**Порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией**

**для целей валютного контроля**

**Общие положения.**

1. Банк и Клиент при осуществлении валютных операций обеспечивают соблюдение требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

2. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией по валютному контролю осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции 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 представления» (далее - Инструкция № 181-И) и других нормативно-правовых актов в области валютного законодательства РФ, а также с учетом положений настоящего Порядка.

3. Порядок установлен для регулирования положений Инструкции № 181-И, требующих установления порядка Банком по согласованию с Клиентом. Порядок считается согласованным с момента представления Клиентом в Банк первого документа или информации для целей валютного контроля.

4. Документы и информация по валютному контролю представляются Клиентом в Банк на бумажном носителе. В случае заключения между Клиентом и Банком дополнительного соглашения к договору банковского счета по обслуживанию в системе Интернет – Банкинг, документы и информация по валютному контролю могут быть предоставлены в Банк в электронном виде. При этом в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

5. **К документам и информации по валютному контролю относятся:**

- документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), дополнения и изменения к ним;

- уведомление налогового органа об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;

- раздел I ВБК/ВБК при уступке требования/переводе долга по контракту (кредитному договору);

- сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора) УНК(КД), полученные от другого уполномоченного банка (при исполнении обязательств третьим лицом-резидентом/другим лицом-резидентом через счет, открытый не в банке УК; при исполнении аккредитива, открытого не в банке УК и др.)

- иные документы, в том числе письма Клиента, подтверждающие информацию по валютному контролю (информацию о коде вида операции, информацию об УНК(КД), информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, Заявление на принятие контракта на учет и др.).

6. В случаях, определенных в настоящем Порядке, документы и информация представляются Клиентом в Банк для целей валютного контроля одновременно с формами, установленными Банком России и Банком и размещенными на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.sibsoc.ru](http://www.sibsoc.ru), такими как Сведения о валютных операциях, Справка о подтверждающих документах, Заявление на принятие контракта на учет и др.

7. Банк информирует Клиента о внесении изменений в формы Банка, размещая новые формы на официальном сайте Банка не позднее 15 календарных дней до начала их применения.

8. Обмен формами документов осуществляется в порядке, аналогичном порядку обмена документами и информацией по валютному контролю.

9. **Порядок обмена документами и информацией в электронном виде** определен условиями настоящего Порядка, а также Дополнительного соглашения к Договору банковского счета по обслуживанию в системе Интернет-Банкинг. Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента. При этом в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе. Документы, приложенные к сообщению Клиента, подписанному электронной подписью, считаются заверенными указанной электронной подписью.

10. **Порядок обмена документами и информацией на бумажных носителях** определен условиями настоящего Порядка, а также Договора банковского счета. При этом документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии (копии документов, заверенных лицом, наделенным правом подписи, или иным лицом Клиента, наделённым таким правом на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ, с приложением оттиска печати, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиском печати; или нотариально заверенных копий документов).

Оригиналы документов принимаются Банком для ознакомления и возвращаются Клиентам. В материалы валютного контроля в этом случае помещаются копии документов, заверенные должностным лицом Банка (путем проставления на копии документа надписи "копия верна", Ф.И.О. и должности) и печатью Банка для целей валютного контроля.

11. Формы документов, направляемые Банком Клиенту, заверяются на бумажном носителе на каждой странице подписью ответственного лица и печатью Банка, в электронном виде - электронной подписью ответственного лица Банка.

12. При необходимости получения Клиентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля, Клиент направляет в Банк запрос в произвольной форме с перечислением требуемых документов с указанием канала выдачи копий документов: в электронном виде или на бумажном носителе. В случае если в запросе не указан канал выдачи копий документов из досье валютного контроля, Банк направляет копии документов каналом получения запроса. Банк выдает из досье валютного контроля копии документов не позднее 2 рабочих дней после даты получения запроса Клиента.

**Постановка контракта (кредитного договора) на учет в Банке, перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка.**

13. Для постановки на учет контракта (кредитного договора), перевода контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка Клиент представляет в Банк следующие документы и информацию:

- контракт (кредитный договор) либо выписку из контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ведомости банковского контроля (далее ВБК). Контракт (кредитный договор) либо выписка из контракта (кредитного договора) представляются в Банк с Заявлением на принятие контракта на учет (Клиент по своему выбору использует одну из 2 форм, установленных Банком), указанным в п. 5 настоящего Порядка или

- для постановки на учет экспортного контракта – только сведения об экспортном контракте. В этом случае в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И экспортный контракт и информация должны быть представлены в Банк в течение 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет – по сведениям об экспортном контракте. Сведения об экспортном контракте представляются по форме Банка;

- при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка – информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) (далее УНК(КД)), контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ. Для получения информации об УНК(КД) Клиент может предоставить в Банк копию раздела I ВБК, оформленной в другом уполномоченном банке;

- при постановке на учет в связи с уступкой требования/переводом долга – информацию о ранее присвоенном УНК(КД), раздел I ВБК, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую банку УК для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, документ, подтверждающий уступку требования/перевод долга;

- и иные документы и информацию, необходимые Банку для постановки контракта (кредитного договора) на учет.

14. В случае достаточности представленных Клиентом документов и информации Банк принимает на учет контракт (кредитный договор) в соответствии с Инструкцией № 181-И, присваивает УНК(КД) и формирует ВБК с указанием УНК(КД). В случае принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) при переводе из другого уполномоченного банка Банк сохраняет УНК(КД) предыдущего банка и вносит дату принятия контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банке в разделе I ВБК. Банк информирует Клиента об УНК(КД) и дате постановки на учет контракта (кредитного договора) по каналу, указанному Клиентом в Заявлении на принятие контракта на учет.

15. В случае недостаточности представленных Клиентом документов и информации для принятия контракта (кредитного договора) на учет Банк запрашивает у Клиента, и Клиент представляет в Банк дополнительные документы и (или) информацию в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк документы и информацию для постановки контракта (кредитного договора) на учет. Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации по каналу, указанному клиентом в Заявлении на принятие контракта на учет или по телефону. В случае непредставления Клиентом документов и информации, необходимых для постановки на учет контракта (кредитного договора), Банк отказывает в принятии на учет контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа не позднее сроков, установленных Инструкцией № 181-И. Отказ направляется Клиенту по каналу, указанному в Заявлении на принятие контракта на учет. Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

16. В случае если представленные Клиентом в Банк Сведения об экспортном контракте не соответствуют экспортному контракту, представленному Клиентом после постановки на учет экспортного контракта на основании Сведений об экспортном контракте, Банк вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК и направляет Клиенту ВБК по каналу, указанному в Сведениях об экспортном контракте.

17. При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка, при постановке на учет контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования/переводом долга контракт (кредитный договор) принимается на обслуживание или на учет только после получения от Банка России ВБК предыдущего банка УК по этому контракту (кредитному договору). В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК по контракту (кредитному договору), Банк отказывает в принятии на обслуживание/в принятии на учет такого контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа не позднее следующего рабочего дня после даты получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК. Информация о причинах отказа направляется Клиенту по каналу, указанному в Заявлении на принятие контракта на учет.

**Внесение изменений в сведения о резиденте и в сведения о контракте (кредитном договоре) в ВБК по контракту (кредитному договору), принятому Банком на учет (на обслуживание).**

18. Для внесения изменений в раздел I ВБК при внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК, Клиент представляет в Банк одновременно Заявление о внесении изменений в ведомость банковского контроля, документы и информацию, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

19. Клиент представляет только Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК (Клиент по своему выбору использует одну из 2 форм, установленных Банком) в следующих случаях:

- при изменении только сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор);

- при изменении только даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений либо, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств.

20. Банк в срок, не превышающий двух рабочих дней после даты представления Клиентом документов, указанных в п. 18 настоящего Порядка, проверяет Заявление о внесении изменений в ведомость банковского контроля, представленные документы и информацию, наличие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК.

21. В случае принятия Банком решения о внесении изменений в раздел I ВБК Банк принимает Заявление о внесении изменений в ведомость банковского контроля, вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК, формирует и направляет Клиенту ВБК с учетом внесенных в нее изменений по каналу, указанному в Заявлении о внесении изменений в ведомость банковского контроля.

22. В случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных сведений и информации, несоответствия представленных сведений и информации Заявлению о внесении изменений в ведомость банковского контроля, в том числе отсутствия в них оснований для внесений изменений, не позднее срока, указанного в пункте 20 настоящего Порядка, Банк отказывает Клиенту во внесении изменений в раздел I ВБК и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по каналу, указанному в Заявлении о внесении изменений в ведомость банковского контроля. Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

23. Если в одном Заявлении о внесении изменений в ведомость банковского контроля указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах) и Банк принимает решение об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельному контракту (кредитному договору) (отдельным контрактам (кредитным договорам), Банк направляет Клиенту информацию о причинах отказа во внесении изменений в ВБК по каждому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа. По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк принимает положительное решение о внесении изменений в раздел I ВБК, Банк формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 21 настоящего Порядка.

24. При изменении наименования и (или) реорганизации Банка в форме преобразования Банк самостоятельно без представления Клиентом Заявления о внесении изменений в ведомость банковского контроля вносит изменения в раздел I ВБК, формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 21 настоящего Порядка.

**Снятие с учета контракта (кредитного договора).**

25. Для снятия с учета контракта (кредитного договора) Клиент представляет в Банк одновременно Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) (Клиент по своему выбору использует одну из 2 форм, установленных Банком) и документы и информацию, которые необходимы для снятия с учета контракта (кредитного договора).

26. Банк проверяет Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), представленные документы, соответствие основания снятия с учета контракта (кредитного договора) представленным документам и (или) информации, имеющейся в Банке.

27. В случае принятия решения о снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк принимает Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), снимает с учета контракт (кредитный договор), формирует актуальную ВБК и направляет по каналу, указанному в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора).

28. При снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования по контракту (кредитному договору) другому лицу-резиденту либо при переводе долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо-резидента Банк направляет ВБК по каналу, указанному в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора).

29. В случае непредставления Клиентом документов и информации, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) основание для снятия с учета контракта (кредитного договора), либо отсутствия в Банке информации, достаточной для снятия с учета контракта (кредитного договора), Банк отказывает Клиенту в принятии Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по каналу, указанному в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора). Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

30. Если в одном Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), поставленных на учет, и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров), Банк направляет Клиенту информацию о причинах отказа в снятии с учета по каждому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа по каналу, указанному в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора). Дата отказа является также датой возврата представленных документов. По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк принимает положительное решение о снятии с учета контракта (кредитного договора), Банк УК формирует и направляет ВБК Клиенту в соответствии с п. 27 и 28 настоящего Порядка.

31. Банк вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в случаях, установленных Инструкцией № 181-И:

- по истечении 90 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, в установленных Инструкцией № 181-И случаях. При этом Банк формирует и направляет Клиенту Уведомление о снятии контракта с учета с приложением ВБК на бумажном носителе;

- по истечении 30 календарных дней при закрытии Клиентом всех расчетных счетов в Банке либо ликвидации юридического лица-резидента, прекращении деятельности физическим лицом-индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ частной практикой.

32. В случае если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор) либо на основании Заявления о внесении изменений в ВБК, в случае если в такой контракт (кредитный договор) изменения не вносились, продолжится исполнение обязательств, Клиент предоставляет в Банк Заявление о внесении изменений в ВБК. Банк возобновляет учет в ВБК по ранее поставленному на учет контракту (кредитному договору) и продолжает учитывать исполнение обязательств по этому контракту (кредитному договору).

**Представление Клиентом в Банк документов и информации по валютной операции, обработка Банком документов и информации. Направление информации Банком Клиенту.**

33. Клиент представляет в Банк документы и информацию по валютной операции в соответствии со сроками, установленными в Инструкции № 181-И, **с использованием формы Банка «Сведения о валютной операции» (далее СВО).** Клиент по своему выбору использует одну из 3 форм СВО, установленных Банком.

В СВО указывается информация и к ним прилагаются документы **в зависимости от требований, установленных Инструкцией № 181-И, при проведении операции:**

- информация о коде вида операции, в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И;

- информация о номере и дате контракта (кредитного договора);

- информация об УНК (КД);

- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И при осуществлении авансовых платежей по контрактам, принятым Банком на учет;

- документы, связанные с проведением валютных операций (например, контракт (кредитный договор), дополнительные соглашения к нему и т.п.);

- документы и информация, подтверждающие изменения кода вида операции (при внесении изменений в информацию о коде вида операции, которая была представлена в Банк ранее);

- дополнительные документы и информация, которые могут быть представлены Клиентом по запросу Банка при недостаточности у Банка информации для отражения кода вида операции в данных по операциям или по инициативе Клиента;

- сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора);

- иная информация, необходимая для целей валютного контроля, в том числе представляемая по запросу Банка.

34. Банк осуществляет проверку представленных документов и информации на соответствие требованиям Инструкции № 181-И и настоящего Порядка.

35. При недостаточности представленных Клиентом документов и информации для отражения кода вида операции в ВБК Банк запрашивает у Клиента, и Клиент представляет в Банк дополнительные документы в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк документы и информацию. Клиент вправе представить Банку без его запроса дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать соответствующий проводимой (проведенной) операции код вида операции. Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации каналом получения СВО или по телефону.

36. **При положительном результате проверки Банк** принимает документы и информацию, отражает сведения в данных по операциям и в ВБК. Банк информирует Клиента о принятии СВО с документами и информацией каналом получения СВО.

37. **При отрицательном результате проверки,** в том числе СВО с дополнительными документами и информацией, представленных в соответствии с п. 33 настоящего Порядка, Банк отказывает Клиенту в принятии документов и информации/проведении операции и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа, дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации. Банк информирует Клиента об отказе каналом получения СВО.

38. При изменении информации, содержащихся в СВО и в документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк СВО с отметкой о корректировке, а также документы и информацию, подтверждающие внесение изменений. Обработка СВО, документов и информации и информирование Клиента осуществляется в соответствии с п. 34 - 37 настоящего Порядка.

39. **В случае самостоятельного отражения Банком** информации в ВБК, внесения изменений в отраженную ранее информацию в ВБК на основании имеющейся в Банке информации (в том числе на основании документов и информации, представленных Клиентом), в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, Банк по запросу Клиента формирует и направляет актуальную ВБК, с отражённой в ней информацией, по каналу получения запроса.

40. В случае несогласия Клиента с кодом вида операции, в соответствии с абзацем вторым п.2.25 Инструкции № 181-И указанным Банком в ВБК, Клиент представляет в Банк СВО, в которой указывает скорректированный код вида операции, и подтверждающие документы и информацию не позднее 15 рабочих дней с даты получения от Банка ВБК с отраженной операцией. Банк осуществляет действия в соответствии с п. 34-37 настоящего Порядка и в случае согласия Банк корректирует код вида операции.

41. В случаях, установленных Инструкцией № 181-И, Банк направляет Клиенту сведения уполномоченного банка о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД), содержащие информацию, указанную в п.10.14 Инструкции № 181-И, при представлении Клиентом в Банк информации об УНК (КД), присвоенном другим уполномоченным банком:

- при проведении расчетов по аккредитиву или при исполнении аккредитива, открытого Клиентом в пользу нерезидента, по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в другом уполномоченном банке;

- в случаях, установленных в главах 10 и 12 Инструкции № 181-И, когда операции по поставленному на учет контракту (кредитному договору) проводятся через счета, открытые в Банке, не являющемся банком УК;

- в иных случаях, установленных Инструкцией № 181-И.

Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД) каналом получения информации, указанной в абзаце 1 п. 41 настоящего Порядка.

**При зачислении, либо списании средств по учтенному в Банке контракту на/со счет(а) в другом банке**, в случаях, разрешенных валютным законодательством, Клиент представляет в Банк выписку по счету о проведенных расчетах в банке, отличном от банка УК, не позднее 15 рабочих дней с даты операции для отражения в ВБК.

**Представление Клиентом в Банк СПД и подтверждающих документов. Направление информации**

**Банком Клиенту.**

42. Клиент представляет в Банк СПД и подтверждающие документы (за исключением деклараций на товары) по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет, а Банк осуществляет прием, проверку СПД с подтверждающими документами и направление Клиенту результата проверки в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И и настоящего Порядка.

43. К **подтверждающим документам** относятся**:**

- документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

- декларации на товары;

- транспортные (перевозочные, товаросопроводительные) документы, подтверждающие ввоз на территорию РФ (вывоз с территории РФ) товаров;

- документы, подтверждающие изменение, исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве по контракту (кредитному договору);

- иные подтверждающие документы, необходимые для представления в Банк в целях валютного контроля.

44. **При положительном результате проверки** Банк принимает СПД и подтверждающие документы, отражает сведения в ВБК по соответствующему контракту (кредитному договору). Банк направляет Клиенту принятую СПД с указанием в ней даты принятия не позднее следующего дня после даты принятия СПД каналом получения СПД.

45. **При отрицательном результате проверки** Банк отказывает Клиенту в принятии СПД. Банк направляет Клиенту непринятую СПД с указанием в ней даты и причин возврата не позднее следующего дня после даты отказа в принятии СПД, а также информацию об отказе по каналу получения СПД. Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

46. При изменении сведений, содержащихся в СПД и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк СПД, содержащую скорректированные сведения, с приложением документов, подтверждающих изменения. Прием и проверка СПД, содержащей скорректированные сведения, информирование Клиента осуществляется в порядке, аналогичном п. 42 - 45 настоящего Порядка.

47. В случае заполнения СПД, расчетного документа по операции Банком самостоятельно в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И, Банк проверяет наличие полного комплекта документов, необходимых для их заполнения.

При положительном результате проверки Банк заполняет СПД, расчетный документ по операции и направляет их Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за датой заполнения СПД.

В случае представления Клиентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения Банком СПД, расчетного документа по операции, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает представленные Клиентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии не позднее трех рабочих дней после даты представления комплекта документов.