или ином документе, содержащем информацию об осуществленной валютной операции через счет в банке-нерезиденте;
- дата списания денежных средств со счета в банке-нерезиденте, указанная в выписке из счета банка-нерезидента или ином документе, содержащем информацию об осуществленной валютной операции через счет в банке-нерезиденте;
- дата составления расчетного документа на перевод иностранной валюты со счета резидента;
- дата составления расчетного документа на перевод валюты Российской Федерации со счета резидента;
- дата перевода денежных средств в пользу получателя-нерезидента при исполнении аккредитива;
- дата перевода денежных средств со счета третьего лица – резидента;
- дата совершения резидентом операции, указанная в документе по операциям с использованием платежной карты;
- совершения валютной операции (дата списания средств со счета резидента) на основании иных документов и информации.

🚩 поле «**Направление платежа**» - указывается одно из следующих направлений платежа:

«Зачисление» - зачисление денежных средств на счет резидента, в том числе в банке-нерезиденте;

«Списание» - списание денежных средств со счета резидента, в том числе со счета в банке-нерезиденте.

Поле не заполняется при списании/зачислении денежных средств со счета третьего лица-резидента, другого лица-резидента при представлении СВО резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор).

🚩 поле «**Код валюты**» и поле «**Общая сумма операции по документу**» - указывается цифровой код валюты, зачисленной на счет (списываемой со счета) в валюте счета, в соответствии с Общероссийским классификатором валют или Классификатором клиринговых валют, и сумма денежных средств, зачисленных на счет (списываемых со счета) резидента.

В случае перевода резидентом (поступления в пользу резидента) денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, сведения указываются в валюте перевода (поступления) указывается сумма денежных средств, переведенных переводополучателю после проведения соответствующей конверсионной операции (поступивших в пользу резидента от перевододателя до проведения соответствующей конверсионной операции).

🚩 поле "**Номер счета в Банке**" – указывается номер счета резидента в уполномоченном банке, на который зачислены (с которого списаны) денежные средства при осуществлении операции.

Поле "Номер счета в Банке" не заполняется при отражении сведений:

- по валютным операциям, связанным с расчетами по контракту (кредитному договору), проведенным через счета резидента в банках-нерезидентах;
- по валютным операциям, осуществленным третьим лицом; в случае получения средств на счет резидента в уполномоченном банке, отличном от банка, принявшего контракт на учет;
- по операциям, связанным с исполнением аккредитива по контракту.

🚩 поле "**Код страны банка-нерезидента**" – заполняется в случае проведения операции через счет в банке-нерезиденте. Указывается цифровой код страны места нахождения банка-нерезидента в

соответствии с Общероссийским классификатором стран мира, через счет в котором резидентом (третьим-лицом – резидентом, другим лицом – резидентом) проведена валютная операция, указанная в СВО.

- ✚ поле **"Признак корректировки"** – указывается символ "\*" при заполнении корректирующих СВО, которые содержат новые сведения по операции/документы, информация о которой содержалась в СВО, ранее принятых Банком.

В иных случаях поле "Признак корректировки" не заполняется.

При заполнении строк(и) корректирующих СВО в поля и графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные Сведения по данной валютной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих полях и графах строк(и) корректирующих СВО в неизменном виде.

- ✚ графа **«№ п/п»** – указывается в порядке возрастания номер строки СВО. При корректировке указывается номер корректируемой строки.

- ✚ графа **«Код операции/события»** - заполняется резидентом только в случае представления СВО на бумажном носителе.

В графе указывается код операции/события, который соответствует описанию, указанному на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».

- ✚ графа **«Код вида операции»** - указывается код вида операции, содержащийся в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И, который соответствует **наименованию вида операции**, а также сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах, связанных с проведением валютных операций, и дополнительной информации.

В случае осуществления операции, связанной с расчетами по контракту, по оплате товаров, ввозимых (вывозимых) на территорию (с территории) Российской Федерации, услуг, работ, переданных информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при отсутствии у резидента документов, подтверждающих ввоз (вывоз) товаров на территорию (с территории) Российской Федерации, оказание услуг, выполнения работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, указывается код операции исходя из осуществления авансового платежа (коды видов операций: 10100, 11100, 20100, 21100, 22100, 22110, 23100, 23110).

По валютной операции, связанной с поступлением от нерезидента валюты Российской Федерации, зачисленной на Счет резидента в уполномоченном банке, указывается код вида операции, содержащийся в **расчетном документе** по операции.

В случае несогласия резидента с кодом вида операции, указанным в расчетном документе по операции, либо в случае отсутствия в расчетном документе по операции кода вида операции резидент представляет в Банк СВО с кодом вида операции и документы, связанные с проведением операции, подтверждающие данный код операции (при необходимости).

- ✚ графа **«Контракт (кредитный договор)»** – указывается:

- номер контракта (кредитного договора) или документа, связанного с проведением операции – при его отсутствии – символ «БН»;
- дата контракта (кредитного договора) или документа, связанного с проведением операции, в формате ДД.ММ.ГГГГ;
- если документ, связанный с проведением операции, был представлен ранее, ставится отметка в графе «Представлен ранее» одновременно с указанием номера и даты контракта (кредитного договора) или документа, связанного с проведением операции.

Датой оформления документа, связанного с проведением операции, является наиболее поздняя по сроку дата его подписания либо дата вступления его в силу, в случае отсутствия указанных дат - дата его составления.

- ✚ графа «Уникальный номер контракта (кредитного договора)» – указывается УНК (КД), присвоенный Банком.  
В случае проведения операции через счет резидента в Банке по контракту (кредитному договору), который поставлен на учет в другом уполномоченном банке, указывается УНК (КД), присвоенный другим уполномоченным банком, в том числе в случае осуществления расчетов по аккредитиву или исполнению аккредитива, открытого резидентом в пользу нерезидента.
- ✚ графа «Ожидаемый срок» – указывается информация об ожидаемом сроке в случае осуществления резидентом авансовых платежей (коды операций 11100, 21100, 23100, 23110).  
Ожидаемый срок определяется резидентом самостоятельно в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И.  
**Внимание!** Указываемый резидентом в Сведениях о валютной операции ожидаемый срок не может превышать дату завершения исполнения обязательств по контракту, указанному в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК.
- ✚ графа «Сумма операции в разбивке по кодам ВО/по связанным с ВО документам» - в графе заполняется сумма операции (при необходимости сумма указывается в разбивке на несколько строк (например, если общая сумма распределяется по разным документам, связанным с проведением операций, УНК (КД), кодам ВО и др.)
- ✚ графа «Сумма в единицах валюты поставленного на учет контракта (кредитного договора) – указывается код валюты контракта и сумма денежных средств, зачисленных на счет резидента (списанных со счета резидента), в единицах валюты контракта в соответствии с порядком пересчета, установленным контрактом (кредитным договором). Если порядок не установлен – по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату, указанную в поле «Дата операции».
- ✚ поле "Примечание" – могут указываться дополнительные сведения по проводимым операциям, при этом:
  - в поле "№ строки" – указывается номер строки СВО, к которой приводится дополнительная информация;
  - в поле "Содержание" – указывается дополнительная информация об операции, сведения о которой приведены в строке СВО с указанным номером, включая сведения о документах, связанных с проведением этой валютной операции.
- ✚ поле "Дата представления" – поле заполняется Банком - указывается дата представления резидентом СВО в Банк в формате ДД.ММ.ГГГГ
- ✚ поле "Дата принятия"<sup>71</sup> – поле заполняется Банком – указывается дата принятия Банком СВО в формате ДД.ММ.ГГГГ

---

<sup>71</sup> При наличии

