**Утверждено**

решением Правления АО «ГОРБАНК»

(Протокол № 63 от 22.08.2022 г.)

**«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»**

Акционерное общество

(АО «ГОРБАНК»)

**03-10**

**«ПРАВИЛА**

**ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ-РЕЗИДЕНТАМИ ЗАЙМА НЕРЕЗИДЕНТАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ИЛИ ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ИСПОЛНЕНИЕМ НЕРЕЗИДЕНТАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА»**

**(действуют с 29.08.2022 г.)**

г. Санкт-Петербург

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

* 1. Настоящие «Правила проведения валютных операций, связанных с предоставлением физическими лицами-резидентами займа нерезидентам в иностранной валюте или валюте Российской Федерации и исполнением нерезидентами обязательств по договорам займа» (далее по тексту – «Правила») регламентируются ***Федеральным законом от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»*** (далее по тексту - Федеральный закон от 10.12.2003г. №173-ФЗ); [***Инструкцией Банка России от 16.08.2017 г. № 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***](http://mobileonline.garant.ru/document?id=71702720&sub=0)***»*** (далее по тексту - Инструкция ЦБ РФ от 16.08.2017г. №181-И).
  2. Настоящие Правила устанавливают порядок, сроки предоставления и сроки обмена документами и информацией, связанных с проведением валютных операций, в части предоставления физическим лицом-резидентом займа нерезиденту в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации и исполнением нерезидентами обязательств по договорам займа (далее по тексту – Валютные операции) между АО «ГОРБАНК» (далее по тексту – Банк) и физическим лицом-резидентом (далее по тексту - Клиент).
  3. Настоящие Правила устанавливаются Банком в целях многократного применения.
  4. Настоящие Правила, а также формы документов, установленных и принимаемых Банком от Клиента к исполнению и о которых упоминается в тексте настоящих Правил, размещаются Банком на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу [**www.gorbank.spb.ru**](http://www.gorbank.spb.ru) (далее по тексту – официальный сайт).

По требованию Клиента Банк предоставляет Клиенту действующую редакцию настоящих Правил в распечатанном виде.

* 1. Банк вправе вносить изменения в настоящие Правила по собственной инициативе, в том числе не связанные с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России, путем утверждения их новой редакции.

Об изменении настоящих Правил Банк уведомляет Клиента путем публикации (размещения) их новой редакции на официальном сайте Банка **не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции настоящих Правил**.

**ГЛАВА 2. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОМ В БАНКЕ**

**2.1**.Клиент Банка при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа на сумму, превышающую в эквиваленте 600 тыс. рублей, должен представить в Банк договор займа, заключенный между Клиентом и нерезидентом.

**2.2.** При списании Клиентом в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей[[1]](#footnote-1), Клиент должен представить в Банк одновременно с договором займа информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации по форме **Приложения №1** «Сведения о валютных операциях» к настоящим Правилам (далее по тексту – **Приложение №1**).

Указанная информация не представляется физическим лицом - резидентом повторно в Банк, если ранее была представлена в Банк и не изменялась.

**2.3.** Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации рассчитывается согласно Приложению 3 Инструкции ЦБ РФ от 16.08.2017г. №181-И, которое размещено на официальном сайте Банка.

**2.4.** Клиент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа, сумма которого превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, должно сообщить Банку:

- информацию о назначении такого платежа по форме **Приложения №1**, указав код вида операции. Перечень кодов вида валютных операций, связанных с осуществлением Валютных операций представлен в **Приложении №2** к настоящим Правилам;

- сведения о договоре займа, по форме **Приложения №1,** в срок **не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления** иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет Клиента.

**2.5.** Проведение операций по списанию денежных средств с банковского счета (вклада) Клиента в иностранной валюте, осуществляется Банком на основании Поручения на перевод иностранной валюты (**Приложение № 3** к настоящим Правилам) и предоставленных Клиентом «Сведений о валютных операциях» **(Приложение №1)** и договора займа.

Поручение на перевод иностранной валюты представляется Клиентом на бумажном носителе в 3-х (трех) экземплярах.

**2.6.** Проведение операций по списанию денежных средств с банковского счета (вклада) Клиента в валюте Российской Федерации, осуществляется Банком на основании Платежного поручения, оформленного по форме, установленной ***Положением Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями и дополнениями)*** и предоставленных Клиентом «Сведений о валютных операциях» (**Приложение № 1**) и договора займа.

**2.7.** В Платежном поручении перед текстовой частью в реквизите «Назначение платежа» должен содержаться код вида операции, который соответствует наименованию вида операции, указанному в **П**[**риложении №2**](#sub_1000) к настоящим Правилам, а также сведениям, содержащимся в представленных Клиентом документах, связанных с проведением Валютной операции.

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

{VО<код вида операции>}.

Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

Символ «VO» указывается прописными латинскими буквами (например, {VO40035}).

Платёжное поручение при положительном результате проверки принимается к исполнению. Ответственное лицо по валютному контролю ставит на нем штамп «Учтено. Валютный контроль» (на бумажном носителе), дату проверки и подпись, и передает его сотруднику Банка, ответственному за ведение банковского счета (вклада) Клиента, для исполнения.

**ГЛАВА 3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ**

**3.1.** В целях осуществления валютных операций Клиент представляет в Банк документы, связанные с проведением валютных операций, а также документы, установленные Инструкцией ЦБ РФ от 16.08.2017г. №181-И, с учетом сроков и требований, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 16.08.2017г. №181-И, а также указанных ниже. Банк, в случае необходимости, вправе запросить дополнительно на основании части 4 статьи 23 Федерального Закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее по тексту – «Федеральный закон № 173-ФЗ») документы и информацию, непосредственно относящиеся к проводимой валютной операции. Документы должны быть действительными на день представления в Банк и соответствовать требованиям, установленным частью 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

**3.2.** Документы, составленные на иностранном языке (полностью или в какой-либо их части), предоставляются в Банк (в т.ч. по дополнительному запросу Банка) с переводом на русский язык, заверенным Клиентом. В случае возникновения сомнений в достоверности перевода, Банк вправе запросить перевод данного документа, заверенный нотариально. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц-нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке.

**3.3.** Банк отказывает в осуществлении валютной операции в случае непредставления, предоставления неполного комплекта документов, неполной информации, недостоверных документов (информации), некорректного заполнения расчетного документа.

**3.4.** Представленная копия документа на бумажном носителе считается заверенной Клиентом, если на каждой странице этого документа (или на последнем листе прошитого и пронумерованного документа) проставлена подпись Клиента, расшифровка подписи, дата.

**3.5.** Обмен документами и информацией между Клиентом и Банком осуществляется на бумажном носителе.

**3.6.** Документы и информация передаются Клиенту лично (либо его представителю), либо по почте (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) по адресу для почтовых уведомлений, указанному в договоре банковского счета (вклада).

**Приложение № 1**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование уполномоченного банка |  |
| ФИО физического лица-резидента |  |

**СВЕДЕНИЯ о валютных операциях**

**от**

|  |  |
| --- | --- |
| Номер счета физического лица-резидента в уполномоченном банке |  |

Признак корректировки

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Номер и дата  расчетного  документа | Дата  операции | Признак платежа | Код вида  операции | Сумма операции | | Номер и дата договора займа | Сумма обязательств по договору займа | | Сумма операции в единицах  валюты договора займа | | Дата завершения исполнения обязательств по | Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) |
|  |  |  |  |  | код валюты | сумма | код валюты | сумма | код валюты | сумма | договору займа | и (или) валюты Российской Федерации |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Примечание:

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Подпись физического лица-резидента:  Информация Банка: дата представления:  дата принятия :  дата возврата:  Причина возврата:   |  |  | | --- | --- | |  |  | |

**Порядок заполнения Сведений о валютных операциях**

1. В заголовочной части Сведений о валютных операциях (далее – СВО) указываются:

- в поле «Наименование уполномоченного банка» - полное или сокращенное фирменное наименование Банка

- в поле «ФИО физического лица-резидента» - фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица- резидента (далее – резидент);

- в поле «от\_\_\_\_\_\_\_\_» - дата заполнения СВО в формате ДД.ММ.ГГГГ;

- в поле «Номер счета физического лица-резидента в уполномоченном банке» - указывается номер банковского счета (вклада) резидента (далее – счет резидента) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на который зачислены (с которого списаны) денежные средства при осуществлении валютной или иной операции по договору займа (далее - валютная операция).

- В [поле](#sub_11015) "Признак корректировки" проставляется символ "\*" и порядковый номер корректировки (например, \*(1)) при заполнении корректирующей СВО, которая содержит новые сведения по валютной операции, информация о которой содержалась в СВО, ранее принятой Банком. В иных случаях поле "Признак корректировки" не заполняется.

При заполнении [поля](#sub_11015) "Признак корректировки" в [поле](#sub_11013) "от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_" указывается дата заполнения СВО, которая содержит сведения по валютной операции, подлежащей корректировке.

При заполнении строки корректирующей СВО в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данной валютной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах строки корректирующей СВО в неизменном виде.

2. В [графе 1](#sub_11016) указывается в порядке возрастания номер строки СВО.

В случае предоставления корректирующих сведений, в графе 1 указывается номер строки СВО, ранее принятой Банком, которая содержит сведения по валютной операции, подлежащей корректировке.

3. В [графе 2](#sub_11016) указываются номер (при его наличии) и дата одного из следующих документов (в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом "/", в первом указывается номер документа (при его отсутствии - символ "БН"), во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ:

- расчетного документа по валютной операции, который поступил от плательщика-нерезидента в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу резидента;

- распоряжения резидента о переводе со своего счета иностранной валюты;

- расчетного документа по валютной операции в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу нерезидента.

4. В [графе 3](#sub_11016) указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ одна из следующих дат:

- дата зачисления иностранной валюты на валютный счет резидента, указанная в выписке из валютного счета ;

- дата зачисления на счет резидента в уполномоченном банке денежных средств в валюте Российской Федерации, поступивших от нерезидента, указанная в выписке из счета резидента;

- дата распоряжения резидента о переводе со своего счета иностранной валюты;

- дата расчетного документа по валютной операции в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу нерезидента.

5. В [графе 4](#sub_11016) указывается один из следующих признаков платежа:

1 - зачисление денежных средств на счет резидента;

2 - списание денежных средств со счета резидента.

6. В [графе 5](#sub_11016) указывается код вида операции, содержащийся в Приложении 2 к настоящим Правилам, который соответствует назначению перевода, а также сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах, связанных с проведением операций.

7. В графе [6](#sub_11016) указывается цифровой код валюты, зачисленной на счет, списываемой со счета в валюте счета (в случае осуществления перевода в валюте, отличной от валюты счета, - в валюте перевода), в соответствии с [Общероссийским классификатором валют](garantF1://12022754.0) (далее - ОКВ) или Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (далее - Классификатор клиринговых валют).

8. В [графе](#sub_11016) 7 в единицах валюты, указанной в графе 6, указывается сумма денежных средств, зачисленных на счет резидента, списываемых со счета резидента.

9. В [графе](#sub_11016) 8 указывается номер и дата договора займа.

Данные указываются в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом "/", в первом указывается номер договора займа, во втором указывается дата договора займа в формате ДД.ММ.ГГГГ.

В случае отсутствия номера договора займа, указывается символ "БН".

10. В графе 9 указывается код валюты договора займа - цифровой код валюты в соответствии с  ОКВ или Классификатором клиринговых валют. В случае если договором займа сумма обязательств установлена в нескольких валютах и не определена сумма обязательств в одной из валют, то указывается цифровой код любой из валют, предусмотренных договором.

11. В графе 10 указывается сумма обязательств, предусмотренная договором займа, в единицах валюты договора. Указывается сумма денежных средств, предоставляемых резидентом, по договору займа, без учета процентных платежей.

В случае если договором займа сумма обязательств установлена в нескольких валютах и не определена сумма обязательств в одной из валют, то код валюты договора и соответственно сумма обязательств по нему указывается в любой из валют, предусмотренных договором. При этом сумма обязательств пересчитывается в указанную валюту по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату договора.

В случае отсутствия в договоре займа информации о сумме обязательств, предусмотренных договором, указывается символ "БС".

12. [Графы11](#sub_11016), 12 заполняются в случае, если код валюты, указанный в графе 6, отличается от кода валюты договора займа (графа 9). В иных случаях графы 9, 10 не заполняются.

12.1. В [графе 11](#sub_11016) указывается цифровой код валюты договора займа.

12.2. В [графе 12](#sub_11016) указывается сумма, приведенная в графе 7, в пересчете в валюту договора займа, указанную в графе 9 по [курсу](garantF1://8756.0) иностранных валют по отношению к рублю на дату совершения валютной операции, если иной порядок пересчета не установлен условиями договора займа.

13. В [графе 13](#sub_11016) в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата завершения исполнения обязательств, предусмотренная в соответствии с условиями договора займа.

14. В графе 14 указывается ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, рассчитанный резидентом самостоятельно в соответствии с Приложением № 3 Инструкции ЦБ РФ от 16.08.2017г. №181-И (срок получения от нерезидента на счет резидента в уполномоченном банке иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями договора займа).

15. В [поле](#sub_11017) "Примечание", при зачислении иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации на счет резидента, по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, код вида которой указан в Приложении № 2 к настоящим Правилам, указывается:

- в [поле](#sub_11018) "N строки" указывается номер строки СВО, к которой приводится дополнительная информация;

- в поле «Содержание» указывается наименование контрагента, указанное в договоре займа и цифровой код страны государственной регистрации (места нахождения) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее – ОКСМ) – для юридического лица; цифровой код страны ведения основной деятельности – для иностранной структуры без образования юридического лица; цифровой код страны места жительства (места нахождения) в соответствии с ОКСМ – для физического лица.

16. В [поле](#sub_11019) "Информация Банка" Банк фиксирует дату представления резидентом, дату возврата Банком (с указанием причин возврата), дату принятия Банком СВО.

**Приложение № 2**

**Перечень кодов видов операций**

(согласно Приложения №1 Инструкция ЦБ РФ от 16.08.2017г. №181-И)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 40 | | Расчеты, связанные с предоставлением резидентами, за исключением уполномоченных банков, нерезидентам денежных средств по договорам займа |
| 40 | 035 | Расчеты физического лица - резидента в пользу нерезидента при предоставлении денежных средств по договору займа |
| 40 | 905 | Расчеты нерезидента в пользу физического лица - резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при предоставлении физическим лицом - резидентом нерезиденту займа по договору займа |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 43 | | Расчеты, связанные с исполнением нерезидентами обязательств по привлеченным в денежной форме займам по договорам займа |
| 43 | 025 | Расчеты нерезидента в пользу физического лица - резидента по возврату основного долга по договору займа |
| 43 | 045 | Расчеты нерезидента в пользу физического лица - резидента по выплате процентов по договору займа |
| 43 | 055 | Прочие расчеты нерезидента в пользу физического лица - резидента, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по привлеченному займу |
| 43 | 805 | Расчеты физического лица - резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при возврате основного долга нерезидентом по договору займа |
| 43 | 855 | Расчеты физического лица - резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при погашении процентов по договору займа |

**Приложение № 3**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **logo0001**  **Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»** | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | |  | |  |
| ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ  №\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | |  |  | |
| 30: | ДАТА ВАЛЮТИРОВАНИЯ: |  | | | | | | |
| 32а: | ВАЛЮТА И СУММА ПЛАТЕЖА: |  | | | | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| 50: | ПЛАТЕЛЬЩИК: | СЧЕТ № | | |  | | | |
|  | ИНН: | | |  | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| 56: | БАНК КОРРЕСПОНДЕНТ : | SWIFT: | | |  | | | |
|  | СЧЕТ № | | |  | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| 57: | БАНК БЕНЕФИЦИАРА : | SWIFT: | | |  | | | |
|  | СЧЕТ № | | |  | | | |
|  | КОД СТРАНЫ: | | |  | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| 59: | БЕНЕФИЦИАР : | СЧЕТ № | | |  | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| 70: | НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА : | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| 71а: | РАСХОДЫ И КОМИССИИ ПРОСИМ : | | | | | | | |
| [ ] списать с нашего счета [ ] отнести на счет бенефициара | | | | | | | |
| [ ] по уполномоченному банку списать с нашего счета, | | | | | | | |
| по банку-корреспонденту отнести на счет бенефициара | | | | | | | |
| 72: | ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ИНСТРУКЦИИ: | |  |  | |  |  | |
|  |  |  |  | |  |  | |
|  |  |  |  | |  |  | |
|  |  |  |  |  | |  |  | |
|  |  | (Подпись) |  | (Фамилия, Имя, Отчество) | | | | |
|  |  |  |  |  | |  |  | |
|  | ПОДПИСЬ И ШТАМП | Заполняется Банком: |  | БАНК- | | | | |
|  | ИСПОЛНИТЕЛЯ |  |  | КОРРЕСПОНДЕНТ | | | | |
|  |  |  |  |  | | | | |

1. Сумма обязательств по договору займа определяется на дату заключения договора займа либо в случае изменения суммы обязательств по договору займа на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору займа, предусматривающих такое изменение суммы по [официальному курсу](http://mobileonline.garant.ru/document?id=455501&sub=0) иностранных валют по отношению к рублю. [↑](#footnote-ref-1)