

СОГЛАШЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТОВ С АО «БАНК ИНТЕЗА» ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОМ ФУНКЦИЙ АГЕНТА ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

1. Общие положения

Настоящее Соглашение определяет порядок и условия взаимодействия АО «Банк Интеза» с резидентами – юридическими лицами (за исключением кредитных организаций и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»), физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями или лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющими в Банке счета в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, при осуществлении Банком функций агента валютного контроля.

Текст Соглашения размещается на Сайте Банка в сети Интернет и в операционных офисах Банка (Филиала Банка), а также может быть (по усмотрению Банка) направлен Резиденту посредством Системы ДБО. Заключение Соглашения осуществляется путем присоединения Резидента к условиям Соглашения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Присоединяясь к условиям Соглашения, Резидент соглашается с тем, что нарушение Резидентом установленного действующим законодательством, Инструкцией №181-И и настоящим Соглашением порядка предоставления документов и/или информации может являться основанием для отказа Банка в совершении валютной операции.

Соглашение считается заключенным с момента совершения Резидентом одного из следующих действий:

- 1) Представления в Банк Заявления о присоединении к условиям Соглашения, составленного по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящему Соглашению, направленного Резидентом по Системе ДБО или представленного на бумажном носителе в операционный офис Банка (Филиала Банка).
- 2) Первого представления в Банк документов и (или) информации, связанных с выполнением требований Инструкции № 181-И, в установленном Соглашением порядке.

2. Термины, определения и сокращения.

Банк – АО «Банк Интеза».

Банк-нерезидент – банк, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющий местонахождение за пределами территории РФ.

Банковская карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати Резидента.

Банк УК – уполномоченный банк (головной офис уполномоченного банка или Филиала уполномоченного банка), принявший на учет контракт (кредитный договор), либо принявший на обслуживание контракт (кредитный договор) в соответствии с главами 11-13 Инструкции № 181-И.

Валютная операция (ВО) – операция, осуществляемая резидентами или нерезидентами и отвечающая критериям, установленным ч. 9 ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Ведомость банковского контроля – документ, формируемый Банком в электронном виде для учета и отчетности по валютным операциям по каждому контракту (кредитному договору), принятому на учет Банком УК в порядке, установленном в Приложениях 4 и 5 к Инструкции № 181-И.

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».

Код вида операции (Код ВО) – код вида операции из перечня валютных и иных операций резидентов и нерезидентов, приведенного в Приложении 1 к Инструкции № 181-И, который должен соответствовать назначению платежа, а также сведениям, содержащимся в представленных Резидентом документах, связанных с проведением соответствующей Валютной операции.

Подтверждающие документы – документы, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору), перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) в виде расчетов.

Резидент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»), физическое лицо, являющееся индивидуальными предпринимателями или лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее в Банке счет (а) в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте и являющиеся резидентом в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ.

Сайт Банка в сети Интернет - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.bancaintesa.ru.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу клиентом в Банк электронных документов, обработку Банком электронных платежных документов, формирование Банком и представление клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

Сведения о валютных операциях (СВО) – документ по утвержденной Банком форме, представляемый Резидентом в Банк, подтверждающий совершение Валютной операции и содержащий (в том числе) информацию о коде вида операции, уникальном номере контракта (кредитного договора) и ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ.

Справка о подтверждающих документах (СПД) – документ представляемый Резидентом в Банк (либо самостоятельно формируемый Банком, в случае если такое право ему предоставлено на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета), содержащий информацию о Подтверждающих документах.

Стороны – Резидент и Банк.

Уникальный номер контракта (кредитного договора) (УНК) - номер, который присваивается контрактам (кредитным договорам) при постановке на учет в Банке в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

Федеральный закон № 173-ФЗ – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Филиал – региональный филиал Банка, являющийся его обособленным подразделением.

Электронный документ – документ, представленный в электронной форме, подписанный ЭП, подготовленный и переданный с использованием Системы ДБО.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

3. Порядок обмена между Банком и Резидентом документами и информацией.

3.1. Обмен между Банком и Резидентом документами и информацией, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И и настоящим Соглашением, осуществляется в порядке и в сроки, установленные Инструкцией № 181-И и настоящим Соглашением, следующими способами:

- в электронном виде путем направления Электронного документа, подписанного ЭП, посредством Системы ДБО;

или

- на бумажном носителе при обращении Резидента в операционный офис Банка (Филиала); в этом случае документы должны быть подписаны уполномоченным представителем Резидента с проставлением оттиска печати Резидента (при наличии) или подписаны ответственным сотрудником Банка с проставлением оттиска печати Банка (Филиала) для целей валютного контроля.

3.2. Порядок обмена документами и информацией между Банком и Резидентом в электронном виде (в том числе: порядок признания ЭП, определение способов передачи и приема документов и информации, порядок осуществления контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также порядок определения подлинности электронной подписи, направления электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, даты его отправления и даты его принятия (непринятия), причины отказа в принятии) определяются условиями Договора об обслуживании клиентов с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания.

4. Порядок оформления (заверения) документов, копий документов.

4.1. Документы, связанные с проведением ВО, требование о представлении которых установлены Инструкцией № 181-И, на бумажном носителе представляются Резидентом в Банк в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии.

4.2. Оригиналы документов, представляемых Резидентом на бумажном носителе, подписываются:

- *Юридическим лицом:* подписью лица, наделенного правом подписи, и заявленного в Банковской карточке, и заверяются оттиском печати Резидента, образец которой проставлен в Банковской карточке (при наличии). Документы могут быть подписаны иным сотрудником Резидента, наделенного таким правом, в том числе на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ.

- *Индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой:* подписью физического лица в соответствии с Банковской карточкой, либо подписью его представителя и заверяются оттиском печати Резидента (при наличии), образец которой проставлен в Банковской карточке.

4.3. Копии документов, представляемых Резидентом в Банк на бумажном носителе, должны быть оформлены в следующем порядке:

4.3.1. На копии документа проставляется:

- надпись «Копия верна»;
- дата заверения копии;
- должность, подпись и расшифровка подписи уполномоченного представителя Резидента согласно п. 4.2 настоящего Соглашения, заверившего копию документа;
- оттиск печати Резидента (при наличии), образец которой проставлен в Банковской карточке.

4.3.2. Копия документа, состоящего более чем из одного листа, может быть заверена двумя способами:

1) На каждой странице представленной копии документа проставляются отметки, указанные в п. 4.3.1 настоящего Соглашения.

2) В виде сшива. Собранные в сшив листы нумеруются и прошиваются прочной нитью таким образом, чтобы обеспечить возможность свободного чтения всех страниц. Концы нити выводятся на оборотную сторону сшива и плотно завязываются, после чего прикрепляются к последнему листу сшива полоской бумаги, на которой осуществляется заверительная надпись, содержащая:

- надпись «Копия верна»;
- надпись «в настоящем документе прошито и пронумеровано __ листов» (указывается количество листов цифрами и прописью);
- дату заверения копии;
- должность, подпись и расшифровку подписи уполномоченного представителя Резидента согласно п. 4.2 настоящего Соглашения, заверившего копию документа, при этом подпись должна быть проставлена так, чтобы часть ее находилась на полоске бумаги, содержащей заверительную надпись, а часть – на листе документа;
- отпечаток печати Резидента (при наличии), образец которой проставлен в Банковской карточке, при этом печать должна быть проставлена так, чтобы часть ее находилась на полоске бумаги, содержащей заверительную надпись, а часть – на листе документа.

5. Порядок и сроки представления документов и информации.

5.1. Резидент в целях проведения ВО представляет в Банк СВО в порядке, установленном п. 3.1 настоящего Соглашения, при зачислении/списании иностранной валюты, при зачислении/списании валюты РФ по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет в Банке, а также по контрактам (кредитным договорам) сумма обязательств и накопительная сумма платежей на дату проведения операции по которым, не превышает в эквиваленте **200 тыс. руб.**

*Примечание. При проведении операции по договору, сумма обязательств и накопительная сумма платежей на дату проведения операции по которому не превышает в эквиваленте **200 тыс. руб.** Резидент представляет в Банк вместе с расчетным документом СВО с указанием в поле «Примечание» комментария «Без документов», который признается Сторонами подтверждением со стороны Резидента того факта, что по указанному в СВО контракту (кредитному договору), заключенному с нерезидентом РФ, сумма обязательств и накопительная сумма платежей на дату проведения операции не превышает в эквиваленте **200 тыс. руб.***

5.2. Резидент информирует Банк о Коде ВО, путем представления СВО в следующих случаях и сроки:

5.2.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Резидента, открытый в Банке - не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты ее зачисления на транзитный валютный счет.

5.2.2. При зачислении валюты РФ на открытый в Банке расчетный счет Резидента в валюте РФ по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет в Банке - не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты ее зачисления на расчетный счет Резидента, указанной в выписке по операциям на счете

5.2.3. При списании денежных средств в иностранной валюте с открытого в Банке расчетного счета Резидента в иностранной валюте – одновременно с представлением в Банк распоряжения о списании денежных средств.

5.2.4. При списании денежных средств в валюте РФ с открытого в Банке расчетного счета Резидента в валюте РФ по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет в Банке – одновременно с представлением в Банк распоряжения о списании денежных средств.

5.3. Резидент информирует Банк об УНК путем представления СВО при проведении операций по договорам, принятым на учет Банком, в следующих случаях и сроки:

5.3.1. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет – не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты ее зачисления на транзитный валютный счет одновременно с представлением информации о Коде ВО или документов, связанных с проведением операции.

5.3.2. При зачислении валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ – не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты ее зачисления на расчетный счет Резидента, указанной в выписке по операциям на счете.

5.3.3. При списании иностранной валюты/ валюты РФ с расчетного счета в иностранной валюте/ валюте РФ – не позднее дня представления в Банк распоряжения о списании денежных средств.

5.3.4. При зачислении валюты РФ на счет резидента в валюте РФ, открытый в Банке-нерезиденте – не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней после последнего дня месяца, в котором была осуществлена операция зачисления в валюте РФ, указанная в выписке по операциям на счете в банке-нерезиденте. СВО, содержащие информацию об операции по внешнеторговому контракту, принятому на учет в Банке, в рамках которого проведены операции по счету резидента в Банке-нерезиденте, резидент представляет в Банк вместе с выпиской (копией выписки) об указанных операциях на счете в Банке-нерезиденте.

5.4. Резидент информирует Банк об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты РФ путем представления СВО при списании иностранной валюты/ валюты РФ с расчетного счета в иностранной валюте/ валюте РФ, являющихся авансовыми платежами по договорам, принятым на учет Банком - **не позднее дня представления в Банк распоряжения о списании денежных средств.**

5.5. В случае изменения сведений, содержащихся в СВО (в том числе, Кода ВО, УНК, об ожидаемых сроках репатриации), резидент представляет в Банк новую СВО с указанием измененных (скорректированных) сведений вместе с документами, подтверждающими изменение указанных сведений, не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты оформления таких документов.

5.6. Для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление Резидентом нерезиденту займа, Резидент, являющийся стороной по кредитному договору, представляет в Банк УК информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ.

5.7. Для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у предыдущего Банка УК, Резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор), в срок не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней после даты отзыва банковской лицензии, представляет в Банк информацию об УНК контракта (кредитного договора) и дате постановки на учет контракта (кредитного договора) в предыдущем Банке УК.

5.8. Для перевода контракта (кредитного договора) из предыдущего Банка УК, Резидент представляет в Банк информацию:

- об УНК контракта (кредитного договора);
- дате постановки на учет контракта (кредитного договора);
- дате снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем Банке УК;
- регистрационный номер предыдущего Банка УК.

5.9. Банк направляет Резиденту информацию об уникальном номере принятого на учет контракта (кредитного договора) и дате постановки на учет контракта (кредитного договора) в срок, не позднее **1 (Одного) рабочего дня** после даты постановки на учет контракта (кредитного договора).

5.10. Банк информирует Резидента о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)), в отношении которого (ых) принято решение об отказе в снятии его (их) с учета, путем направления Резиденту представленного им по установленной Банком форме заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) с отметками о дате и причинах отказа в снятии его (их) с учета **не позднее 2 (Двух) рабочих дней** после даты представления Резидентом **указанного заявления** в порядке, предусмотренном п. 3.1 настоящего Соглашения.

Примечание. Если в одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких поставленных на учет контрактах (кредитных договорах) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), информация о данном контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) указывается в сообщении Банка о причине возврата заявления.

5.11. При снятии с учета контракта (кредитного договора)/ внесении изменений в сведения о контракте (кредитном договоре) Банк **передает Резиденту ВБК/ раздел I ВБК на основании заявления Резидента** о предоставлении документов валютного контроля по установленной Банком форме **в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем принятия Банком соответствующего заявления**, согласно процедуре, изложенной в п. 3.1 настоящего Соглашения.

5.12. Банк **передает Резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ВБК**, при снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п.6.1.1¹ и п.6.1.3² Инструкции №181-И, **не позднее 1 (Одного) рабочего дня** после даты снятия с учета контракта (кредитного договора).

5.13. Банк информирует Резидента о снятии с учета контракта (кредитного договора) в **одностороннем порядке**, в случаях, предусмотренных п. 6.7 Инструкции № 181-И, путем **направления Резиденту соответствующего уведомления в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня** после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в порядке, предусмотренном п.3.1 настоящего Соглашения.

5.14. Банк **выдает Резиденту документы (их копии) из досье валютного контроля** по контракту (кредитному договору), в том числе **паспорт сделки**, оформленный ранее и хранящийся в досье валютного контроля, **на основании заявления Резидента** о предоставлении документов валютного контроля по установленной Банком форме **в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней** после даты получения Банком заявления в порядке, предусмотренном п. 3.1 настоящего Соглашения.

5.15. Банк **направляет Резиденту принятую им СПД**, в том числе СПД с внесенными изменениями, **в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия СПД Банком** с указанием в ней даты принятия СПД Банком.

5.16. Резидент может предоставить Банку право самостоятельно заполнять СПД на основании соответствующего дополнительного соглашения к договору банковского счета, заключенного

¹ При переводе из Банка УК контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк (включая перевод из одного филиала в другой филиал банка УК, из головного офиса банка УК в филиал банка УК, из филиала банка УК в головной офис банка УК), а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в банке УК. (Требование вступает в силу с 20.11.2018).

² При уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента.

между Банком и Резидентом. Порядок и сроки направления Банком Резиденту заполненной СПД определяются условиями дополнительного соглашения.

6. Заключительные положения.

6.1. Присоединяясь к условиям настоящего Соглашения Резидент безусловно соглашается с тем, что:

- Резидент ознакомился с условиями Соглашения, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- Резидент согласен с тем, что Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Соглашение в случае внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации и в иных случаях по усмотрению Банка. При изменении Соглашения Банк уведомляет Резидента об изменениях путем размещения новой редакции Соглашения на Сайте Банка в сети Интернет и в операционных офисах Банка (Филиала Банка), а также (по усмотрению Банка) направляет Резиденту измененную редакцию Соглашения посредством Системы ДБО не менее чем за 5 календарных дней до даты вступления в силу новой редакции Соглашения. Нарушение Банком указанного срока не влечет никаких иных последствий, кроме как соразмерного увеличения срока вступления в силу новой редакции Соглашения.

6.2. По всем вопросам, не урегулированным данным Соглашением, Стороны руководствуются положениями Федерального закона №173-ФЗ, Инструкции №181-И, иными нормами законодательства Российской Федерации и правилами Банка России.

6.3. Резидент несет ответственность за достоверность представляемых в Банк документов, являющихся основанием для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

6.4. Соглашение вступает в силу с даты присоединения Резидента к условиям Соглашения и действует до даты закрытия Резидентом всех счетов, открытых в Банке или расторжения настоящего Соглашения по обоюдному согласию Сторон.

6.5. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящего Соглашения, подлежат рассмотрению в ходе переговоров, а в случае невозможности разрешения такого спора путем переговоров подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения обособленного подразделения Банка (Филиала Банка), в котором обслуживается Резидент. Досудебное рассмотрение споров является обязательным. Претензия должна быть рассмотрена получившей ее Стороной в течение 30 календарных дней с даты ее получения.

Форма заявления Резидента о присоединении к условиям Соглашения

В АО «Банк Интеза»

от

указать наименование общества, ОГРН

Заявление о присоединении к Соглашению о порядке и условиях взаимодействия клиентов с АО «Банк Интеза» при осуществлении Банком функций агента валютного контроля

Настоящим _____

заявляет о своем присоединении к Соглашению о порядке и условиях взаимодействия клиентов с АО «Банк Интеза» при осуществлении Банком функций агента валютного контроля (далее – Соглашение), выражает свое согласие с условиями Соглашения и обязуется его выполнять без каких-либо оговорок и исключений. Подтверждаем, что нарушение установленного Соглашением порядка предоставления документов и/или информации может являться основанием для отказа Банка в совершении валютной операции.

Дата:

Уполномоченный представитель _____ / _____ /

Указать ФИО, должность и документ, на основании которого действует уполномоченный представитель Резидента.