

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ (редакция №2, введена в действие «09» ноября 2012 г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия осуществления валютных операций по расчетным счетам, открытым в ООО КБ «Металлург», (далее – **Условия**) являются неотъемлемой частью Договора банковского (расчетного) счета в ООО КБ «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 07 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Инструкции ЦБ РФ от 04 июня 2012г. № 138-И «О порядке предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (далее – **Инструкция № 138-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. В рамках настоящих Условий термины «резидент», «нерезидент» и «валютная операция» понимаются в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ.

2. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ-РЕЗИДЕНТОМ

2.1. **При поступлении на транзитный валютный счет средств в иностранной валюте** Клиент–резидент предоставляет в Банк следующие документы:

- справку об идентификации по видам валютных операций средств в иностранной валюте, поступивших на транзитный валютный счет, по форме Приложения 1 к Инструкции № 138-И (далее – **Справка о валютных операциях**) (оригинал);
- документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ (при необходимости) (оригинал или копия, заверенная в соответствии с действующим законодательством РФ);
- в случае необходимости продажи иностранной валюты (либо ее части) – распоряжение на списание с транзитного счета по форме Банка (оригинал и 2 (Две) копии).

2.2. Документы, перечисленные в пункте 2.1. настоящих Условий, предоставляются в Банк не позднее дня, указанного в уведомлении о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет (далее - **Уведомление о зачислении иностранной валюты**). Банк передает Уведомление о зачислении иностранной валюты представителю Клиента-резидента вместе с выпиской по транзитному валютному счету либо направляет Уведомление о зачислении иностранной валюты Клиенту-резиденту в электронной форме по Системе «Банк–Клиент» не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента.

2.3. **При поступлении на Счет валюты Российской Федерации** Клиент-резидент предоставляет в Банк документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ (оригинал или копия, заверенная нотариально), и/или 1 (Один) экземпляр **Справки о валютных операциях** по форме Банка в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении 1 Инструкции № 138-И, в случае проведения валютных операций по контракту (кредитному договору), условиями которого предусмотрено оформление паспорта сделки в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

Банк передает уведомление о зачислении рублей РФ представителю Клиента-резидента вместе с выпиской по Счету либо направляет уведомление о зачислении рублей РФ Клиенту-резиденту в электронной форме по Системе «Банк–Клиент» не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления рублей Российской Федерации на Счет Клиента-резидента.

2.4. **При перечислении средств в иностранной валюте** со Счета или транзитного валютного счета Клиент–резидент предоставляет в Банк следующие документы:

- заявление на перевод по форме Банка (оригинал и 2 (Две) копии);
- Справку о валютных операциях (оригинал) (при перечислении со Счета и, в случае необходимости, при перечислении с транзитного валютного счета);
- документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ (оригинал или копия, заверенная нотариально), в случае необходимости.

Перечисление Клиентом-резидентом иностранной валюты со Счета на свой счет, открытый в кредитной организации, расположенной за пределами территории Российской Федерации, осуществляется при предъявлении в Банк при первом перечислении средств уведомления налогового органа по месту учета Клиента-резидента об открытии счета с

отметкой о принятии указанного уведомления.

2.4.1. При осуществлении отдельных видов валютных операций с транзитного валютного счета Клиент–резидент в заявлении на перевод указывает следующую информацию:

- при перечислении на свой счет, открытый в другой кредитной организации, поступлений иностранной валюты, не подлежащих обязательной продаже, в заявлении на перевод указывается «Обязательной продаже не подлежит»;
- при перечислении на свой счет, открытый в другой кредитной организации, части иностранной валюты, превышающей установленный Банком России размер обязательной продажи, в заявлении на перевод указывается «Обязательная продажа произведена»;
- при перечислении Клиентом – резидентом иностранной валюты, поступившей от нерезидентов в пользу нерезидентов, являющихся комитентами, принципалами или доверителями, в поле «Дополнительная информация» указывается код вида операции, код вида услуг, регистрационный номер договора, а в поле «Назначение платежа» - запись «Для дальнейшего перечисления в пользу нерезидента-комитента, принципала, доверителя».

2.4.2. Документы, перечисленные в пункте 2.4. настоящих Условий, предоставляются Клиентом-резидентом:

- не позднее дня, указанного в уведомлении о зачислении иностранной валюты, - в случае перечисления средств с транзитного валютного счета;
- одновременно с предъявлением Заявления на перевод - в случае перечисления иностранной валюты со Счета или транзитного валютного счета.

2.5. При перечислении средств в валюте Российской Федерации Клиент–резидент предоставляет в Банк следующие документы:

- расчетный документ (оригинал и 2 (Две) копии);
- иные документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ (оригинал или копия, заверенная нотариально).

Расчетный документ должен содержать после обязательных реквизитов (при их наличии), установленных Положением ЦБ РФ от 19 июня 2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», перед текстовой частью в поле "Назначение платежа" (при аккредитивной форме расчетов - в поле "Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения)" следующую информацию:

- код вида валютной операции в соответствии с Приложением 2 Инструкции № 138-И.

Указанная информация должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид:

{VO<код вида валютной операции>}. Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

Символ "VO" указывается прописными латинскими буквами (например, {VO1100}).

Документы, перечисленные в настоящем пункте, предоставляются Клиентом-резидентом при списании валюты Российской Федерации со Счета.

Расчетный документ по валютной операции не составляется и не представляется резидентом в следующих случаях:

- при взыскании с резидента в пользу нерезидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскании по исполнительным документам;
- если договором либо иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе между резидентом и уполномоченным банком предусмотрено списание валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт);
- при осуществлении резидентом валютных операций с использованием банковских карт;
- при осуществлении резидентом валютных операций, связанных с расчетами по аккредитиву.

2.6. При осуществлении продажи иностранной валюты со Счета Клиент – резидент предоставляет в Банк поручение на продажу иностранной валюты со Счета по форме Банка (оригинал и 2 (Две) копии).

2.7. При осуществлении покупки иностранной валюты Клиент–резидент предоставляет в Банк поручение на покупку иностранной валюты по форме Банка (оригинал и 2 (Две) копии).

2.8. При осуществлении валютных операций по контракту Клиент-резидент предоставляет в Банк (в случае оформления паспорта сделки в Банке) документы, связанные с проведением указанных операций и подтверждающие ввоз(вывоз) товаров на(с) таможенную(-ой) территорию(-ии) Российской Федерации, а также выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, включая исключительные права на них, в том числе:

- таможенные декларации (за исключением временных таможенных деклараций) - в случае наличия установленного законодательством в области таможенного дела требования о декларировании таможенным органам товаров (оригинал или копия, заверенная нотариально);
- транспортные (перевозочные), коммерческие или иные документы, содержащие сведения, позволяющие идентифицировать товар и подтверждающие вывоз(ввоз) товара с(на) таможенной(-ую) территории(-ию) Российской Федерации (содержащие сведения об отгрузке вывозимого(ввозимого) с(на) таможенной(-ую) территории(-ию) Российской Федерации товара либо передаче(получении) указанного товара за пределами территории(на территории) Российской Федерации), оформленные в соответствии с условиями контракта или обычаями делового оборота при осуществлении внешнеторговой деятельности, - в случае отсутствия установленного законодательством в области таможенного дела требования о декларировании таможенным органом товаров (оригинал или копия, заверенная нотариально).

Указанные в настоящем пункте документы предоставляются одновременно с 1 (Одним) экземпляром Справки о подтверждающих документах, оформленной по форме Банка, в порядке, изложенном в Приложении 5 к Инструкции № 138-И.

2.9. При осуществлении валютных операций по контракту или кредитному договору, условиями которого предусмотрено оформление паспорта сделки в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации, через счета, открытые в кредитной организации, находящейся за пределами территории Российской Федерации, Клиент-резидент предоставляет в Банк 1 (Один) экземпляр **Справки о валютных операциях** по форме Банка, с приложением к ней копий банковских выписок и/или иных документов, подтверждающих осуществление указанных валютных операций.

3. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ

3.1. При перечислении средств в иностранной валюте со Счета Клиент–нерезидент предоставляет в Банк заявление на перевод по форме Банка (оригинал и 2 (Две) копии).

Заявление на перевод предоставляется при списании иностранной валюты со Счета.

3.2. При перечислении средств в валюте Российской Федерации Клиент–нерезидент предоставляет в Банк расчетный документ, оформленный в соответствии с требованиями пункта 2.5. настоящих Условий (оригинал и 2 (Две) копии).

Расчетный документ предоставляется при списании валюты Российской Федерации со Счета.

3.3. При осуществлении продажи иностранной валюты со Счета Клиент–нерезидент предоставляет в Банк поручение на продажу иностранной валюты со Счета по форме Банка (оригинал и 2 (Две) копии).

3.4. При осуществлении покупки иностранной валюты Клиент–нерезидент предоставляет в Банк поручение на покупку иностранной валюты по форме Банка (оригинал и 2 (Две) копии).

4. ПРАВА БАНКА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

4.1. 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. Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении валютных операций по Счету и/или транзитному валютному счету в следующих случаях:

4.2.1. непредоставления Клиентом в Банк документов, указанных в разделах 2 и 3 настоящих Условий, либо предоставления недостоверной информации в документах;

4.2.2. из предоставленных Клиентом документов следует несоответствие вида проводимой валютной операции коду вида валютной операции, указанному Клиентом в соответствии с Приложением 2 Инструкции № 138-И;

4.2.3. несоответствия данных, содержащихся в предоставленных Клиентом документах, сведениям, содержащимся в документах, на основании которых они были заполнены;

4.2.4. 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)»;

4.2.5. в отношении плательщика, либо получателя денежных средств, либо банка, обслуживающего получателя, у Банка имеются основания считать, что операции осуществляются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма без доказывания обоснованности своих подозрений;

4.2.6. контрагентом Клиента указана фирма - резидент США, имеющая расчетный счет в кредитной организации, зарегистрированной не на территории США;

4.2.7. банк получателя не прошел комплаенс контроль иностранных банков;

4.2.8. непредоставления Клиентом сведений, в том числе и не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но запрашиваемых Банком в соответствии со сложившейся банковской практикой;

4.2.9. в иных случаях, установленными внутренними банковскими документами.

4.3. 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).