

_____ (полное наименование Банка)
№ 3349/_____/_____
(номер подразделения Банка, в которое подано заявление)

_____ (место нахождения подразделения Банка: город, поселок, село, р.п. и т.п.)

Заявление на открытие счета¹

Я, _____,

дата рождения _____ место рождения _____ гражданство _____,
вид документа удостоверяющего личность _____ серия _____ номер _____,
выдан _____ 20 _____ г. _____ код подразделения _____,
ИНН _____,²

адрес регистрации по месту жительства³ _____,
адрес фактического проживания _____,
контактные телефоны _____ адрес электронной почты _____,
действующий на основании доверенности № _____ от _____ 20 _____ г.
от имени _____ (далее по тексту – Клиент)

дата рождения _____ место рождения _____ гражданство _____,
вид документа удостоверяющего личность _____ серия _____ номер _____,
выдан _____ 20 _____ г. _____ код подразделения _____,
адрес регистрации по месту жительства² _____,
адрес фактического проживания _____,
контактные телефоны _____ адрес электронной почты _____.

Прошу:

1. Открыть на мое имя/открыть на имя Клиента⁴ (нужное подчеркнуть) в валюте:

_____ (указывается вид валюты)

- текущий счет
 накопительный счет в рамках тарифного плана «Мой счет»

ФАКТИЧЕСКИЙ ОСТАТОК ⁵ НА СЧЕТЕ		ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА (ГОДОВАЯ)
От _____ до _____ (вид валюты) включительно		_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____ до _____ (вид валюты) включительно		_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____ до _____ (вид валюты) включительно		_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____ до _____ (вид валюты) включительно		_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____ (вид валюты)		_____ % ГОДОВЫХ

- накопительный счет в рамках тарифного плана «Моя копилка»
 накопительный счет в рамках тарифного плана «Премиум»
 накопительный счет в рамках тарифного плана «Ультра»
 накопительный счет в рамках тарифного плана «Элит»

МИНИМАЛЬНЫЙ ОСТАТОК ⁵ НА СЧЕТЕ		ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА (ГОДОВАЯ)
От _____ до _____ (вид валюты) включительно		_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____ до _____ (вид валюты) включительно		_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____ до _____ (вид валюты) включительно		_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____ до _____ (вид валюты) включительно		_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____ (вид валюты)		_____ % ГОДОВЫХ

¹ Заявление на открытие счета заполняется и представляется в Банк в двух экземплярах, один экземпляр с отметкой Банка подлежит возврату Клиенту.

² Обязательно для заполнения при открытии специального счета участника закупки.

³ Для иностранных граждан указываются данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации (вид на жительство, виза, разрешение на временное проживание).

⁴ В п. 1 настоящего заявления указывается один вид счета, выбранный Клиентом.

⁵ В расчет принимается входящий остаток на начало каждого операционного дня.

Процентные ставки и суммовые диапазоны в течение срока действия Договора могут быть изменены по взаимному согласию сторон Договора в порядке, предусмотренном разделом 8 Условий открытия и обслуживания счетов физических лиц в АО «Россельхозбанк» (далее – Условия).

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Условий в порядке предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Все положения Условий, а также условий по накопительным счетам (в случае открытия накопительного счета), Тарифов разъяснены мне в полном объеме.

С Условиями, условиями по накопительным счетам (в случае открытия накопительного счета) и Тарифами ознакомлен и обязуюсь их выполнять.

Ознакомлен и согласен с тем, что по накопительному счету, открытому в иностранной валюте - китайские юани:

- пополнение счета, осуществляется в соответствии с условиями по накопительным счетам;
- выдача наличных денежных средств, в том числе при закрытии накопительного счета, осуществляется Банком на условиях и в порядке, установленными в соответствии с Условиями и условиями по накопительным счетам, в валюте Российской Федерации в сумме, эквивалентной размеру денежных средств в иностранной валюте (китайские юани) по курсу Банка России на день проведения операции.

2. Подключить услугу «Дистанционное банковское обслуживание»:

подключить

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Условий дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк» в целом и в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, с целью заключения соглашения о дистанционном банковском обслуживании и прошу предоставить доступ к системе дистанционного банковского обслуживания с использованием метода SMS-аутентификации, обеспечить доступ к системе «Интернет-банк» и «Мобильный банк», а также направлять информацию, необходимую для входа в систему «Интернет-банк» и подтверждения операций на номер мобильного телефона, указанный в поле «Номер телефона»:

Номер телефона*

* Заявитель несет полную ответственность за правильность указанного номера мобильного телефона в международном формате для получения SMS-сообщений.

Настоящим подтверждаю, что:

- Я ознакомлен с действующей редакцией Условий дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк», в том числе с Тарифами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк», являющиеся неотъемлемой частью Условий, согласен с ними и обязуюсь их выполнять.

- Я ознакомлен с возможными рисками использования временных и одноразовых паролей, направляемых с использованием SMS-сообщений, а также о рекомендациях по их минимизации, в соответствии с Памяткой по использованию системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк» АО «Россельхозбанк».

- Я уведомлен и согласен, что временные и одноразовые пароли, направляемые посредством SMS-сообщений, предоставляются при участии оператора сотовой связи в открытом виде без применения средств шифрования и могут быть доступны третьим лицам.

Персональные данные, содержащиеся в настоящей форме и полученные непосредственно от субъекта персональных данных, обрабатываются АО «Россельхозбанк», расположенным по адресу: 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3, в целях осуществления деятельности, предусмотренной Уставом АО «Россельхозбанк», в том числе, но не ограничиваясь, осуществления банковских операций и иных сделок. Обработка персональных данных осуществляется с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, путем совершения следующих действий - сбор, получение, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление и уничтожение персональных данных. Условия прекращения обработки персональных данных: отзыв согласия на обработку персональных данных, достижение цели обработки персональных данных, утрата необходимости в ее достижении.

_____/ «____» ____ 20__ г.
(подпись Клиента/Представителя) (Ф.И.О. Клиента/Представителя) (дата заполнения заявления)

Настоящим я выражаю свое согласие/несогласие (нужное подчеркнуть) АО «Россельхозбанк» (ОГРН 1027700342890 от 22.10.2002, регистрационный номер 3349 от 24.04.2000, местонахождение: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3) и компаниям Банковской группы⁶, именуемым вместе Банк, в соответствии с п. 1 ст. 18 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» на информирование меня о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, на получение предложений по продуктам, услугам, сервисам Банка путем осуществления прямых контактов со мной при помощи сетей электросвязи по усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь, почтовую рассылку, электронную почту, телефонную связь, систему IVR⁷, SMS-информирование, Push – уведомление, факсимильную связь, сеть Интернет (включая экосистемы Банка «Мое время», «Финансовый радар», «Свое жилье»). Для указанных целей Банк вправе использовать адреса регистрации и(или) адреса фактического проживания (для почтовых рассылок), номера телефонов, факсов и(или) адреса электронной почты (для всех указанных способов взаимодействия, кроме почтовых рассылок), предоставленные мной Банку, а также личные кабинеты в экосистемах Банка «Мое время», «Финансовый радар», «Свое жилье».

Я уведомлен о том, что вправе отозвать свое согласие.

_____ «__» _____ 20__ г.
(подпись) (расшифровка подписи)

ОТМЕТКИ БАНКА

Номер договора № _____ от _____ 20__ г.

Открыт счет

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

В _____
(наименование подразделения АО «Россельхозбанк»)
АО «Россельхозбанк» ОГРН _____, ИНН _____, БИК _____,
к/с _____, в _____

Порядок выдачи выписок: по требованию Клиента в АО «Россельхозбанк».

_____ «__» _____ 20__ г.
Работник, принявший заявление (подпись)

_____ «__» _____ 20__ г.
Уполномоченное лицо АО «Россельхозбанк» (подпись)
М.П.

⁶ АО СК «РСХБ-Страхование» 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3, ООО «РСХБ Управление Активами» 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 2, ООО «РСХБ-Финансовые консультации» 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3, эт. 1, ком. 18, ООО «РСХБ-Страхование жизни» 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3, эт. 1, помещение II, ком. 18, ООО «ТД «Агроторг» 115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый пр-д, д. 20А, стр. 4, ООО «РСХБ Факторинг» 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 2, ООО «РСХБ Лизинг» 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 2, ООО «РСХБ-Финанс», 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

⁷ IVR (Interactive Voice Response) – система самообслуживания (с голосовым меню), доступная при звонке в Контактный Центр Банка, позволяющая получить информацию в автоматическом режиме (без соединения с оператором), либо соединиться с оператором Контактного Центра Банка по тематике, выбранной клиентом в голосовом меню системы.

Приложение 2
к Условиям открытия и обслуживания
счетов физических лиц в АО «Россельхозбанк»

(полное наименование Банка)

№ 3349/ _____ / _____

(номер подразделения Банка, в которое подано заявление)

(место нахождения подразделения Банка: город, поселок, село, р.п. и т.п.)

Заявление⁸ о расторжении Договора

Я, _____,
дата рождения _____ место рождения _____ гражданство _____,
вид документа удостоверяющего личность _____ серия _____ номер _____
выдан _____ 20 _____ г. _____ код подразделения _____,
адрес регистрации по месту жительства⁹ _____,
адрес фактического проживания _____,
контактные телефоны _____ адрес электронной почты _____,
действующий на основании доверенности № _____ от _____ 20 _____ г.
от имени _____ (далее по тексту – Клиент)
дата рождения _____ место рождения _____ гражданство _____
вид документа удостоверяющего личность _____ серия _____ номер _____
выдан _____ 20 _____ г. _____ код подразделения _____,
адрес регистрации по месту жительства² _____,
адрес фактического проживания _____,
контактные телефоны _____ адрес электронной почты _____.

Прошу расторгнуть Договор № _____ от « _____ » _____ 20 _____ г.
и закрыть счет № _____

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

Остаток денежных средств на счете № _____ по состоянию на _____ 20 _____ г.

подтверждаю в сумме _____ (_____) и
прошу: (нужное отметить)

Выплатить наличными денежными средствами

По накопительным счетам, открытым в валюте (китайские юани) с 22.03.2023, выдача наличных денежных средств при закрытии накопительного счета, осуществляется Банком на условиях и в порядке, установленными в соответствии с Условиями и условиями по накопительным счетам, в валюте Российской Федерации в сумме, эквивалентной размеру денежных средств в иностранной валюте (китайские юани) по курсу Банка России на день проведения операции.

Перечислить в безналичном порядке по следующим реквизитам:

Наименование/Ф.И.О. получателя _____

ИНН получателя _____ счет № _____

Наименование банка получателя _____ БИК _____

Корреспондентский счет № _____

Назначение платежа _____

Порядок и условия взимания платы мне известны. Комиссию за перевод денежных средств в соответствии с тарифами Банка удержите с моего счета № _____

(подпись Клиента/Представителя)

(Ф.И.О. Клиента/Представителя)

/ « _____ » _____ 20 _____ г.
(дата заполнения заявления)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление проверено и принято к исполнению « _____ » _____ 20 _____ г.

В _____
(наименование подразделения АО «Россельхозбанк»)

⁸ Заявление заполняется и представляется в Банк в двух экземплярах, один экземпляр подлежит возврату Клиенту.

⁹ Для иностранных граждан указываются данные документов, подтверждающих право пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации (вид на жительство, виза, разрешение на временное проживание).

		« ____ »		20__ г.
Работник, принявший заявление	(подпись)			
		« ____ »		20__ г.
Уполномоченное лицо Банка	(подпись)			

М.П.

Приложение 3
к Условиям открытия и обслуживания счетов физических лиц в
АО «Россельхозбанк»

Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю

Настоящий Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю (далее – Регламент), распространяется на клиентов Банка - физических лиц-резидентов¹⁰ (далее – Клиент). Банк и Клиент руководствуются условиями настоящего Регламента, соответствующими статусу Клиента (резидент согласно законодательству Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле) и виду валюты, в которой осуществляются операции/открыт банковский счет (валюта РФ, иностранная валюта).

Настоящий Регламент разработан и применяется Банком и Клиентами в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), 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 Банка России № 181-И).

Настоящий Регламент включает бланки документов, содержащих сведения, подлежащие представлению Клиентом в Банк в случаях и порядке, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И и настоящим Регламентом¹¹.

1. Термины, определения и сокращения

Банк – АО «Россельхозбанк», включая его региональные филиалы.

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

Валюта РФ – средства на банковских счетах; денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

Валютное законодательство Российской Федерации – действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

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

Данные по операциям – данные по операциям резидентов в иностранной валюте и в валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые Банк формирует в соответствии с

¹⁰ Кроме зарегистрированных на территории Российской Федерации в качестве индивидуальных предпринимателей, и физических лиц - граждан РФ, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

¹¹ В представляемый в Банк бланк документа не включается указание на номер приложения к настоящему Регламенту.

требованиями Приложения 2 к Инструкции Банка России № 181-И.

Дата представления – дата получения Банком документов и информации, представленных резидентами, зафиксированная путем указания работником Банка, принявшим соответствующий документ, вручную либо путем проставления штампа о приеме документов Банком.

Дата принятия – дата принятия документов, установленных настоящим Регламентом, работником валютного контроля Банка после положительного результата их проверки.

Дата непринятия (возврата) – дата отказа Клиенту в принятии документов, представляемых в соответствии с настоящим Регламентом, после отрицательного результата их проверки работником валютного контроля Банка.

Документы, связанные с проведением операций – документы, установленные ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, соответствующие требованиям, установленным ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ и подтверждающие документы, представляемые Клиентом в Банк в соответствии с настоящим Регламентом, Инструкцией Банка России № 181-И.

Иностранная валюта – средства на банковских счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах; денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

Информация о валютных операциях – документ, содержащий сведения об операции Клиента по кредитному договору, представляемый Клиентом в Банк/направляемый Банком Клиенту в установленном настоящим Регламентом порядке и оформляемый в соответствии с Приложением 1 к настоящему Регламенту. Порядок заполнения Информации о валютных операциях определен в Приложении 2 к настоящему Регламенту.

Информация об ожидаемых сроках – информация о сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с ч. 1.1 и ч. 1.2 ст. 19 Федерального закона № 173-ФЗ, определяемая Клиентом самостоятельно в порядке, установленном Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

Договоры – договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами, предусматривающие осуществление расчетов через счета Клиента, открытые в Банке и в банках-нерезидентах, предметом которых является:

Купля-продажа товаров, включающих в себя в том числе:

- воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания;
- товары, приобретенные по каталогам.

Выполнение работ, оказание услуг, передача информации, передача результатов интеллектуальной деятельности, в том числе включающие в себя:

- услуги, связанные с получением образования;
- медицинские услуги;
- консультационные услуги;
- туристические услуги;

Доверительное управление.

Брокерское обслуживание¹².

Приобретение прав на недвижимое имущество.

Договоры займа – договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по договору займа, а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением

¹² Операции, связанные с производными финансовыми инструментами и операциями на валютном рынке Форекс (Forex).

договоров (контрактов (соглашений)), признаваемых законодательством Российской Федерации займом или приравненных к займу)¹³.

Нерезиденты – физические лица, физические лица - индивидуальные предприниматели и юридические лица, не подходящие под определение резидентов в соответствии с п. 7 ст. 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

Новый кредитор – резидент, являющийся физическим лицом, к которому перешли права (требования) по договорам, принятым на учет уполномоченными банками в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И, при осуществлении расчетов по указанным договорам.

Операции – операции резидентов в иностранной валюте/в валюте РФ, которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций резидентов и нерезидентов, указанным в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

Печать Банка – печать Банка, используемая для целей валютного контроля.

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

Почтовая связь – заказное почтовое отправление с уведомлением о вручении.

Работник Банка – ответственный работник Банка, которому предоставлено право подписывать собственноручно или с использованием ЭП документы, указанные в настоящем Регламенте.

Работник ВК Банка – ответственный работник, которому предоставлено право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю.

Расчетный документ по операции – документ, оформляемый Банком по поручению Клиента при осуществлении операций в валюте РФ/иностранной валюте, и содержащий распоряжение о переводе денежных средств в валюте РФ/иностранной валюте, предусмотренное нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств в валюте РФ, со своих счетов в Банке.

Резиденты¹⁴ – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации; постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства.

Сведения о договоре займа – подлежащая отражению в Данных по операциям информация, содержащаяся в договоре займа и включающая в себя: номер, дату, код валюты договора, сумму обязательств, предусмотренную договором в единицах валюты договора, ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, реквизиты контрагента – стороны по договору (наименование и страну регистрации (места нахождения)).

Сведения уполномоченного банка о проведенной операции – документ, содержащий информацию, которая указывается в графах 2-6, 10, 12 и 15 раздела II ВБК по контракту по форме Приложения 4 к Инструкции Банка России № 181-И или в графах 2-6, 9, 11 и 14 раздела II ВБК по кредитному договору по форме Приложения 5 к Инструкции Банка России № 181-И.

Уполномоченные банки (УБ) – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Филиал – региональный филиал Банка, являющийся его обособленным подразделением.

¹³ Товарный и коммерческий кредит.

¹⁴ Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы для оценки правомерности осуществляемых Клиентом операций в случае выявления расхождения значения статуса «резидент»/«нерезидент», определяемого в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

2. Взаимодействие Клиента с Банком при представлении документов и информации

2.1. Для осуществления валютных операций Клиент представляет в Банк документы¹⁵, связанные с проведением таких операций, а также иные документы и информацию, установленные настоящим Регламентом, при этом все документы должны быть действительными на день их представления.

Документы, перечисленные в п. 2.1 настоящего Регламента, представляются Клиентом в Банк посредством:

- почтовой связи, или курьерской службой доставки с распиской о вручении;
- личной явки Клиента непосредственно в структурное подразделение Банка, обслуживающее счета данного Клиента.

2.2. При необходимости Банк вправе запросить у Клиента на основании ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ дополнительные документы и информацию, непосредственно связанные с проведением конкретной операции, а также информировать Клиента о необходимости представления документов, связанных с проведением операций и подтверждающих документов в случаях, установленных Инструкцией Банка России № 181-И.

Банк также вправе запросить у Клиента представление дополнительных документов в целях соблюдения требований, установленных законодательством о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.1. Запрос о представлении документов и информации, связанных с проведением операций (далее – запрос), направляется Банком Клиенту путем:

- использования почтовой связи;
- вручения Клиенту лично при явке в Банк.

2.2.2. Обязательный срок для представления документов и информации по запросам Банка устанавливается в запросе и составляет не менее 7 рабочих дней со дня подачи запроса. При этом срок, указанный в запросах, направляемых Банком почтовым отправлением, должен быть установлен с учетом региональных особенностей прохождения документов и составлять не менее 25 рабочих дней со дня подачи запроса.

Днем подачи запроса Банком является:

- для запроса, направленного Клиенту с использованием почтовой связи, – дата вручения почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении;
- для запроса, врученного Клиенту лично – дата, указанная Клиентом в отметке о принятии запроса.

Днем представления Банку документов и информации в зависимости от способа направления является:

- для документов, направленных в Банк с использованием почтовой связи – дата вручения почтового отправления работнику Банка, указанная в уведомлении о вручении;
- для документов, направленных в Банк курьерской службой доставки – дата вручения вышеуказанных документов работнику Банка курьерской службой доставки;
- для документов, представленных в Банк Клиентом лично – дата представления непосредственно в структурное подразделение Банка, обслуживающее счета данного Клиента.

¹⁵ За исключением переводов Клиентом в иностранной валюте и в валюте РФ в пользу нерезидентов в суммах, не превышающих в эквиваленте 5 тыс. долларов США (в пересчете по курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента) в течение одного операционного дня; переводов резидентами - физическими лицами в иностранной валюте в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в эквиваленте 5 тыс. долларов США (в пересчете по официальному курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента) в течение одного операционного дня.

Обязанность Клиента представить документы и информацию по запросу Банка считается исполненной, если Клиент представил Банку документы, указанные в запросе, в полном объеме и в срок, установленный Банком.

2.3. Клиент представляет в Банк документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, при этом документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке.

Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Перевод документов на русский язык выполняется на одной странице с оригинальным текстом либо в виде отдельного документа. В случае представления перевода в виде отдельного документа листы с оригинальным текстом и переводом на русский язык должны быть оформлены в порядке, изложенном в п. 2.4 настоящего Регламента.

Перевод документов, предоставленных Клиентом, осуществляется самим Клиентом либо нотариусом, владеющим иностранным языком, либо дипломированным переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус.

2.4. Документы, связанные с проведением операций, представляются в Банк в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии.

2.4.1. Копии документов могут быть заверены следующими способами:

- путем проставления на каждой странице представленной копии документа отметки «Копия верна», даты заверения копии, подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с порядком, изложенном в п. 2.4.2 настоящего Регламента;

- в виде сшива при представлении копии документа, состоящего более чем из одного листа. В указанном случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы. Место сшива должно быть заклеено листом бумаги с указанием на нем:

- отметки «Копия верна»;
- количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;
- даты составления сшива;
- подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с порядком, изложенном в п. 2.4.2 настоящего Регламента.

2.4.2. Копии документов, связанных с проведением операций, представляемые Клиентом в Банк на бумажном носителе, заверяются подписью самого Клиента, идентифицирующей физическое лицо на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность.

2.5. Оригиналы документов, связанных с проведением операций, принимаются Банком для ознакомления и возвращаются непосредственно Клиенту.

2.6. Документы, связанные с проведением операции и представленные в виде копий на бумажном носителе электронных документов, также заверяются со стороны Клиента в установленном п. 2.4 настоящего Регламента порядке.

2.7. Документы, представляемые в Банк Клиентом и оформленные в соответствии с Приложением 1 к настоящему Регламенту, подписываются подписью Клиента - физического лица, идентифицирующей физическое лицо на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность. При сверке подписи Клиента, проставленной им на документах, и подписи в его документе, удостоверяющем личность, Банком принимается во внимание схожесть элементов подписи, дающих основание определить принадлежность почерка лицу, чья личность удостоверяется предъявленным документом.

Подтверждающие документы, представляемые в Банк Клиентом в виде копий на бумажном носителе электронных документов, также заверяются со стороны резидента в установленном п. 2.4 настоящего Регламента порядке.

2.8. Принятые/непринятые документы в соответствии с настоящим Регламентом, Инструкцией Банка России № 181-И, направляются Клиенту одним из следующих способов:

- с использованием почтовой связи;
- передаются Клиенту лично при явке в Банк.

На каждой странице документа¹⁶, указанного в настоящем пункте и направляемого Клиенту на бумажном носителе, проставляется подпись работника Банка и оттиск печати Банка.

Копии документов, изготовленные Банком, могут быть заверены следующими способами:

- путем проставления на каждой странице изготовленной копии документа отметки «Копия верна», даты заверения копии, подписи и расшифровки подписи работника Банка, оттиска печати Банка;
- в виде сшива. В указанном случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы. Место сшива должно быть заклеено листом бумаги с указанием на нем:
 - отметки «Копия верна»;
 - количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;
 - даты составления сшива;
 - подписи и расшифровки подписи работника Банка;
 - оттиска печати Банка.

2.9. Датой получения Клиентом документов, направляемых Банком в соответствии с настоящим Регламентом, является дата:

- содержащаяся в расписке в получении Клиентом документов на бумажном носителе;
- содержащаяся в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи.

3. Особенности представления Клиентом в Банк документов и информации

3.1. Для осуществления валютных операций Клиент представляет в Банк документы и информацию в соответствии с требованиями настоящего Регламента, в порядке и в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И¹⁷, настоящим Регламентом с учетом следующих особенностей.

В части представления Клиентом в Банк информации при осуществлении валютных операций:

3.1.1. Клиент, по счету которого осуществляется валютная операция, представляет в Банк следующие документы¹⁸, связанные с проведением валютной операции:

- по договору – договор и иные документы, связанные с проведением операции;
- по договору займа – договор займа, иные документы и информацию, связанные с проведением операции и Информацию о валютных операциях;

Клиент представляет в Банк договор займа при предоставлении займа нерезиденту на сумму, превышающую в эквиваленте 600 тыс. рублей¹⁹;

- при осуществлении расчетов в пользу Нового кредитора – документ, подтверждающий переход прав (требований) по договору, поставленному на учет в УБ, договор, поставленный на учет в УБ, а также информацию об его уникальном номере²⁰;

¹⁶ За исключением документов, связанных с проведением операций.

¹⁷ Информационный материал, включающий сведения о сроках представления документов и о действиях Клиентов при представлении в Банк документов, связанных с проведением операций, размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.rshb.ru>.

¹⁸ Иные документы по договору предоставляются в Банк при их наличии.

¹⁹ Сумма обязательств пересчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату договора/последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих изменение суммы.

²⁰ Присваивается при постановке договора на учет.

- без заключения договора²¹ – иные документы, связанные с проведением операции.

3.1.2. Клиент информирует Банк в установленных Инструкцией Банка России № 181-И случаях:

- об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и/или валюты РФ;
- о назначении платежа;
- о Сведениях о договоре займа²²;
- об уникальном номере договора, поставленного на учет в УБ путем представления Информации о валютных операциях по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту.

3.1.3. Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях в случаях:

- списания со своего банковского вклада иностранной валюты или валюты РФ при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей²³.

Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях одновременно с договором займа. Договор займа не представляется в Банк повторно, если он был представлен ранее, и информация не менялась;

- зачисления иностранной валюты или валюты РФ на свой банковский вклад в иностранной валюте или валюте РФ при возврате займа, сумма которого превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей, осуществлении процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа.

Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях в срок не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем ее зачисления на банковский вклад Клиента;

- изменения информации об ожидаемых сроках и/или иных условий договора займа.

Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях, содержащую скорректированные сведения, одновременно с документами, подтверждающими такие изменения не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем наступления ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации, указанного в принятой Банком Информации о валютных операциях;

- зачисления иностранной валюты или валюты РФ на свой банковский вклад в иностранной валюте или валюте РФ при осуществлении расчетов в случае полного (частичного) перехода прав Новому кредитору, в том числе на основании судебного решения, по договору, поставленному на учет в УБ.

Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца, в котором была осуществлена операция.

В указанном случае Банк, не позднее двух рабочих дней после даты представления Информации о валютных операциях, передает Новому кредитору сведения уполномоченного банка о проведенной операции по форме, установленной Банком, заверенные в порядке, установленном в пункте 2.8 настоящего Регламента.

²¹ При проведении отчислений (пожертвований) в некоммерческие и благотворительные организации, выплата грантов, компенсаций, связанных с возмещением ущерба, стипендий и пенсий, алиментов и прочих выплат на содержание детей, при перечислении денежных средств, переходящих в порядке наследования или дарения, переводов между близкими родственниками, переводов между счетами физического лица - резидента, открытых в банке-нерезиденте и в Банке, прочие переводы.

²² В случае зачисления иностранной валюты или валюты РФ на банковский вклад в иностранной валюте или валюте РФ при возврате займа, осуществлении процентных и иных платежей, информация о сумме обязательств, предусмотренных договором займа, содержащаяся в ранее представленном в Банк Договоре займа либо документах, подтверждающих внесение изменений в Договор займа, повторно в Банк не представляется.

²³ Сумма обязательств пересчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату договора. Датой договора является наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания договора или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.

В целях отражения Банком в данных по операциям информации, подтверждающей исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по кредитному договору способом, отличным от расчетов, а также информацию об ожидаемом сроке резидент представляет в Банк подтверждающие документы.

4. Осуществление Банком контроля представленных Клиентом документов

4.1. Срок проверки Банком представленных Клиентом документов – не позднее следующего рабочего дня после даты их представления в Банк.

В случае положительного результата проверки представленных Клиентом документов работник Банка проставляет:

- на Информации о валютных операциях – на бумажном носителе – дату принятия, подпись работника Банка и печать Банка на каждой странице;
- на копии договора (договора займа), документах, связанных с проведением операции, - дату принятия, и подпись работника на каждой странице.

При этом расчетный документ по операции принимается Банком к исполнению.

4.2. Банк отказывает (не принимает) и возвращает Клиенту документы, представленные в Банк в рамках настоящего Регламента, в случаях:

- несоответствия подписи Клиента на представленных документах подписи в документе, удостоверяющем личность резидента. Банком принимается во внимание схожесть элементов подписи, дающих основание определить принадлежность почерка лицу, чья личность удостоверяется предъявленными документами;

- наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Федеральным законом № 173-ФЗ;

- наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И.

4.3. В случае отрицательного результата проверки представленных Клиентом документов, Банк не позднее установленных настоящим Регламентом сроков проверки представленных Клиентом документов и информации возвращает Клиенту:

- документы, связанные с проведением операций;
- информацию о валютных операциях и/или расчетный документ по операции, (в зависимости от вида проводимой операции), с указанием даты возврата и причины отказа Банком в их принятии.

В данном случае расчетный документ по операции не принимается Банком к исполнению.

4.4. В случае отказа Банком Клиенту в принятии документов, представляемых в Банк в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент устраняет замечания Банка и повторно представляет документы с соблюдением сроков, установленных настоящим Регламентом.

4.5. В случае непредставления Клиентом в Банк при осуществлении операции, связанной со списанием денежных средств в иностранной валюте/валюте РФ со счета Клиента, открытого в Банке, документов, указанных в настоящем Регламенте, либо при отказе Банка в их принятии, Банк, на основании абзаца четвертого ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, отказывает Клиенту в осуществлении валютной операции.

4.6. Банк направляет в Банк России информацию о выявленных нарушениях валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.08.2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».

Приложение 1
к Регламенту взаимодействия клиентов физических лиц с
АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих
валютному контролю

Наименование уполномоченного банка _____

ФИО Клиента _____

ИНФОРМАЦИЯ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

от _____

Номер счета Клиента									
Признак корректировки									
№ п/п	Дата операции	Направление платежа	Назначение платежа	Сумма операции в единицах валюты платежа		Номер и дата договора займа/договора, поставленного на учет	Сумма операции в единицах валюты договора займа/договора, поставленного на учет		Ожидаемый срок возврата займа, процентных и иных платежей/Уникальный номер договора, поставленного на учет
				код валюты	сумма		код валюты	сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.									
2.									
...									

Примечание:

№ строки	Содержание
...	

Клиент ФИО:

подпись

Банк:
Информация уполномоченного банка

Дата представления _____

Дата принятия _____

Дата возврата _____

Причина отказа _____

Подпись _____

(расшифровка подписи)

Порядок заполнения Информации о валютных операциях

В поле «**Наименование уполномоченного банка**» указывается полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который Клиент представляет Информацию о валютных операциях.

В поле «**ФИО Клиента**» – указывается фамилия, имя, отчество физического лица.

В поле «от _____» – дата заполнения Информации о валютных операциях в формате ДД.ММ.ГГГГ.

В поле «**Номер счета Клиента**» – номер счета Клиента, физического лица, открытый в Банке.

В **графе 1** – в порядке возрастания номер строки.

В случае заполнения **поля «Признак корректировки»** в графе 1 указывается номер строки Информации о валютных операциях, ранее принятой Банком, которая содержит сведения по операции, подлежащей корректировке.

В **графе 2** – в формате ДД.ММ. ГГГГ дата проведения операции.

В **графе 3** – направление платежа.

1 - зачисление денежных средств на счет Клиента;

2 - списание денежных средств со счета Клиента;

В **графе 4** – назначение платежа

При осуществлении расчетов по договору займа в соответствии с кодом:

40035 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента при предоставлении денежных средств по договору займа;

40905 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при предоставлении Клиентом нерезиденту займа по договору займа;

43025 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента по возврату основного долга по договору займа;

43045 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента по выплате процентов по договору займа;

43055 - Прочие расчеты нерезидента в пользу Клиента, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по привлеченному займу;

43805 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при возврате основного долга нерезидентом по договору займа;

43855 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при погашении процентов по договору займа;

При осуществлении операций в пользу Нового кредитора указывается экономический смысл операции, проводимой в рамках договора, поставленного на учет в УБ [например: Расчеты нерезидента в виде предварительной оплаты резиденту товаров, вывозимых с территории Российской Федерации (авансовый платеж)].

В **графах 5 и 6** – соответственно код валюты и сумма денежных средств, зачисленных на счет/списываемых со счета Клиента. Код валюты указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее – ОКВ) или Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (далее – Классификатор клиринговых валют).

В **графе 7** указывается номер и дата договора займа в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/», в первом указывается номер документа (при его отсутствии – символ «БН»), во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ:

- договора займа – при осуществлении расчетов по договору займа;

- договора, поставленного на учет – при осуществлении расчетов в пользу Нового кредитора.

Графы 8, 9 заполняются по операциям, связанным с расчетами по договору займа/договору, поставленному на учет, в случае, если код валюты, указанный в графе 5, отличается от кода валюты договора займа. В иных случаях графы 8, 9 не заполняются.

В **графе 8** – цифровой код валюты договора займа/договора, поставленного на учет, в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют.

В **графе 9** – сумма, приведенная в графе 6, в пересчете в валюту договора займа/договора, поставленного на учет, указанную в графе 8, по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату совершения операции, если иной порядок пересчета не установлен условиями договора займа/договора, поставленного на учет.

В графе 10:

– информация об ожидаемом максимальном сроке возврата займа, процентных и иных платежей, расчет которого производится в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И;

– информация об уникальном номере договора, поставленного на учет – при осуществлении расчетов в пользу Нового кредитора.

В поле **«Признак корректировки»** – символ «*» при заполнении корректирующей информации, которая содержит новые сведения по операции, указанной в Информации о валютных операциях, ранее принятой Банком.

В иных случаях поле «Признак корректировки» не заполняется.

При заполнении поля «Признак корректировки» в поле «от _____» указывается текущая дата заполнения Информации о валютных операциях.

При заполнении строки Информации о валютных операциях, содержащей скорректированные сведения, в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах в неизменном виде.

В поле **«Примечание»** могут указываться дополнительные сведения по проводимым операциям/изменению сведений в договоре займа, при этом:

- в поле «№ строки» указывается номер строки Информации о валютных операциях, к которой приводится дополнительная информация;

- в поле «Содержание» указываются дополнительные сведения об операции с указанным выше номером, включая сведения о документах, связанных с проведением указанной операции.