**Порядок и сроки представления документов, связанных с проведением операций**

**Термины и сокращения:**

**Инструкция № 181-И** – Инструкция 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»;

**ВБК** – ведомость банковского контроля;

**УН** – уникальный номер контракта (кредитного договора);

**НКО** – Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);

**УБ** – уполномоченный банк;

**Банк УК** – УБ, принявший контракт (кредитный договор) на учет;

**КВО** – код вида операции.

 Резидент в случаях установленных Инструкцией Банка России № 181-И представляет в НКО документы, связанные с проведением операции, а также информирует НКО:

 - о коде вида операции;

 - об УН контракта (кредитного договора);

 - об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с ч. 1.1 и ч. 1.2 статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», которая определяется резидентом самостоятельно в порядке, установленном Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

 Резидент **не представляет** в НКО документы, связанные с проведением операций:

 - при осуществлении операций **по договору**, заключенному с нерезидентом, **сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей**.

 - при зачислении иностранной валюты/валюты Российской Федерации или списании иностранной валюты/валюты Российской Федерации на/с клиринговый (-ого) банковский (-ого) счет (-а) резидента - клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг в случаях, не связанных с уплатой вознаграждения клиринговой организации.

 При осуществлении операций, указанных в пунктах 1-6, 13, 15, 16, 18, 23 настоящей таблицы, через счет резидента, другого (третьего) лица резидента, открытый в УБ, отличный от банка УК, УБ передает резиденту, другому (третьему) резиденту сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора) в срок не позднее 2-х рабочих дней после даты совершения операции.

|  |
| --- |
| **Документы, связанные с проведением операций, информация о КВО, об УН контракта (кредитного договора), об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ** |
| **№****п/п** | **Описание ситуации** | **Пункты Инструкции № 181-И** | **Сроки представления документов** |
| 1.  | **Зачисление** денежных **средств в иностранной валюте** на счет в НКО, в том числе при исполнении аккредитива  | **2.1****2.22** | **Не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления** денежных средств на транзитный валютный счет, **одновременно** с документами, связанными с проведением операции  |
| 2.  | **Зачисление** денежных средств **в валюте РФ** на счет в НКО, в том числе при исполнении аккредитива *по контракту (кредитному договору), поставленному на учет*  | **2.23****14.4** | **Не позднее 15 рабочих дней** **после даты зачисления** денежных средств, **одновременно** с документами, связанными с проведением операции  |
| 3.  | **Зачисление** денежных средств **в валюте РФ** на счет в *НКО в случаях:* *- несогласия резидента с КВО в расчетном документе;* *- отсутствия в расчетном документе КВО*  | **2.23** | **Не позднее 15 рабочих дней** после даты зачисления на расчетный счет резидента валюты РФ, **одновременно** с документами, связанными с проведением валютной операции  |
| 4.  | **Списание** денежных средств **в иностранной валюте** со счета в НКО | **2.5****2.22****2.24** | **Одновременно** с распоряжением о списании иностранной валюты и документами, связанными с проведением операции  |
| 5.  | **Списание** денежных средств **в валюте РФ** со счета в НКО *по контракту (кредитному договору), поставленному на учет*  | **2.22****2.24** | **Одновременно** с расчетным документом и документами, связанными с проведением операции  |
| 6.  | **Списание иностранной валюты/валюты РФ** с расчетного счета в НКО с использованием **банковской карты** *по контракту (кредитному договору), поставленному на учет*  | **10.11****10.16** | **Не позднее пятнадцати рабочих дней** после последнего дня месяца, в котором были осуществлены соответствующие расчеты с использованием банковской карты, **одновременно** с документами, связанными с проведением операции  |
| 7.  | Осуществление операций через счет, открытый **в банке-нерезиденте** *по контракту (кредитному договору), постановленному на учет*  | **10.13****10.16** | **Не позднее тридцати рабочих дней** после последнего дня месяца, в кото-ром были осуществлены расчеты через счет, открытый в банке-нерезиденте **одновременно** с выписками (копиями выписок) по указанным операциям по счету в банке-нерезиденте  |
| 8.  | Осуществление части (всех) операций через счет **третьего лица – резидента (другого лица-резидента)**, открытый в ином УБ *по контракту, поставленному на учет в НКО [[1]](#footnote-1)* | **10.4****абз. 9** | **Не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца**, в котором были осуществлены расчеты третьим лицом - резидентом (другим лицом - резидентом) **одновременно** со сведениями УБ о проведенной операции и договором об исполнении обязательств третьим лицом – резидентом / договором о частичной уступке требования (переводе долга) на другое лицо – резидента  |
| 9.  | Осуществление операций через счет **третьего лица – резидента (другого лица-резидента**), открытый в **банке-нерезиденте** *по контракту, поставленному на учет в Банке УК*  | **10.5** | **Не позднее тридцати рабочих дней после последнего дня месяца**, в кото-ром были осуществлены третьим лицом - резидентом (другим лицом - резидентом) расчеты по контракту (кредитному договору) через счет, открытый в банке-нерезиденте, **одновременно** с договором об исполнении обязательств третьим лицом – резидентом/договором о частичной уступке требования (переводе долга), копиями выписок по операциям на счете в банке-нерезиденте  |
| 10.  | **Зачисление** денежных средств на счет в УБ, отличном от банка УК, причитающихся резиденту в соответствии с условиями договора **частичной уступки требования третьему лицу – нерезиденту**, при выполнении НКО функций банка УК  | **10.7****абз. 9** | **Не позднее тридцати рабочих дней после даты зачисления денежных средств на его счет** в УБ, отличном от банка УК, через счет в котором осуществлена операция, **одновременно** со сведениями УБ о проведенной операции и договором частичной уступки требования нерезиденту  |
| 11.  | **Зачисление** денежных средств на счет в УБ, отличном от банка УК причитающихся резиденту в соответствии с условиями **договора полной уступки требования нерезиденту**, при выполнении НКО функций банка УК  | **10.8****абз. 9** | **Не позднее тридцати рабочих дней после даты зачисления денежных средств на его счет** в УБ, отличном от банка УК, через счет в котором осуществлена операция, **одновременно** со сведениями УБ о проведенной операции и договором полной уступки требования нерезиденту  |
| 12.  | **Зачисление** на счет резидента в НКО денежных средств **в иностранной валюте/валюте РФ от финансового агента (фактора)-резидента** *по договору финансирования под уступку денежного требования, вытекающего из контракта, заключенного с нерезидентом, поставленного на учет в НКО*  | **10.14****абз. 2, 3** | **Не позднее 15 рабочих дней после даты** зачисления денежных средств **одновременно** с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и (или) договором о последующей уступке денежного требования  |
| 13.  | **Зачисление** на счет резидента в НКО денежных средств **от финансового агента (фактора)- резидента** *по договору финансирования под уступку денежного требования, вытекающего из контракта, заключенного с нерезидентом, поставленного на учет в ином УБ*  | **10.14****абз. 4** | **Не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления** денежных средств **одновременно** с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и (или) договор о последующей уступке денежного требования  |
| 14.  | **Зачисление** на счет резидента в уполномоченном банке, *отличном от банка УК* денежных средств **от** **финансового агента (фактора)** - резидента *по договору финансирования под уступку денежного требования, вытекающего из контракта, заключенного с нерезидентом, который поставлен на учет в НКО* | **10.14****абз. 5** | **Не позднее тридцати рабочих дней после даты зачисления денежных средств от финансового агента (фактора) - резидента на счет** в УБ, от-личный от банка УК, через счет в котором осуществлена операция, **одно-временно** со сведениями УБ о проведенной операции и договором финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и (или) договором о последующей уступке денежного требования  |
| 15.  | **Зачисление** денежных средств **на счет финансового агента (фактора) - резидента** в НКО *по контракту, поставленному на учет в УБ*  | **10.14****абз. 8** | **Не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления** денежных средств **одновременно** с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и (или) договором о последующей уступке денежного требования  |
| 16.  | **Зачисление** денежных средств на **счет финансового агента (фактора) - резидента**, не являющимся банком УК, *по контракту, поставленному на учет в НКО*  | **10.14****абз. 9** | **Не позднее тридцати рабочих дней после даты зачисления** финансовому агенту (фактору) - резиденту, не являющемуся банком УК, от нерезидента **одновременно** со сведениями УБ о проведенной операции и договором финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и (или) до-говором о последующей уступке денежного требования  |
| 17.  | Осуществление операций, связанных с расчетами по **аккредитиву в пользу нерезидента** *по контракту, поставленному на учет в НКО* | **14.2** | **Не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца**, в котором был исполнен платеж по аккредитиву **в пользу нерезидента**  |
| 18.  | Осуществление операций, связанных с расчетами **по аккредитиву в пользу нерезидента**, *по контракту, поставленному на учет в НКО через другой УБ*  | **14.6** | **Не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца**, в котором были проведены расчеты или исполнен платеж по аккредитиву **одновременно** со сведениями УБ о проведенной операции  |
| **Информация об изменении КВО, об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ** |
| 19.  | **Изменение сведений**, содержащихся в представленных резиден-том информации о КВО и (или) в документах, связанных с проведением операций, в результате которых необходимо изменить КВО  | **2.20** | **Не позднее пятнадцати рабочих дней** после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения **одновременно** с документами, подтверждающими такие изменения  |
| 20.  | **Зачисление** денежных средств **в валюте РФ** на счет в НКО *в случаях несогласия резидента с КВО в расчетном документе*  | **2.23** | **Не позднее пятнадцати рабочих дней** после даты ее зачисления на расчетный счет резидента, указанной в выписке по операциям на счете **одновременно с документами**, связанными с проведением операций  |
| 21.  | **Изменения информации об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ**  | **2.24** | **Не позднее пятнадцати рабочих дней** после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения **одновременно** с документами, подтверждающими такие изменения  |
| 22.  | **В случае несогласия резидента** с КВО, отраженным уполномоченным банком в данных по операциям  | **2.25** | **Не позднее двух рабочих дней** после получения резидентом от НКО информации о КВО, отраженной уполномоченным банком в данных по операциям, **одновременно** с документами, связанными с проведением операции  |
| **Предоставление документов, связанных с проведением операции при переводе контракта из УБ, ранее выполнявшего функции банка УК, на обслуживание в НКО** |
| 23.  | **Зачисление** денежных средств **на счет резидента в УБ, ранее выполнявшем функции банка УК**, в период **между** датой снятия с учета контракта (кредитного договора) и датой принятия на обслуживание в НКО | **12.4** **абз. 2**  | **Не позднее 15 рабочих дней** после даты принятия Банком на обслуживание контракта (кредитного договора) **одновременно** со сведениями предыдущего банка УК о проведенной операции  |

1. Копия контракта (кредитного договора) и информация с указанием УН, а также сведения уполномоченного банка о проведенной операции могут не представляться в банк УК в случае, если счета резидента, поставившего на учет контракт (кредитный договор) и **третьего лица – резидента (другого лица-резидента),** открыты в одном банке УК. [↑](#footnote-ref-1)