

Приложение № 3
к Приказу № 23 от «10» февраля 2021 г.

Приложение 2 к Договору банковского (расчетного) счета
в ООО РНКО «Металлург»

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ (редакция №3, введена в действие «25» февраля 2021 г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия осуществления валютных операций по расчетным счетам, открытым в ООО РНКО «Металлург», (далее – Условия) являются неотъемлемой частью Договора банковского (расчетного) счета в ООО РНКО «Металлург».

1.2. Настоящие Условия разработаны на основании требований:

- Федерального закона от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон № 173-ФЗ);
- Федерального закона от 07августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Инструкции ЦБ РФ от 16 августа 2017г. № 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);
- Инструкции ЦБ РФ от 30 марта 2004г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;
- рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
- международных соглашений Российской Федерации по проведению расчетов.

1.3. Термины:

- «резидент», «нерезидент» и «валютная операция» понимаются в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ;
- «Уполномоченный банк» понимается в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ – ООО РНКО «Металлург».

2. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ-РЕЗИДЕНТОМ

2.1. В случаях, установленных Инструкцией № 181-И, резиденты представляют в Уполномоченный банк подтверждающие документы и информацию, установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ (далее - документы, связанные с проведением операций), с учетом требований к таким документам, установленных частью 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, а также информацию в соответствии с частями 1.1 и 1.2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ (далее - информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации).

Справка о подтверждающих документах, порядок и сроки представления которой установлены Инструкцией № 181-И, является единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов.

2.2. Клиент-резидент при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет должен представить в Уполномоченный банк документы, связанные с проведением операций, не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в уведомлении Уполномоченного банка о ее зачислении на транзитный валютный счет, за исключением случаев, установленных пунктами 2.6, 2.7 и абзацем вторым пункта 2.8 Инструкции № 181-И.

Документы, связанные с проведением операций по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет, представляются клиентом-резидентом в Уполномоченный банк одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета либо без представления распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета.

Клиент-резидент вправе дать распоряжение Уполномоченному банку о списании со своего транзитного валютного счета зачисленной на него иностранной валюты до представления документов, связанных с проведением операций, при условии представления резидентом в Уполномоченный банк информации о коде вида операций резидентов и нерезидентов, соответствующем наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И (далее - код вида операции), при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента.

Информирование Клиентом-резидентом Уполномоченного банка о коде вида операции в указанном случае осуществляется посредством представления в Уполномоченный банк «Сведений о валютных операциях».

2.3. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента или списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте клиента-резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей (далее - контракт, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей), Клиент-резидент должен представить в Уполномоченный Банк информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, посредством представления в Уполномоченный банк «Сведений о валютных операциях».

2.4. Клиент-резидент при списании иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты должен представить в Уполномоченный банк документы, связанные с проведением операций, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.6 и 2.7, абзаце втором пункта 2.8, пункте 10.11 и главе 14 Инструкции № 181-И.

Уполномоченный банк осуществляет списание иностранной валюты с расчетного счета Клиента-резидента в иностранной валюте только при представлении резидентом в Уполномоченный банк документов, связанных с проведением операций, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.6 и 2.7, абзаце втором пункта 2.8, пункте 10.11 и главе 14 Инструкции № 181-И.

2.5. Резидент не должен представлять документы, связанные с проведением операций, в Уполномоченный банк при осуществлении операций в иностранной валюте в следующих случаях:

- при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- при списании иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между резидентом и Уполномоченным банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;

- при осуществлении операций между резидентом и Уполномоченным банком, в котором резиденту открыт расчетный счет в иностранной валюте;

- при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте и ее зачислении на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте, открытые в одном Уполномоченном банке, при списании иностранной валюты со своего счета по депозиту, зачислении иностранной валюты на свой счет по депозиту в иностранной валюте, при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчетный счет (со своего расчетного счета) в иностранной валюте;

- при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте в пользу физического лица - нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании;

- при осуществлении резидентом операций, связанных со списанием иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте с использованием банковской карты, за исключением случая осуществления валютных операций по договору, принятому на учет Уполномоченным банком в соответствии с разделом II Инструкции 181-И;

- при осуществлении резидентом операций, связанных с расчетами по аккредитиву, за исключением случаев, указанных в главе 14 Инструкции № 181-И.

2.6. Клиент-Резидент, включая финансового агента (фактора) - резидента, указанного в части 5 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ (далее - финансовый агент (фактор) - резидент), при осуществлении операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Уполномоченном банке, которая соответствует виду операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.14 и 2.15 и абзаце втором пункта 2.16 Инструкции № 181-И, должен представить в Уполномоченный банк одновременно следующие документы:

- распоряжение о переводе денежных средств, предусмотренное Положением Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года N 24667, 14 августа 2013 года N 29387, 19 мая 2014 года N 32323, 11 июня 2015 года N 37649, 27 января 2016 года N 40831, 31 июля 2017 года N 47578, оформленное с учетом требований, предусмотренных пунктом 2.13 настоящего Положения (далее - расчетный документ по операции);

- документы, связанные с проведением операций.

Уполномоченный банк осуществляет списание валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента в валюте Российской Федерации только при представлении резидентом в Уполномоченный банк документов, связанных с проведением операций, за исключением случаев, установленных пунктами 2.14 и 2.15 и абзацем вторым пункта 2.16 Инструкции № 181-И.

В расчетном документе по операции перед текстовой частью в реквизите "Назначение платежа" должен содержаться код вида операции, который соответствует наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И, а также сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах, связанных с проведением операций.

Информация о коде вида операции должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид:

- {VO<код вида операции>};
- отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются;
- символ "VO" указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).

2.7. Клиент-резидент не должен представлять в Уполномоченный банк расчетный документ по операции и документы, связанные с проведением операций, в следующих случаях:

- при взыскании с резидента в пользу нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента в валюте Российской Федерации путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между резидентом и Уполномоченным банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;
- при осуществлении резидентом операций с использованием банковских карт, за исключением случаев осуществления расчетов по договору, принятому на учет Уполномоченным банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И;
- при списании резидентом валюты Российской Федерации со своего расчетного счета в валюте Российской Федерации в пользу физического лица - нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании;
- при осуществлении резидентом операций, связанных с расчетами по аккредитиву, за исключением случаев, указанных в главе 14 Инструкции № 181-И.

При списании валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента в валюте Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, Клиент-резидент должен представить в Уполномоченный банк расчетный документ по операции.

2.8. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте резидента, при зачислении валюты Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации резидента, при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета в валюте Российской Федерации резидента по договорам, принятым на учет Уполномоченным банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И резидент в порядке, установленном Уполномоченным банком по согласованию с резидентом, должен представить в Уполномоченный банк информацию об уникальном номере договора, присвоенном в порядке, установленном Инструкцией № 181-И.

2.9. При списании резидентом, поставившим на учет договор, иностранной валюты или валюты Российской Федерации, являющихся авансовыми платежами по такому договору, принятому на учет Уполномоченным банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, резидент должен представить в Уполномоченный банк в порядке, установленном Уполномоченным банком по согласованию с резидентом, информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции № 181-И.

2.10. При исполнении, прекращении обязательств, перемене лица в обязательстве, изменении суммы обязательств по контракту (кредитному договору), в отношении которого Инструкцией № 181-И установлено требование о его постановке на учет, резидент должен представить в банк УК одновременно с одним справкой о подтверждающих документах, заполненной в соответствии с приложением 6 к Инструкции № 181-И, документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов (далее - подтверждающие документы).

2.11. Резидент, являющийся стороной по экспортному контракту (далее - резидент-экспортер), по импортному контракту (далее - резидент-импортер) либо по кредитному договору, указанному в главе 4 Инструкции № 181-И, должен осуществить их постановку на учет в Уполномоченном банке в порядке, установленном настоящей главой, и проводить расчеты по контракту (кредитному договору) только через свои счета, открытые в Уполномоченном банке, принявшем на учет контракт (кредитный договор).

3. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ

3.1. Клиент-нерезидент при осуществлении операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего банковского счета, открытого в Уполномоченном банке в валюте Российской Федерации, должен представить в Уполномоченный банк расчетный документ по операции с указанием в нем в порядке, установленном пунктом 2.13 Инструкции 181-И, кода вида операции, который соответствует наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции 181-И, за исключением следующих случаев:

- при взыскании с нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при списании валюты Российской Федерации с банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный

акцепт), предусмотренного между нерезидентом и Уполномоченным банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;

- при осуществлении операций в валюте Российской Федерации между клиентом-нерезидентом и Уполномоченным банком, в котором нерезиденту открыт банковский счет в валюте Российской Федерации;
- при переводе нерезидентом валюты Российской Федерации с банковского счета в валюте Российской Федерации на другой банковский счет нерезидента, счет по депозиту в валюте Российской Федерации нерезидента, открытые в одном уполномоченном банке, при переводе нерезидентом валюты Российской Федерации со счета по депозиту в валюте Российской Федерации на свой банковский счет;
- при переводе нерезидентом валюты Российской Федерации с банковского счета в валюте Российской Федерации с использованием банковской карты.

4. ПРАВА УПОЛНОМОЧЕННОГО БАНКА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

4.1. Уполномоченный банк вправе изменять маршрутизацию перевода денежных средств в целях более полного соответствия перевода комплаенс-требованиям, предъявляемым конкретными иностранными кредитными организациями, если в заявлении на перевод Клиентом указан конкретный маршрут платежа.

4.2. Уполномоченный банк вправе отказать Клиенту в осуществлении валютных операций в следующих случаях:

- если проведение валютной операции нарушит положения статьи 9 и (или) статьи 12 и (или) статьи 14 Федерального закона № 173-ФЗ или других актов валютного законодательства Российской Федерации;
- не представлены документы, требуемые на основании части 4 и 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ;
- представлены недостоверные документы либо представленные документы не соответствуют требованиям Федерального закона № 173-ФЗ;
- списания иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета резидента по договору, который не поставлен на учет в Уполномоченном банке в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И;
- плательщик, либо получатель денежных средств, либо банк, обслуживающий получателя, зарегистрированы в иностранных государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и/или не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах), перечень которых установлен Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)»;
- в отношении плательщика, либо получателя денежных средств, либо банка, обслуживающего получателя, у Уполномоченного банка имеются основания считать, что операции осуществляются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма без доказывания обоснованности своих подозрений;
- контрагентом Клиента указана фирма-резидент США, имеющая расчетный счет в кредитной организации, зарегистрированной не на территории США;
- банк получателя не прошел комплаенс-контроль иностранных банков;
- в иных случаях, установленными внутренними документами ООО РНКО «Металлург».

4.3. Уполномоченный банк не исполняет переводы в страны и территории, не поддерживающие международные усилия по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, согласно действующей на момент получения расчетного документа редакции Перечня стран и территорий не участвующих в сотрудничестве (the List of Non-Cooperative Countries and Territories), утвержденного Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).