

ПРАВИЛА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ - РЕЗИДЕНТАМИ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ИНСТРУКЦИИ БАНКА РОССИИ №181-И

Настоящие Правила разработаны в целях соблюдения требований Инструкции 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» (далее – Инструкция № 181-И) в части согласования порядка обмена документами и информацией между Банком и Клиентами.

Настоящие Правила распространяются на физических лиц – резидентов, за исключением физических лиц - индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее - Клиенты), находящихся на обслуживании в Банке в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания (далее - Единый договор), заключенным в соответствии с «Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО» (далее - Условия КБО).

1. Термины, определения и сокращения.

Банк – Эс-Би-Ай Банк ООО.

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

Подтверждающие документы – документы, связанные с проведением валютных операций, установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания Банка, представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу резидентом в Банк электронных документов, обработку Банком электронных платежных документов, формирование Банком и представление резиденту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации. В рамках Единого договора в соответствии с Условиями КБО понимается система «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».

Электронный документ – документ, представленный в электронной форме, подготовленный и переданный с использованием системы ДБО.

ЭЦП (электронная цифровая подпись) – 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. В рамках Единого договора в соответствии с Условиями КБО понимается АСП.

2. Порядок обмена между Банком и резидентом документами и информацией.

2.1. Обмен документами и информацией, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И и настоящими Правилами, между Банком и Клиентом осуществляется в сроки, установленные Инструкцией № 181-И или настоящими Правилами, следующими способами:

- в электронном виде в виде Электронного документа (подписанного ЭП (АСП) Клиента) посредством Системы ДБО (при использовании клиентом системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»);

или

- на бумажном носителе в виде оригинала или нотариально заверенной копии (в случае отсутствия, отключения системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» или невозможности ее использования по иным причинам).

ВАЖНО! Непредставление Клиентом документов/ информации, предусмотренных действующим законодательством РФ, в установленные Инструкцией № 181-И и настоящими Правилами сроки может являться основанием для отказа в совершении валютной операции.

2.2. Порядок обмена документами и информацией между Банком и Клиентом в электронном виде (в том числе: порядок установления процедуры признания ЭП (АСП), определения способов передачи и регламентов приема (передачи), осуществления контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направления электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии) определяется Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО (договором присоединения).

2.3. Подтверждающие документы в электронном виде представляются в Банк в виде скан-копии соответствующего документа с ЭП (АСП) клиента посредством Системы ДБО («Эс-Би-Ай Банк Онлайн») при наличии технической возможности. Скан-копии документов должны быть получены с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования "черно-белый" или "градации серого" в формате PDF или TIFF (многостраничный). Объем одного файла не должен превышать 3 Мбайта.

3. Порядок и сроки представления документов и информации.

3.1. Клиент 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 на сумму, превышающую в эквиваленте 1 млн. рублей¹, должен представить в Банк договор займа, заключенный между Клиентом и нерезидентом. Если сумма договора займа равна или превышает 3 млн. рублей¹, дополнительно Клиент представляет в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции № 181-И. Указанная информация не представляется Клиентом повторно в Банк, если ранее была представлена и не изменялась.

3.2. Клиент 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**, сумма которого превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, осуществлением **процентных и иных платежей** нерезидентом по договору займа должен сообщить Банку информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа (номер и дату договора) в срок не позднее **тридцати рабочих дней** после дня зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет Клиента.

3.3. Подтверждающие документы должны быть действительными на день предоставления в Банк. Подтверждающие документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

¹ Если договор займа заключен в валюте, отличной от рублей РФ, пересчет осуществляется по курсу Банка России на дату заключения договора займа.

4. Заключительные положения.

4.1. Настоящие Правила размещаются в открытом доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sbibankllc.ru и на информационных стендах по месту обслуживания.

4.2. Настоящие Правила являются обязательными для исполнения резидентом, заключившим с Банком Единый договор в соответствии с Условиями КБО.

4.3. Первое представление Клиентов в Банк документов/ информации, предусмотренных настоящими Правилами в установленном Правилами порядке, означает, что Клиент ознакомлен с настоящими Правилами, согласен с ними и принимает на себя обязательства по соблюдению требований, установленных настоящими Правилами.

4.4. Банк вправе вносить изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке в случае внесения изменений в действующее законодательство РФ.

4.5. Банк уведомляет Клиента об изменениях Правил путем размещения новой редакции Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sbibankllc.ru и на информационных стендах по месту обслуживания.

4.6. Банк вправе направить Клиенту измененную редакцию Правил с помощью Системы ДБО (системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»).

4.7. Уведомление Клиента Банком об изменениях Правил считается выполненным надлежащим образом, при выполнении Банком действий, указанных в п. 4.5. настоящих Правил.

4.8. Клиент обязан своевременно получать информацию на сайте Банка об изменениях Правил.