Утверждено
Приказом АО «Нордеа банк»
№ 1122 от «15» октября 2015 года

Условия осуществления операций в иностранной валюте по корреспондентским счетам, открытым в АО «Нордеа Банк»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия осуществления операций в иностранной валюте по корреспондентским счетам, открытым в АО «Нордеа Банк» (далее – Условия) разработаны с учетом требований:

- Указания Банка России от 07.08.2003г. № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и(или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)»;
- международных соглашений Российской Федерации по проведению расчетов.

1.2. В рамках настоящих Условий используются следующие термины и определения:

Корреспондент - Акционерное общество «Нордеа Банк».

Договор корреспондентского счета – договор корреспондентского счета в иностранной валюте, заключенный между Корреспондентом и Респондентом, в соответствии с которым открывается Счет.

Респондент – кредитная организация, которой Корреспондент на основании договора корреспондентского счета открывает Счет.

Счет – корреспондентский счет, открытый Корреспондентом Респонденту.

2. Требования к оформлению переводов по Счету

2.1. При переводе денежных средств в иностранной валюте со Счета Респондент предоставляет Корреспонденту заявление на перевод по форме Корреспондента, которое в обязательном порядке должно содержать следующую информацию:

2.1.1. о клиенте Респондента, являющемся перевододателем (плательщиком) (поле 50 заявления на перевод):

а) Для юридических лиц:

- номер счета плательщика, с которого осуществляется перевод;
- наименование плательщика и его адрес места нахождения;
- ИНН или КИО плательщика.

б) Для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

- номер счета, с которого осуществляется перевод (в случаях осуществления переводов без открытия счета – данные документа, удостоверяющего личность и номер счета, с которого осуществляется перевод (при наличии));
- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- адрес места жительства (адрес регистрации) или места пребывания плательщика;
- ИНН плательщика (при наличии);
- дата рождения плательщика (для переводов в Долларах США).

2.1.2. СВИФТ-код Респондента (поле 52 заявления на перевод).

2.1.3. о посреднике банка получателя (поле 56 заявления на перевод) (при наличии у Респондента информации о посреднике банка получателя).

2.1.4. о банке получателя (поле 57 заявления на перевод):

- наименование банка получателя, SWIFT код, либо иной идентификатор банка получателя (например, ABA, FW, Routing - для банков США; МФО - для банков Республики Беларусь и т.д);
- адрес банка получателя (город, страна).

2.1.5. о получателе перевода (бенефициаре) (поле 59 заявления на перевод):

- номер счета бенефициара [1];
- наименование и адрес местонахождения бенефициара.

[1] Для переводов, направляемых в страны Евросоюза, Казахстан, Молдову, ОАЭ номер счета бенефициара указывается в формате IBAN (без слова «IBAN», без пробелов и иных разделителей).

2.1.6. о деталях перевода (поле 70 заявления на перевод):

- наименование, номер и дата контракта, счета-фактуры или другого документа, являющегося основанием для перевода;
- краткое наименование товара, работы или услуги. Не допускается использование общих понятий **(goods, loan, contract, services, investments и т.п.)**;
- в случае перевода средств одним физическим лицом другому физическому лицу допускается использование выражений **private payment** (частный перевод), **for current expenses** (на текущие расходы) и аналогичных выражений;
- в случае перевода средств физическим лицом юридическому лицу не допускается использование выражений **private payment** (частный перевод), **for current expenses** (на текущие расходы) и аналогичных выражений.

3. Права Корреспондента при осуществлении переводов в иностранной валюте

3.1. Корреспондент вправе отказать в осуществлении операций по Счету, в том числе в случаях:

- нарушения Респондентом требований раздела 2 Условий.
- в отношении плательщика, либо бенефициара, либо банка, обслуживающего бенефициара, у Корреспондента имеются основания считать, что операции осуществляются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма без доказывания обоснованности своих подозрений;
- банк получателя не прошел комплаенс контроль иностранных банков;
- непредоставление Респондентом сведений, в том числе и не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но запрашиваемых Корреспондентом в соответствии со сложившейся банковской практикой.

3.2. Корреспондент не исполняет переводы в страны и территории, не поддерживающие международные усилия по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно действующей на момент получения расчетного документа редакции Перечня стран и территорий не участвующих в сотрудничестве (the List of Non-Cooperative Countries and Territories), утвержденного Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF).

3.3. Если в заявлении на перевод в иностранной валюте Респондентом указан конкретный маршрут перевода (заполнено поле 56), Корреспондент оставляет за собой право в отдельных случаях менять маршрутизацию перевода (включая исполнение перевода с покрытием) в целях более полного соответствия последнего комплаенс-требованиям, предъявляемым конкретными иностранными банками. Дополнительные комиссии третьих банков, возникающие в данном случае, списываются со Счета Респондента на условиях заранее данного акцепта.

3.4. Корреспондент оставляет за собой право задержать исполнение перевода до получения необходимой (дополнительной) информации в случаях дробления переводов:

а) регулярные (более 2-х раз в неделю) переводов от одного и того же плательщика – физического лица в адрес одного (нескольких) бенефициаров при условии, что сумма перевода составляет не менее 5000 (Пяти тысяч) долларов США или ее эквивалента в иной валюте по курсу (кросс – курсу) Банка России на дату осуществления перевода;

б) регулярные (более 2-х раз в неделю) переводов от разных плательщиков - физических лиц в адрес одного (нескольких) бенефициаров при условии, что сумма перевода составляет не менее 5000 (Пяти тысяч) долларов США или ее эквивалента в иной валюте по курсу (кросс – курсу) Банка России на дату осуществления перевода.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Договора корреспондентского счета, заключенного между Корреспондентом и Респондентом.

4.2. Корреспондент вправе в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Условия. О внесении изменений и/или дополнений Корреспондент уведомляет Респондента не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений путем размещения информации на сайте Корреспондента либо путем направления новой редакции настоящих Условий по установленным в Договоре корреспондентского счета системам связи (SWIFT, система «Банк-Клиент», курьерская связь).