**Логика проверки валютного договора (РК)**

**1. Проверка корректности самого документа**

**📄 Формат и целостность файла**

* Договор должен быть представлен в читаемом формате (PDF, подписанный скан), не должно быть нечитаемых слов, предложений, листов.
* Обязательное наличие всех страниц, если указаны страницы, то проверить. Если нет по смысловому пониманию конец одной страницы и начало другой.
* Наличие подписей и печатей сторон. Факсимиле, наложение печатей – запрещено.
* Проверка на наличие ЭЦП (если документ в электронном виде).

**2. Юридическая проверка договора**

**⚖️ Стороны договора**

* Инопартнер = **нерезидент** РК (иностранное юр. или физ. лицо). Если резидент – то сразу запрет, валютные операции между резидентами запрещены.
* Проверка данных инопартнера:
  + полное наименование,
  + регистрационные данные (БИН/ИНН, страна регистрации, адрес),
  + банковские реквизиты.
* Проверка данных грузоотправителей или иных 3-х лиц (если есть в договоре):
  + полное наименование,
  + регистрационные данные (БИН/ИНН, страна регистрации, адрес),
  + банковские реквизиты.

**📌 Обоснование договора**

* Договор должен быть заключён в рамках **разрешённых валютных операций**, согласно **Правилам осуществления валютных операций (ПП НБ РК №40 от 30.03.2019)**:
  + внешнеторговые операции (экспорт/импорт товаров, услуг, работ),
  + предоставление займов,
  + инвестиционные операции.

**📌 Необходимо четкое определение типа и вида договора**

* ТИП договора: Экспорт или Импорт
* Вид договора: Товар (с пересечение границ РК), Услуги, Смешанный (товар+услуги), Товар без пересечения границ РК (транзит по территории РК), Электронные деньги, Кредит, Инвестиции, Покупка недвижимости, Открытие счета в иностранном Банке.

**📌 Необходимо проверить язык договора**

* Если договор на иностранном языке (кроме казахского) то необходим перевод на русский или казахский язык

**3. Проверка обязательных условий договора**

**📋 Ключевые параметры, которые должны быть:**

| **Параметр** | **Что проверяется** |
| --- | --- |
| **Номер и дата договора** | Должны быть указаны явно. Если есть приложения, спецификации, то необходимо проверить соответствие номера и даты с договором |
| **Предмет договора** | Подробное описание поставляемых товаров / услуг, предоставление займа, инвестиции и т.д. |
| **Сумма договора** | Фиксированная сумма или порядок её расчёта |
| **Валюта договора** | Только разрешённые валюты: KZT, USD, EUR и пр. |
| **Валюта оплаты** | Только разрешённые валюты: KZT, USD, EUR и пр. Должна соответствовать валюте договора, Если отличается, то необходимо в договоре найти валютную оговорку. |
| **Сроки исполнения** | Дата начала и окончания обязательств |
| **Порядок оплаты** | Сроки, этапы, условия платежей |
| **Код ТНВЭД** | Для проверки на санкции (при условии, что договор с РФ) |
| **Ответственность сторон** | В том числе за нарушение сроков, санкции |

**4. Проверка договора на регистрацию в другом БВУ**

**💱 Наличие УНВД других БВУ**

* Проверить есть ли на первой странице договора номер УНВД других БВУ или УНВД НБ РК..

**🧾 Наличие дополнительных документов**

* Спецификации, графики платежей, счета, инвойсы.
* Приложения, изменяющие условия: допсоглашения.

**5. Проверка сроков репатриации (обязательное требование валютного законодательства РК) – если тип договора Товар, Услуги, Смешанный (товар+услуги)**

**Основа:**

В соответствии с **Законом РК «О валютном регулировании и валютном контроле»** и **Правилами №40 (Нацбанк РК)**, резиденты обязаны обеспечить **своевременное поступление валютной выручки (по экспортным операциям)** и **исполнение обязательств (по импорту, займам и инвестициям)** в установленные сроки.

**✅ Что проверяется:**

| **Элемент** | **Что нужно проверить** |
| --- | --- |
| **Сроки оплаты (для импорта)** | В договоре должен быть чётко указан срок оплаты нерезиденту. Банк отслеживает своевременность исполнения обязательств. |
| **Срок поступления выручки (для экспорта)** | Указан срок поступления валютной выручки на счёт резидента после поставки товара/оказания услуги. |
| **Срок возврата займа** | По займам от нерезидента — срок погашения основного долга и процентов. |
| **Дата начала и окончания действия договора** | Важно для отсчёта срока обязательств. |
| **Указание на условия исполнения обязательств** | Наличие формулировок «не позднее…», «в течение...», «по факту…» и т.п. — должно быть конкретно. |

**🛠 Примеры сроков:**

* Экспорт: **не позднее 180 календарных дней** с момента фактической отгрузки (если иное не оговорено).
* Импорт: **оплата не позднее 180 дней** с момента подписания акта или инвойса.
* Займы: **в соответствии с графиком возврата**, приложенным к договору.

**В конце необходимо предоставить чек лист.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Заполнение  AI-ассистентом** | **Комментарии** |
| **Целостность файла** | |  |
| Читаемость |  | Да/Нет (указать если есть комментарии) |
| Все ли страницы есть |  | Да/Нет (указать если есть комментарии) |
| Корректность подписей печатей |  | Да/Нет (указать если есть комментарии) |
| **Данные по договору** | |  |
| Номер договора |  |  |
| Дата договора |  |  |
| Последняя дата договора |  | Если есть в договоре |
| Сумма договора |  | Если указана в догоовре, если нет то необходимо указать 50 000,01 долл сша, эквивалент в валюте догоовра) |
| Валюта договора |  |  |
| Тип договора |  | Товар (с пересечение границ РК), Услуги, Смешанный (товар+услуги), Товар без пересечения границ РК (транзит по территории РК), Электронные деньги, Кредит, Инвестиции, Покупка недвижимости, Открытие счета в иностранном Банке. |
| Тип сделки |  | Экспорт/Импорт |
| Срок репатриации |  | Полный расчет срока репатриации |
| Предмет договора |  |  |
| КНП по договору |  | Сопоставить КНП и предмет договора и указать цифровое занчение КНП |
| КВО по договору |  | Сопоставить КВО и предмет договора и указать цифровое занчение КВО |
| Валюта платежа |  |  |
| Связан ли договор с РФ, РБ или Украиной |  | Да/Нет |
| Код ТНВЭД |  |  |
| Наименование инопартнера |  |  |
| ИНН/БИН |  |  |
| Страна инопартнера |  |  |
| Расчетный счет |  |  |
| Свифт/БИК Банка инопартнера |  |  |
| Адресс инопартнера |  |  |
| Есть ли в договоре 3-и лица |  |  |
| **Общее решение для Клиента** | | |
| Можем ли принять договор, если нет, то указать полную причину. Договор проверить по всем параметрам и если несколько причин по которым не можем принять договор, то указать их все. | | |