

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления АО «ГОРБАНК»
(Протокол № 10 от 17.02.2020 г.)



«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

(АО «ГОРБАНК»)

**«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 02.03.2020 г.)

г. Санкт-Петербург

2020 год

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила проведения валютных операций, связанных с предоставлением физическим лицом-резидентом займа нерезиденту 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»** (далее по тексту - Инструкция ЦБ РФ от 16.08.2017г. №181-И).

1.2. 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).

1.3. Настоящие Правила устанавливаются Банком в целях многократного применения.

1.4. Настоящие Правила, а также формы документов, установленных и принимаемых Банком от Клиента к исполнению и о которых упоминается в тексте настоящих Правил, размещаются Банком в свободном доступе в операционном зале по месту нахождения Банка (в информационных папках) и на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу **www.gorbank.spb.ru** (далее по тексту – официальный сайт) в разделе «Услуги и тарифы/Физическим лицам/Валютные операции».

1.5. 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) информации в операционном зале по месту нахождения Банка (на информационных стендах и в информационных папках) и на официальном сайте Банка **не менее чем за 10 (Десять) 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 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. рублей¹, 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 Банку 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 в разделе «Услуги и тарифы/Физическим лицам/Валютные операции».

2.4. Клиент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа, 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 19.06.2012 г. № 383-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 **Приложении №2** к настоящим Правилам, а также сведениям, содержащимся в представленных Клиентом документах, связанных с проведением Валютной операции.

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 иностранных валют по отношению к рублю.

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, {VO40035}).

Платёжное поручение при положительном результате проверки принимается к исполнению. Ответственное лицо по валютному контролю ставит на нем штамп «Учено. 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 договору займа	Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации
					код валюты	сумма		код валюты	сумма	код валюты	сумма		
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 "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 "Признак корректировки" в поле "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 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 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 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 указывается один из следующих признаков платежа:

1 - зачисление денежных средств на счет резидента;

2 - списание денежных средств со счета резидента.

6. В графе 5 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 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 (далее - ОКВ) или Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (далее - Классификатор клиринговых валют).

8. В графе 7 в единицах валюты, указанной в графе 6, указывается сумма денежных средств, зачисленных на счет резидента, списываемых со счета резидента.

9. В графе 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. Графы 11, 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 указывается цифровой код валюты договора займа.

12.2. В графе 12 указывается сумма, приведенная в графе 7, в пересчете в валюту договора займа, указанную в графе 9 по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату совершения валютной операции, если иной порядок пересчета не установлен условиями договора займа.

13. В графе 13 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 "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 "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 "Информация Банка" Банк фиксирует дату представления резидентом, дату возврата Банком (с указанием причин возврата), дату принятия Банком СВО.

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



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 бенефициара		
	☐ 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