

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В АО «НОРДЕА БАНК»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия осуществления валютных операций в АО «Нордеа Банк» (далее – Условия) разработаны в целях информирования Клиентов АО «Нордеа Банк» о правилах и условиях документооборота между АО «Нордеа Банк» и Клиентом в целях проведения валютных операций по Счетам, открытым Клиентом в Банке.

1.2. Настоящие Условия являются **неотъемлемой частью Договора банковского счета**, заключенного между Банком и Клиентом.

1.3. Текст Условий публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.nordea.ru.

1.4. Настоящие Условия разработаны на основании требований:

- Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 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»;
- Инструкции ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ»;
- рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
- международных соглашений Российской Федерации по проведению расчетов;
- рекомендаций Группы Нордеа.

1.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия.

1.6. О внесении изменений в настоящие Условия Банк обязуется уведомлять Клиента не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений любым из следующих способов: либо путем направления извещения по Системе ДБО, либо путем размещения информации на сайте Банка или в доступных для Клиентов помещениях Банка, либо другим способом по выбору Банка.

1.7. Стороны признают, что в случае **если документооборот** между Сторонами осуществляется **по Системе ДБО**:

- получение Банком/Клиентом надлежащим образом оформленных документов, подписанных необходимыми электронными подписями уполномоченных лиц другой стороны и переданных по Системе ДБО, юридически эквивалентно получению оригиналов документов, оформленных на бумажном носителе в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- датой получения Клиентом Документов и информации ВК по Системе ДБО признается дата передачи Банком Документов и информации ВК по Системе ДБО в порядке, установленном настоящими Условиями.
- датой получения Клиентом сообщения об отказе в приеме Документа и информации ВК является дата направления Банком ответа на сообщение Клиента по Системе ДБО (в т.ч. путем изменения статуса Документа ВК, свидетельствующего об отказе Банка, с указанием причин отказа в соответствующем поле Документа ВК).

1.8. Вопросы, не урегулированные настоящими Условиями, разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России.

2. Термины и определения

Договор банковского счета	Договор банковского (расчетного) счета в АО «Нордеа Банк».
Договор «Нордеа Клиент-Банк»	Договор на обслуживание Клиентов АО «Нордеа Банк» с использованием системы «Нордеа Клиент-Банк (Internet)», являющийся неотъемлемой частью Договора банковского (расчетного) счета в АО «Нордеа Банк».
Договор eGate	Договор об осуществлении электронного документооборота в АО «Нордеа Банк» для исполнения распоряжений клиента (eGate) и/или Договор об осуществлении электронного документооборота в АО «Нордеа Банк» для исполнения распоряжений участника (eGate), являющийся неотъемлемой частью Договора банковского (расчетного) счета в АО «Нордеа Банк».
Договор	Договор банковского счета и/или Договор «Нордеа Клиент-Банк», и/или Договор eGate.
Документы и информация ВК	обосновывающие и иные необходимые для проведения валютных операций документы и информация (в целях исполнения Банком функций агента валютного контроля).
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».
Система ДБО	система дистанционного банковского обслуживания: Система «Нордеа Клиент-Банк» и/или Каналы связи (eGate).
Федеральный закон № 173-ФЗ	Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
Термины «резидент», «нерезидент» и «валютная операция» понимаются в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ.	
Термины «экспортный контракт», «импортный контракт» и «кредитный договор» понимаются в соответствии с Инструкцией № 181-И.	

Остальные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют значения, определенные соответствующим Договором (Договором банковского счета, Договором «Нордеа Клиент-Банк», Договором eGate).

3. Порядок представления документов и информации Клиентом

3.1. Для проведения валютных операций распоряжения, а также Документы и информация ВК представляются Клиентом в Банк:

- а) **если документооборот осуществляется по системе «Нордеа Клиент-Банк»** - по системе «Нордеа Клиент-Банк» без их последующего представления на бумажном носителе.

Документы и информация ВК представляются либо в виде электронного документа, либо в виде вложенного файла в соответствующем формате.

- б) **если документооборот осуществляется по Каналам связи** - по Каналам связи без их последующего представления на бумажном носителе.

Документы и информация ВК представляются в виде электронного документа, вложенного в Сообщение. При этом под электронным документом понимается файл, содержащий либо документ/информацию, либо сканированную копию документа в соответствующем формате.

Сообщение с вложенным электронным документом подписывается электронными подписями, необходимыми для подписания электронных платежных документов в соответствии с условиями Договора eGate.

- в) **если документооборот осуществляется на бумажном носителе** - на бумажном носителе в количестве экземпляров, указанном в главах 5 - 6 настоящих Условий.

3.2. Перечень Документов и информации ВК, которые должны быть предоставлены для проведения валютных операций, установлен главами 5 - 6 настоящих Условий.

3.3. Формы документов, а также иная справочная информация по валютному контролю размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.nordea.ru.

В случае изменения форм документов Банк уведомляет Клиента об этом в порядке, установленном п. 1.6. настоящих Условий.

3.4. В одной Справке о подтверждающих документах может быть отражена информация о нескольких подтверждающих документах.

3.5. Датой представления Документов и информации ВК считается текущий день при условии передачи Клиентом Документов и информации ВК не позднее 17 часов текущего дня. В случае передачи Документов и информации ВК после 17 часов текущего дня, датой их представления считается следующий рабочий день.

4. Порядок представления документов и информации Банком

4.1. Банк принимает к исполнению Документы и информацию ВК в случае если их оформление и содержание соответствует требованиям законодательства РФ.

В случае если оформление и содержание Документов и информации ВК не соответствует требованиям законодательства РФ, Банк направляет Клиенту мотивированный отказ в принятии Документов и информации ВК. Перечень случаев, при которых Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении валютных операций по Счету и/или транзитному валютному счету, установлен пунктами 8.2. - 8.3. настоящих Условий.

4.2. Банк уведомляет Клиента о результатах приема к исполнению Документов и информации ВК следующим образом:

а) **если документооборот осуществляется по системе «Нордеа Клиент-Банк»** - Банк вправе направить Клиенту по системе «Нордеа Клиент-Банк» следующие Документы и информацию ВК:

- Справку о подтверждающих документах, полученную ранее от Клиента и прошедшую проверку в Банке с отметками о приеме/отказе от приема;
- иные документы и информацию.

Документы и информация ВК по системе «Нордеа Клиент-Банк» передаются Клиенту одним из следующих способов:

✓ в виде электронного документа, представляющего собой сканированную копию документа, вложенную в письмо.

В данном случае сотрудник Банка, ответственный за исполнение требований валютного законодательства РФ, подписывает своей электронной подписью письмо с вложенным электронным документом.

✓ в виде заполненных бланков/форм, установленных системой «Нордеа Клиент-Банк».

В данном случае сотрудник Банка, ответственный за исполнение требований валютного законодательства РФ, подписывает своей электронной подписью заполненный бланк/форму.

Мотивированный отказ в принятии Документов и информации ВК Банк направляет Клиенту по системе «Нордеа Клиент-Банк» или иным способом, предусмотренным правилами Банка.

б) **если документооборот осуществляется по Каналам связи** - Банк вправе направить Клиенту по Каналам связи следующие Документы и информацию ВК:

- Справку о подтверждающих документах, полученную ранее от Клиента и прошедшую проверку в Банке с отметками о приеме/отказе от приема;
- иные документы и информацию.

Документы и информация ВК по Каналам связи передаются Клиенту в виде электронного документа, вложенного в Сообщение. При этом под электронным документом понимается файл, содержащий либо документ/информацию, либо сканированную копию документа в соответствующем формате.

Сотрудник Банка, ответственный за исполнение требований валютного законодательства РФ, подписывает своей электронной подписью Сообщение с вложенным электронным документом. При необходимости при направлении Сообщения с вложенным электронным документом на сообщении проставляется электронная подпись, предназначенная для целей валютного контроля.

Мотивированный отказ в принятии Документов и информации ВК Банк направляет Клиенту по Каналу связи или иным способом, предусмотренным правилами Банка.

- в) если документооборот осуществляется на бумажном носителе, а также в случаях, когда согласно требованиям законодательства РФ передача Документов и информации ВК должна осуществляться на бумажном носителе - Банк оформляет Документы и информацию ВК и передает их Клиенту на бумажном носителе.

Если Документы и информация ВК поступили от Клиента по Системе ДБО, Банк распечатывает из Системы ДБО полученные документы и оформляет их надлежащим образом в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

4.3. Банк принимает либо отказывает в принятии Документов и информации ВК в следующие **сроки**:

- **Документы и информация, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И** (при списании денежных средств со Счета Клиента, являющегося резидентом, или зачислении денежных средств на Счет Клиента, являющегося резидентом) - в срок не позднее рабочего дня после даты представления соответствующих документов и информации;
- **Справка о подтверждающих документах** - в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за датой ее представления Клиентом, а в отношении Справки о подтверждающих документах, оформленной на декларацию на товары в случае, предусмотренном валютным законодательством РФ - в срок не позднее 10 рабочих дней после даты ее представления.
- Сведения об экспортном контракте или экспортный контракт (выписка из экспортного контракта, содержащая информацию, необходимую Банку для постановки на учет экспортного контракта и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением Клиентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ), и иная информация, необходимая для формирования Банком раздела I Ведомости банковского контроля, представленная Клиентом-резидентом для постановки на учет экспортного контракта - принятие на учет экспортного контракта не позднее следующего рабочего дня после дня представления Клиентом-резидентом сведений или экспортного контракта.
- Импортный контракт, кредитный договор (выписка из контракта (кредитного договора), содержащая информацию, необходимую Банку для постановки на учет такого контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ), и иная информация, необходимая для формирования Банком раздела I Ведомости банковского контроля, представленные Клиентом-резидентом для постановки на учет импортного контракта (кредитного договора) - принятие на учет импортного контракта (кредитного договора) не позднее следующего рабочего дня после дня представления Клиентом-резидентом вышеуказанных документов.

5. Документы и информация, предоставляемые Клиентом-резидентом

5.1. При поступлении на транзитный валютный счет средств в иностранной валюте Клиент-резидент предоставляет в Банк следующие документы и информацию:

- документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ (при необходимости) (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал или копия, заверенная надлежащим образом);
- в случае продажи иностранной валюты (либо ее части) - поручение на продажу иностранной валюты с транзитного валютного счета по форме Банка (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал и 2 копии);
- в случае перевода иностранной валюты с транзитного валютного счета заявление на перевод по форме Банка (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал и 2 копии);
- информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанному в Приложении 1 к Инструкции № 181-И, в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И;
- информацию об уникальном номере договора, присвоенном в порядке, установленном Инструкцией № 181-И, в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

Документы, связанные с проведением операций по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет, представляются Клиентом-резидентом в Банк одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета (поручении на продажу иностранной валюты с транзитного валютного счета/заявлении на перевод по форме Банка) либо без представления распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета.

Информация об уникальном номере договора представляется одновременно с представлением информации о коде вида операции или документов, связанных с проведением операций в зависимости от того, какое из указанных событий наступит раньше.

5.2. Документы и информация, перечисленные в пункте 5.1. настоящих Условий, предоставляются в Банк не позднее дня, указанного в уведомлении о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет (далее - уведомление о зачислении иностранной валюты). Банк передает уведомление о зачислении иностранной валюты представителю Клиента-резидента вместе с выпиской по транзитному валютному счету либо направляет уведомление о зачислении иностранной валюты Клиенту-резиденту в электронной форме по Системе ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента-резидента.

5.3. **При поступлении на Счет рублей РФ** Клиент-резидент предоставляет в Банк:

- документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ (при необходимости) (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал или копия, заверенная надлежащим образом);
- информацию об уникальном номере договора, присвоенном в порядке, установленном Инструкцией № 181-И.

Вышеуказанные документы представляются в Банк не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления на Счет Клиента-резидента рублей РФ, указанной в выписке по операциям на Счете либо в уведомлении о зачислении рублей РФ, переданном Банком Клиенту-резиденту.

При зачислении рублей РФ на Счет Клиента-резидента, поступивших от нерезидента, в случае несогласия Клиента-резидента с кодом вида операции, указанным в поступившем от нерезидента расчетном документе по операции, либо в случае отсутствия в расчетном документе по операции кода вида операции Клиент-резидент одновременно с документами, связанными с проведением операций, вправе представить в Банк информацию о соответствующем таким документам коде вида операции.

Банк передает уведомление о зачислении рублей РФ представителю Клиента-резидента вместе с выпиской по Счету либо направляет уведомление о зачислении рублей РФ Клиенту-резиденту в электронной форме по Системе ДБО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления рублей РФ на Счет Клиента-резидента.

5.4. **При переводе средств в иностранной валюте** со Счета Клиент-резидент предоставляет в Банк следующие документы:

- заявление на перевод по форме Банка (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал и 2 копии);
- информацию об уникальном номере договора, присвоенном в порядке, установленном Инструкцией № 181-И;
- информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И;
- документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ (при необходимости) (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал или копия, заверенная надлежащим образом).

Перевод Клиентом-резидентом иностранной валюты со Счета на свой счет, открытый в кредитной организации, расположенной за пределами территории РФ, осуществляется при предъявлении в Банк при первом переводе денежных средств уведомления налогового органа по месту учета Клиента-резидента об открытии счета с отметкой о принятии указанного уведомления.

Документы, перечисленные в настоящем пункте, предоставляются Клиентом-резидентом одновременно с предъявлением Заявления на перевод.

5.5. **При переводе средств в рублях РФ** Клиент-резидент предоставляет в Банк следующие документы:

- распоряжение (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал и 2 копии);
- информацию об уникальном номере договора, присвоенном в порядке, установленном Инструкцией № 181-И;
- информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И;

- документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ (при необходимости) (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал или копия, заверенная надлежащим образом).

Распоряжение должно содержать после обязательных реквизитов (при их наличии), установленных Положением ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», перед текстовой частью в поле "Назначение платежа" информацию о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 Инструкции № 181-И.

Указанная информация должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид:

{VO<код вида операции>}. Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

Разделительные символы "VO" указываются прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).

Документы, перечисленные в настоящем пункте, предоставляются Клиентом-резидентом одновременно с предъявлением распоряжения.

5.6. При осуществлении продажи иностранной валюты со Счета Клиент-резидент предоставляет в Банк поручение на продажу иностранной валюты со Счета по форме Банка (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал и 2 копии).

5.7. При осуществлении покупки иностранной валюты Клиент-резидент предоставляет в Банк поручение на покупку иностранной валюты по форме Банка (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал и 2 копии).

При исполнении, прекращении обязательств, перемене лица в обязательстве, изменении суммы обязательств по контракту (кредитному договору), в отношении которого Инструкцией № 181-И установлено требование о его постановке на учет, Клиент-резидент должен представить в Банк одновременно с одним экземпляром Справки о подтверждающих документах, заполненной в соответствии с Приложением 6 к Инструкции № 181-И, следующие документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов:

- при вывозе (ввозе) товара с территории (на территорию) Российской Федерации и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза способом, отличным от подачи таможенным органам декларации на товары, - документы, используемые в качестве таможенной декларации, предусмотренные пунктом 4 статьи 180 Таможенного кодекса Таможенного союза, заявление на условный выпуск (заявление на выпуск компонента вывозимого товара);
- при вывозе (ввозе) товара с территории (на территорию) Российской Федерации и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза - товарно-транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы. Дополнительно резидент может представить в Банк иные документы, содержащие сведения о вывозе товара с территории Российской Федерации (отгрузке, передаче, поставке, перемещении) или ввозе товара на территорию Российской Федерации (получении, поставке, приеме, перемещении), оформленные в рамках контракта, и (или) документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота;
- В случае выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, - акты приема-передачи, счета, счета-фактуры и (или) иные коммерческие документы, оформленные в рамках контракта, и (или) документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота;
- В случае исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), не указанного выше, а также в случаях прекращения обязательств, перемены лица в обязательстве, изменения суммы обязательств - иные документы, подтверждающие соответствующее исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору), в том числе документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

5.8. При осуществлении расчетов по контракту (кредитному договору), условиями которого предусмотрена постановка контракта (кредитного договора) на учет, третьим лицом-резидентом (другим лицом-резидентом) Клиент-резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор), не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца, в котором была осуществлена третьим лицом - резидентом

(другим лицом - резидентом) операция, должен представить в Банк сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора), а также договор об исполнении обязательств третьим лицом резидентом либо договор о частичной уступке требования (частичном переводе долга) на другое лицо резидента.

5.9. При осуществлении Клиентом-резидентом расчетов по контракту (кредитному договору), в отношении которого установлено требование о его постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И, через счет Клиента-резидента, открытый в банке-нерезиденте, Клиент-резидент должен представить в Банк информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора) и выписки (копии выписок) об указанных операциях на счете в банке-нерезиденте в срок не позднее 30 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были осуществлены такие расчеты.

5.10. При осуществлении Клиентом-резидентом списания иностранной валюты или рублей РФ со счета, открытого в Банке в иностранной валюте или рублях РФ, с использованием банковской карты по контракту, по которому установлено требование о его постановке на учет в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И, Клиент-резидент должен представить в Банк документы, связанные с проведением операций, и информацию об уникальном номере контракта, в рамках которого осуществлены соответствующие расчеты. Данные документы и информация должны быть представлены Клиентом-резидентом в Банк в срок не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были осуществлены соответствующие расчеты с использованием банковской карты.

6. Документы, предоставляемые Клиентом-нерезидентом

6.1. **При переводе средств в иностранной валюте** со Счета Клиент-нерезидент предоставляет в Банк заявление на перевод по форме Банка (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал и 2 копии).

Заявление на перевод предоставляется при списании иностранной валюты со Счета.

6.2. **При переводе средств в рублях РФ** Клиент-нерезидент предоставляет в Банк распоряжение, оформленное в соответствии с требованиями пункта 5.5. настоящих Условий (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал и 2 копии).

Распоряжение предоставляется при списании рублей РФ со Счета.

6.3. **При осуществлении продажи иностранной валюты** со Счета Клиент-нерезидент предоставляет в Банк поручение на продажу иностранной валюты со Счета по форме Банка (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал и 2 копии).

6.4. **При осуществлении покупки иностранной валюты** Клиент-нерезидент предоставляет в Банк поручение на покупку иностранной валюты по форме Банка (по Системе ДБО - электронный документ, на бумажном носителе - оригинал и 2 копии).

7. Особенности осуществления валютных операций в юанях Китайской Народной Республики (КНР)

7.1. При заключении внешнеторговых контрактов с китайскими контрагентами Клиент обязуется учитывать следующее:

7.1.1. Переводы юаней по торговым контрактам осуществляются на материковую часть КНР, если контрагенту в КНР не запрещено получать торговую выручку в юанях (наличие разрешения уполномоченного органа государственной власти КНР);

7.1.2. Переводы юаней за выполненные работы и оказанные услуги осуществляются на материковую часть КНР, если контрагенту в КНР не запрещено получать оплату за выполненные работы и оказанные услуги в юанях (наличие разрешения уполномоченного органа государственной власти КНР);

7.1.3. Платежи по капитальным операциям осуществляются при наличии разрешения на капитальные операции, инвестиции в юанях от Национальной администрации валютного регулирования при Правительстве КНР.

7.2. При оформлении заявлений на перевод в КНР в юанях Клиент обязуется учитывать следующее:

7.2.1. В заявлении на перевод (поле 59) наименование китайского контрагента - получателя должно быть указано на английском языке и быть идентично его наименованию, указанному во внешнеторговом контракте, а также в досье по открытию счета китайского контрагента в обслуживающем его китайском банке.

7.2.2. Если банком - получателем является банк, который не входит в группу Bank of China и одновременно расположен на территории материковой части КНР¹, то в заявлении на перевод (поле 57) необходимо дополнительно проставлять **CNAPS code**².

7.3. Указанные в настоящем разделе условия могут быть изменены в случае изменения требований законодательства КНР и/или условий обслуживания Банка в банке-корреспонденте.

8. Права Банка при осуществлении валютных операций

8.1. Банк вправе изменять маршрутизацию перевода денежных средств в целях более полного соответствия перевода комплаенс-требованиям, предъявляемым конкретными иностранными кредитными организациями, если в заявлении на перевод Клиентом указан конкретный маршрут платежа.

8.2. Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении валютных операций по Счету и/или транзитному валютному счету в следующих случаях:

8.2.1. если проведение валютной операции нарушит положения Федерального закона № 173-ФЗ, положения других актов валютного законодательства РФ, а также в случае непредоставления Клиентом в Банк документов и информации, указанных в разделах 5 и 6 настоящих Условий, либо предоставления недостоверных документов, либо предоставления документов, не соответствующих требованиям Федерального закона № 173-ФЗ;

8.2.2. отсутствия информации о коде вида операции, в том числе в расчетном документе по операции резидента (нерезидента), отсутствия информации об уникальном номере контракта (кредитного договора), отсутствия информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в документах и информации, представляемых Клиентом-резидентом в Банк в случаях, установленных Инструкцией № 181-И.

8.2.3. несоответствия кода вида операции, представленного Клиентом-резидентом в Банк или указанного в расчетном документе по операции, информации, содержащейся в представленных Клиентом-резидентом информации и документах, связанных с проведением операций.

8.2.4. недостаточности документов и информации, в том числе представляемых Клиентом-резидентом для постановки на учет (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора), в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

8.2.5. несоблюдения установленного Инструкцией № 181-И порядка заполнения, представления Клиентом-резидентом соответствующих документов и информации, требование о представлении которых установлено указанной Инструкцией.

8.2.6. у Банка возникают подозрения, что операции осуществляются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. При этом Клиент информируется об отказе в осуществлении валютных операций в порядке, установленном Банком, без предоставления доказательств обоснованности подозрений;

8.2.7. банк получателя не прошел комплаенс контроль иностранных банков;

8.2.8. непредоставления Клиентом сведений, в том числе и НЕпредусмотренных законодательством РФ, но запрашиваемых Банком в соответствии со сложившейся банковской практикой;

8.2.9. в иных случаях, установленными внутренними банковскими документами.

8.3. Банк 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 распоряжения 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 (ФАТФ).

8.4. Банк вправе на основании заявления Клиента-резидента заполнять Справку о подтверждающих документах. Заполнение Справки о подтверждающих документах осуществляется Банком на основании представляемых Клиентом - резидентом подтверждающих документов и иной информации, в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И, Пакетом услуг Cash Management и настоящими Условиями.

¹ Гонконг и Макао не относятся к материковой части КНР

² CNAPS (China National Advanced Payment System) code - код банка-получателя для перечисления юаней на территории континентального Китая (буквенно-цифровой код, используемый для идентификации банка-получателя при международных расчетах; длина кода 14 знаков; первые два знака CN-код страны, следующие три знака - код банка, следующие знаки - основной номер, указывающий на конкретное банковское учреждение или его филиал).