

к Общим условиям и правилами предоставления услуг с использованием системы «Мой МСП» в АО «МСП Банк»

ПОРЯДОК ОБМЕНА МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ, СВЯЗАННЫМИ С ПРОВЕДЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Документы валютного контроля, документы и информация, связанные с проведением валютных операций, требование о предоставлении которых предусмотрено нормативно-правовыми актами валютного законодательства Российской Федерации подтверждающие документы предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде в следующем порядке.

1. Следующие документы валютного контроля (далее Документы ВК) предоставляются в Банк виде заполненных формализованных и структурированных форм, предоставляемых системой:
 - «Заявление о постановке на учет Контракта»;
 - «Заявление о постановке на учет Кредитного договора»;
 - «Заявление о внесении изменений в данные о регистрации Контракта (Кредитного договора)»;
 - «Информация для валютного контроля»;
 - «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)»;
 - «Справка о подтверждающих документах» (далее СПД);
 - «Сведения о валютных операциях» (далее СВО).
2. Прочие документы, связанные с проведением валютных операций, предоставляются в виде полученных с использованием сканирующих устройств изображений документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, вложениями в электронные формы формализованных/структурированных документов.
3. Документы и информация, необходимые для постановки на учет Контракта (Кредитного Договора), предоставляются вложением в электронную форму Заявления на постановку на учет Контракта или Кредитного договора.
4. В случае необходимости предоставления в Банк для постановки на учет Контракта (Кредитного Договора) ведомости банковского контроля (далее - ВБК) по снятому с учета в другом банке Контракту (Кредитному Договору) в электронном виде в формате XML, она предоставляется вложением в электронную форму Заявления о постановке на учет Контракта (Кредитного Договора).
5. При осуществлении операций, связанных с зачислением иностранной валюты на транзитный валютный счет и со списанием иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, документы и информация, связанные с проведением валютной операции (документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций), предоставляются только вложением в Электронный документ «Сведения о валютных операциях».

6. При осуществлении валютной операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации (далее РФ) с расчетного счета в валюте РФ, документы и информация, связанные с проведением валютной операции, предоставляются вложением в электронную форму расчетного документа. В случае осуществления валютной операции, связанной со списанием с расчетного счета в валюте РФ валюты РФ в пользу нерезидента, по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, документы и информация, связанные с проведением валютной операции, предоставляются только вложением в формализованный электронный документ «Сведения о валютных операциях».
7. При предоставлении в Банк подтверждающих документов, связанных с осуществлением валютных операций по договорам (контрактам), на которые установлено требование о постановке на учет, а также документов, подтверждающих исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, они предоставляются вложением в формализованный электронный документ «Справка о подтверждающих документах».
8. Если ЭПД содержит поля, позволяющие указать данные по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке; реквизиты контракта (кредитного договора) не требующего постановки на учет; а также передать документы и информацию, связанную с проведением валютной операции вложением файла в ЭПД, то предоставление ЭД «Сведения о валютных операциях» не требуется.
9. Документы и информация, необходимые для внесения изменений в данные о регистрации Контракта (Кредитного договора), предоставляются вложением в форму «Заявления о внесении изменений в данные о регистрации Контракта (Кредитного договора)».
10. Документы и информация, подтверждающие основание снятия с учета Контракта (Кредитного договора), предоставляются вложением в электронную форму «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)».
11. Прочие заявления по тематике валютного контроля и иные документы, используемые для целей валютного контроля, передаются в Банк в форме документа «Письмо в банк с вложением». Клиент обязуется указывать тип сообщения: «Документы валютного контроля». При этом сообщения с Заявлениями по тематике валютного контроля должны быть подписаны в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в области валютного контроля.
12. Формализованные/структурированные документы, направляемые Клиентом в Банк, подписываются УКЭП Клиента.
13. Документы и информация, вложенные в электронную форму формализованного/структурированного документа (пакет электронных документов), автоматически подписываются одновременно с формализованным/структурированным документом.
14. Предоставляемые Клиентом копии документов, полученные с использованием сканирующих устройств, формируются Клиентом в одном из следующих графических форматов хранения изображений - PDF, TIF или JPEG / JPG и должны быть надлежащего качества (с отражением без искажений всех элементов документа) и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов в случае предоставления сканированных копий документов ненадлежащего качества.
15. Допускается вложение в ЭД ВК архивных файлов в формате ZIP, RAR , содержащих один или несколько файлов ЭД ВК. Если форма ЭД ВК с вложенным в нее архивным файлом имеет Корректную УКЭП, то каждый ЭД ВК, входящий в архивный файл, считается подписанным Корректной УКЭП. Совокупный размер вложенных в форму ЭД ВК файлов, в т.ч. архивных, не должен превышать размера, установленного в Системе.

16. В случае отказа в приеме к исполнению Документа ВК постановке на учет /внесении изменений (дополнений) Ответственное лицо указывает в Системе причины отказа в принятии Документа ВК, в том числе в виде ссылки на соответствующий пункт(ы) нормативно-правовых актов валютного законодательства Российской Федерации (там где применимо). При этом дата возврата и причины возврата СВО/СПД фиксируются в разделе «Информация из банка» Документа ВК. Присвоение документу в системе Ответственным лицом статуса «Отказан ВК» означает возврат Клиенту предоставленных документов с указанием даты возврата и причин отказа.
17. В случае не предоставления Клиентом в Банк при осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств с расчетного счета Клиента, СВО и (или) документов, связанных с проведением валютной операции, либо при отказе в их принятии Ответственное лицо отказывает в списании иностранной валюты со счета Клиента в иностранной валюте, либо в списании валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ (отказывает в акцепте валютного контроля).
18. При отрицательном результате проверки расчетного документа по валютной операции в валюте РФ, не требующей постановки на учет контракта (кредитного договора), и документов, связанных с проведением валютной операции, Ответственное лицо отказывает в акцепте валютного контроля с указанием причин отказа.
19. По запросу Клиента подразделением Банка (по месту обслуживания Клиента) может быть выдан отказ в принятии документов валютного контроля на бумажном носителе, заверенный подписью Ответственного лица.
20. Дата предоставления документов валютного контроля в Банк соответствует дате поступления документа валютного контроля на банковскую часть системы. Документ валютного контроля, считается принятым к исполнению или возвращенным Банком, в момент изменения статуса документа на «Принят ВК» или «Отказан ВК».
21. Банк имеет право запросить у Клиента предоставление оригинала или надлежащим образом заверенной копии обосновывающего и/или подтверждающего документа на бумажном носителе и отказать Клиенту в приеме Документа ВК до представления документов на бумажном носителе.
22. Банк отказывает Клиенту в приеме Документ ВК в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 1-3 настоящего порядка обмена.
23. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме Документ ВК в случае невыполнения Клиентом требований настоящего порядка обмена.