

## 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](http://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;
- отгиск 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.6.1.1<sup>1</sup> и п.6.1.3<sup>2</sup> 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

<sup>1</sup> 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).

<sup>2</sup> 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.*