

На вопросы отвечает Н.А.Храмцовская,
ведущий эксперт компании «ЭОС»
по управлению документацией,
член Гильдии Управляющих Документацией и
ARMA International, канд. ист. наук

СКОЛЬКО СЛЕДУЕТ ХРАНИТЬ ПАСПОРТА СДЕЛОК?

? Сколько следует хранить паспорта сделок – постоянно, как устанавливает Перечень типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный приказом Минкультуры России от 25.08.2010 № 558⁸?

! Банк никто не накажет за несоблюдение положений какого-то там Перечня Росархива, подготовленного людьми, не разбирающимися в банковском деле и имеющими самые туманные представления о том, что такое «паспорт сделки», какие сведения он содержит и для чего используется. Требования к паспортам сделок и ответственность за их выполнение предусмотрены банковской законодательно-нормативной базой, и на нее, я считаю, нужно ориентироваться прежде всего:

Извлечение
из Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И
«О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»
(в ред. от 14.06.2013)

Глава 4. Хранение уполномоченным банком данных по валютным и иным операциям, проведенным резидентами и нерезидентами

[...]

4.4. Информация, содержащая данные по валютной операции, хранится уполномоченным банком в электронном виде не менее трех лет после даты проведения соответствующей операции.

Информация, содержащая данные по валютной операции, проведенной по контракту (кредитному договору), по которому оформлен паспорт сделки, хранится уполномоченным банком в электронном виде не менее трех лет после даты закрытия паспорта сделки.

[...]

Глава 19. Досье валютного контроля и порядок его ведения

[...]

19.8. Документы по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, хранятся в уполномоченном банке не менее трех лет с даты закрытия ПС.

В иных случаях документы хранятся в уполномоченном банке не менее трех лет с даты проведения соответствующей валютной операции.

[...]



Извлечение
из Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ
«О валютном регулировании и валютном контроле»
(в ред. от 23.07.2013)

Статья 20. Паспорт сделки

[...]

5. Паспорт сделки используется органами и агентами валютного контроля для целей осуществления валютного контроля в соответствии с настоящим Федеральным законом.

[...]

Статья 24. Права и обязанности резидентов и нерезидентов

[...]

2. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, обязаны:

[...]

2) вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;

[...]

Чтобы обезопасить себя, срок хранения **в любом случае** желательно согласовать с юристом банка и руководителями тех подразделений, которые с этим видом документа работают.

Перечислим еще материалы, отражающие точку зрения специалистов банковского дела.

О сроке хранения паспортов сделок резидентами см. извлечение из Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (ст. 24).

Что такое паспорт сделки, см. здесь: <http://szfo-online.ru/chto-takoe-pasport-sdelki/>

О хранении банком данных по валютным операциям см. извлечение из Инструкции № 138-И (п. 4.4). Если оформлялся паспорт сделки, то срок хранения также составляет не менее трех лет после даты его закрытия (<http://www.buh.ru/document-2066>).

Еще одна любопытная точка зрения дана здесь: <http://delo-ved.ru/arhiv/hranenie-i-unichtozenie-dokumentov/unichtozenie-dokumentov.html>.

От себя добавлю, что, как и в случае с любыми другими документами, желательно учитывать конкретные обстоятельства (например, идущее или возможное судебное разбирательство, затрагивающее данную сделку). ■

⁸Далее – Перечень 2010.