

## Уважаемый клиент!

Сообщаем, что с **20 ноября 2018 г.** вступают в силу изменения в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 г. № 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» (далее – **Инструкция № 181-И**), внесенные Указанием Банка России от 05.07.2018 г. № 4855-У.

В связи с этим просим Вас ознакомиться и присоединиться к условиям *Соглашения о порядке и условиях взаимодействия клиентов с АО «Банк Интеза» при осуществлении банком функций агента валютного контроля* (далее- **Соглашение с Резидентами- ФЛ**), разработанные АО «Банк Интеза» в целях соблюдения требований Инструкции № 181-И и определяющие порядок и условия взаимодействия Банка с Резидентами- ФЛ, начиная с **20.11.2018 г.**

### 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 физическими лицами - резидентами, 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 (по усмотрению Банка) может быть 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) Представление 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 соответствии с установленном Соглашением порядке.

##### **2. Термины и определения**

**Банк** – АО «Банк Интеза».

**Валютная операция (ВО)** – операция, осуществляемая резидентами или нерезидентами и отвечающая критериям, установленным ч. 9 ст. 1 гл. 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

**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».

**Резидент** – физическое лицо, имеющее в Банке счет (а) в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте и являющееся резидентом в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ.

**Сайт Банка в сети Интернет** - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.bancaintesa.ru](http://www.bancaintesa.ru).

**Сведения о договоре займа** – документ, по утвержденной Банком форме, представляемый Резидентом в Банк по операциям, связанным с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа и содержащий информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа.

**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.

**Стороны** – Резидент и Банк.

**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 Резидентом (надлежащим образом уполномоченным представителем Резидента).

**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, представляемые на бумажном носителе, подписываются Резидентом либо надлежащим образом уполномоченным представителем Резидента.

**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;
- фамилия и инициалы, подпись Резидента или представителя Резидента;
- наименование и реквизиты документа, на основании которого представитель Резидента действует от имени Резидента (если применимо).

**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;
- фамилия и инициалы, подпись Резидента или представителя Резидента;
- наименование и реквизиты документа, на основании которого представитель Резидента действует от имени Резидента (если применимо).

## **5. Порядок и сроки представления документов и информации**

**5.1.** Резидент в целях проведения ВО по списанию в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте РФ, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа представляет в Банк одновременно с представлением распоряжения о списании денежных средств **договор займа, заключенный между Резидентом и нерезидентом.**

**5.2.** Резидент информирует Банк об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ (далее - **Информация об ожидаемых сроках**) при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты РФ со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте РФ, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа<sup>1</sup>, сумма обязательств которого равна или превышает в эквиваленте **3 млн. руб. не позднее дня представления в Банк распоряжения о списании денежных средств следующими способами:**

– В случае представления документов на бумажном носителе – путем указания Информации об ожидаемых сроках в распоряжении о списании денежных средств в иностранной валюте/в валюте РФ в поле **«Дополнительная информация (информация для целей валютного**

<sup>1</sup> По договорам займа, заключенным начиная с 14.04.2018 и договорам займа, существенные условия которых были изменены начиная с указанной даты (в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2018 № 64-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»).

**контроля)»,** при этом указываются ожидаемые сроки (в формате ДД.ММ.ГГГГ) и суммы платежей по погашению основного долга и процентов за пользование займом в единицах валюты договора займа, предусмотренные договором займа или рассчитанные Резидентом самостоятельно на основании информации, содержащейся в договоре займа, или собственной оценки.

– В случае направления документов по Системе ДБО Информация об ожидаемых сроках указывается в виде письма в свободном формате, соответствующего следующим требованиям:

- в качестве получателя письма указывается «Валютный контроль»;
- в теме письма указывается «Информация об ожидаемых сроках возврата займа»;
- в теле письма указывается:
  - ✓ наименование документа, по которому направляется информация, номер документа и его дата;
  - ✓ информация об ожидаемых сроках (ожидаемые даты (в формате ДД.ММ.ГГГГ) и суммы платежей по погашению основного долга и процентов за пользование займом в единицах валюты договора займа, предусмотренные договором займа или рассчитанные Резидентом самостоятельно на основании информации, содержащейся в договоре займа, или собственной оценки).

Информация об ожидаемых сроках не представляется Резидентом в Банк повторно, если такая информация ранее была представлена и не изменялась.

**5.3.** Резидент информирует Банк о назначении платежа при зачислении иностранной валюты или валюты РФ на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте РФ, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа и представляет в Банк сведения о договоре займа **в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет Резидента** по форме, установленной Банком (**Приложение № 2** к настоящему Соглашению).

**5.4.** Резидент представляет в Банк документы и (или) информацию, подтверждающие исполнение обязательств по договору займа, предоставленного нерезиденту со своего банковского счета (вклада), открытого в Банке, сумма обязательств по которому равна или превышает в эквиваленте **3 млн. руб.**, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств.

В случае возврата займа денежными средствами, поступившими на счета Резидента, открытые в **других уполномоченных банках/** исполнения обязательств по договору займа **иным способом, отличным от расчетов,** Резидент представляет в Банк документы<sup>2</sup> **в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней** после дня зачисления денежных средств на счет физического лица – резидента в другом уполномоченном банке/после даты оформления документов, подтверждающих исполнение обязательства иным способом.

## **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

---

<sup>2</sup> Выписка из стороннего уполномоченного банка/ документы, подтверждающие исполнение обязательств способом, отличным от расчетов

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 законом №173-ФЗ, Инструкции №181-И, иными нормами законодательства Российской Федерации и правилами Центрального Банка Российской Федерации.

**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 в порядке, установленном действующим законодательством.

*Приложение № 1  
к Соглашению о порядке и условиях  
взаимодействия клиентов с АО «Банк  
Интеза» при осуществлении Банком  
функций агента валютного контроля.*

### **Форма заявления Резидента о присоединении к условиям Соглашения**

В АО «Банк Интеза»

от

\_\_\_\_\_ /  
*(ФИО полностью)*

паспорт

\_\_\_\_\_ /  
*(серия, номер, кем, когда выдан)*

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

Настоящим я, \_\_\_\_\_  
заявляю о своем присоединении к Соглашению о порядке и условиях взаимодействия  
клиентов с АО «Банк Интеза» при осуществлении Банком функций агента валютного  
контроля (далее – Соглашение), выражаю свое согласие с условиями Соглашения и обязуюсь  
его выполнять без каких-либо оговорок и исключений.

Подтверждаю, что нарушение с моей стороны установленного Соглашением порядка  
предоставления документов и/или информации может являться основанием для отказа Банка  
в совершении валютной операции.

Дата: \_\_\_\_\_ Подпись клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*(фамилия, инициалы)*

*Если операция совершается представителем Резидента, необходимо указать реквизиты доверенности или  
наименование и реквизиты иного документа, наделяющего представителя Резидента соответствующими  
полномочиями, а также при подписании проставить фразу «по доверенности» и указать ФИО доверенного  
лица полностью.*

\_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
*(наименование документа)*

№ \_\_\_\_\_.

### Сведения о договоре займа

от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Банк	АО «Банк Интеза»
Клиент	

ИНН 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Настоящим уведомляю Вас, что «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на мой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте РФ счет № \_\_\_\_\_, открытый в Банке, была зачислена иностранная валюта/валюта РФ от нерезидента в сумме \_\_\_\_\_  
(ненужное зачеркнуть)

(сумма цифрами и прописью)

по договору займа с нерезидентом по следующему основанию (отметить нужное):

- Возврат основного долга по договору займа (Код ВО 43025)
- Выплата процентов по договору займа (Код ВО 43045)
- Возврат излишне (ошибочно) полученных денежных средств при предоставлении физическим лицом- резидентом нерезиденту займа по договору займа (Код ВО 40905)
- Прочие операции, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по привлеченному займу (Код ВО 43055)

#### Реквизиты нерезидента (нерезидентов)

Наименование	Страна	
	наименование	код
1	2	3

#### Общие сведения о договоре займа

Номер договора займа	Дата договора займа	Валюта договора займа		Сумма обязательств по договору займа	Дата завершения исполнения обязательств по договору займа	Информация об ожидаемых сроках (по договорам займа ФЛ-резидентов от 3 млн. руб.): суммы платежей по датам их осуществления, в единицах валюты цены договора займа			
		наименование	код			по погашению основного долга		в счет процентных платежей	
						дата	сумма	дата	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

#### Примечание

(указывается дополнительная информация (в случае необходимости))

Клиент:  
\_\_\_\_\_  
(подпись)  
\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Информация Банка:  
Дата представления резидентом: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Дата принятия: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Ответственное лицо Банка: \_\_\_\_\_  
(должность)

М.П. \_\_\_\_\_  
(подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)

## Примечания к заполнению Сведений о договоре займа

1. В поле «**Банк**» указывается полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который Резидент представляет Заявление.
2. В поле «**Клиент**» указывается фамилия, имя, отчество (*при его наличии*) физического лица
3. В поле «**ИНН**» указывается ИНН в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе.

4. Раздел «**Реквизиты нерезидента (нерезидентов)**» заполняется следующим образом.

В графе 1 указывается наименование нерезидента, являющегося стороной по договору займа.

В графах 2 и 3 в соответствии с ОКСМ для юридического лица - нерезидента указываются соответственно наименование и цифровой код страны его государственной регистрации (места нахождения), для иностранной структуры без образования юридического лица наименование и цифровой код страны ведения ее основной деятельности, для физического лица - нерезидента - наименование и цифровой код страны его места жительства (места нахождения).

Для филиалов, представительств, постоянных представительств и других обособленных структурных подразделений юридического лица - нерезидента, находящихся на территории Российской Федерации, указывается цифровой код страны государственной регистрации (места нахождения) юридического лица - нерезидента.

В случае если страна государственной регистрации (места нахождения) юридического лица - нерезидента неизвестна, в графе 3 указывается код 997.

Для международных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации в графе 3 указывается код 998.

В случае если страна государственной регистрации (места нахождения) нерезидента не указана в договоре займа, в графе 3 для физических лиц - нерезидентов указывается код 999, для юридических лиц - нерезидентов указываются название и код страны их государственной регистрации (места нахождения), для иностранной структуры без образования юридического лица - наименование и цифровой код страны ведения ее основной деятельности на основании предоставленной резидентом информации.

В случаях указания в графе 3 кодов 997, 998 или 999 графа 2 не заполняется.

В случае если стороной по договору займа является несколько нерезидентов в разделе «Реквизиты нерезидента (нерезидентов)» указываются данные о каждом из них.

5. Раздел «**Общие сведения о договоре займа**» заполняется следующим образом.

В графе 1 «**Номер договора займа**» указывается номер договора займа. При отсутствии номера проставляется символ "БН".

В графе 2 «**Дата договора займа**» в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания договора займа или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.

В графах 3 и 4 указываются соответственно наименование и цифровой код валюты договора займа в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют.

В графе 5 «**Сумма договора займа**» в единицах валюты договора займа, приведенной в графе 3, указывается сумма денежных средств, предоставляемых (привлекаемых) резидентом по договору займа, без учета процентных платежей (далее - основной долг по договору займа).

В случае если договором займа сумма обязательств установлена в нескольких валютах и не определена сумма обязательств в одной из валют, то в графах 3 и 4 указываются сведения о любой из валют, предусмотренных договором займа, а в графе 5 - сумма обязательства по договору займа, пересчитанная в такую валюту по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату, приведенную в графе 2, на основании информации, представленной Резидентом.

В случае отсутствия в договоре займа информации для заполнения суммы договора займа



указывается символ "БС".

В графе 6 «Дата завершения исполнения обязательств по договору займа» в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата завершения исполнения всех обязательств по договору займа, в том числе рассчитанная Резидентом самостоятельно исходя из условий договора займа и (или) в соответствии с обычаями делового оборота.

В поле «Информация об ожидаемых сроках по договору займа ФЛ-резидентов от 3 млн. руб» указывается информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ, по договорам займа в сумме, равной или превышающей эквивалент **3 млн. руб.** (ожидаемые даты и суммы платежей по погашению основного долга и процентов за пользование займом в единицах валюты договора займа, предусмотренные договором займа или рассчитанные Резидентом самостоятельно на основании информации, содержащейся в договоре займа, или собственной оценки).

В графах 7 и 9 в формате ДД.ММ.ГГГГ указываются даты предстоящих платежей соответственно по возврату основного долга и выплате процентных платежей.

В графах 8 и 10 указываются суммы предстоящих платежей соответственно по возврату основного долга и выплате процентных платежей.

В поле «Примечание» указывается дополнительная информация (в случае необходимости).