УТВЕРЖДЕНЫ
решением Правления
Азия-Инвест Банк (АО)

(протокол от 17.09.2026 № 45,
введены в действие с 26.10.2026)

Правила
осуществления трансграничных переводов
в валюте РФ в Азия-Инвест Банк (АО)
(Договор присоединения)

Москва 2026

Оглавление

1. Общие положения 3
2. Термины и определения 3
3. Присоединение к Правилам 4
4. Условия исполнения Трансграничных переводов в валюте РФ 4
5. Порядок оплаты услуг 5
6. Права и обязанности Сторон 6
7. Обстоятельства непреодолимой силы 7
8. Прочие условия 8

Приложение № 1 9
Приложение № 2 11
Приложение № 3 13

Правила осуществления трансграничных переводов в валюте РФ в Азия-Инвест Банк (АО)
(Договор присоединения)

1. Общие положения

Настоящие Правила осуществления трансграничных переводов в валюте РФ в Азия-Инвест Банк (АО) (Договор присоединения) (далее – Правила) направлены на поддержание системы взаиморасчетов с Респондентами-нерезидентами и регламентируют порядок и условия оказания услуг кредитным организациям по обработке платежных поручений в целях проведения трансграничных платежей в пользу клиентов Респондентов–нерезидентов, указанных в Приложении № 1 к настоящим Правилам, которые имеют открытые корреспондентские счета в валюте РФ в Банке. Правила применяются при осуществлении трансграничных переводов в валюте РФ через Платежную систему Банка России.

Настоящие Правила являются договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), кредитная организация, подтвердившая свое согласие на присоединение к Правилам в порядке, предусмотренном Правилами, считается присоединившейся к Правилам целиком, без изъятий.

2. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие термины и сокращения:

Банк – Азия-Инвест Банк (АО), Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество).

Валюта Российской Федерации (далее – валюта РФ) – рубль РФ.

Кредитная организация – участник платежной системы Банка России – резидент РФ, являющийся отправителем (банком-отправителем) Трансграничного перевода в валюте РФ. К Кредитным организациям также относятся межгосударственные банки.

Платежная система Банка России - платежная система, созданная в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации[1], функционирование которой осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2025 № 876-П «О платежной системе Банка России».

Рабочий день – календарный день (кроме установленных действующим законодательством РФ нерабочих (выходных) и праздничных дней), в который Кредитные организации в Российской Федерации открыты для проведения расчетов в обычном режиме.

Респондент – Кредитная организация, которой в Банке открыт корреспондентский счет ЛОРО в валюте РФ.

Тарифы – Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые Банком Кредитным организациям по обработке платежных поручений в целях проведения Трансграничных платежей в валюте РФ в пользу клиентов Респондентов-нерезидентов, которые имеют открытые корреспондентские счета в валюте РФ в Банке, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

СПФС – система передачи финансовых сообщений Банка России.

Стороны – Банк и Кредитная организация при совместном упоминании в контексте настоящих Правил.

Трансграничные переводы в валюте РФ – переводы денежных средств в валюте РФ, распоряжение о проведении которых получено через платежную систему Банка России от Кредитных организаций – резидентов РФ, для зачисления на корреспондентские счета Респондентов–нерезидентов, которые имеют открытые корреспондентские счета в валюте РФ в Банке в сроки, предусмотренные настоящими Правилами. Термин в указанной редакции применяется исключительно в рамках настоящих Правил.

Филиал Кредитной организации - обособленное подразделение Кредитной организации, имеющее отдельный БИК и осуществляющее от имени Кредитной организации банковские операции, предусмотренные лицензией на осуществление банковских операций, являющееся отправителем (банком-отправителем) Трансграничного перевода в валюте РФ.

[1] Далее – действующее законодательство РФ

3. Присоединение к Правилам

3.1. Присоединение к Правилам осуществляется путем направления электронного сообщения свободного формата посредством СПФС/заявления о присоединении на бумажном носителе. В заявлении о присоединении/сообщении в обязательном порядке указывается:

- подтверждение Кредитной организации об ознакомлении с Правилами и присоединении к ним в целом;
- подтверждение Кредитной организации об ознакомлении и согласии с Тарифами на Трансграничные переводы в валюте РФ, приведенными в Приложении № 1 к настоящим Правилам;
- способ оплаты комиссионного вознаграждения, указанный в п 5.4. Правил;
- предоставление согласия (акцепта) на списание Банком комиссионного вознаграждения с корреспондентского счета ЛОРО, открытого на имя Кредитной организации в Банке, с указанием номера счета (при выборе соответствующего способа оплаты).

В случае отсутствия в заявлении о присоединении/сообщении любой из указанной выше информации, Кредитная организация считается неприсоединившейся к Правилам.

Форма заявления о присоединении/сообщения приведена в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

Перечень документов и сведений, предоставляемых Кредитной организацией в Банк, приведен в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

3.2. Присоединение к Правилам, осуществленное от имени Кредитной организации, распространяется на Филиалы Кредитной организации. Отдельного присоединения к Правилам со стороны Филиалов Кредитной организации не требуется.

3.3. Кредитная организация вправе в любой момент (в том числе в случае изменения Правил/ Тарифов) отказаться от ранее осуществленного присоединения к Правилам, направив в Банк сообщение свободного формата по СПФС/ заявление об отказе от присоединения на бумажном носителе.

С даты, следующей за датой получения Банком сообщения/заявления, указанного выше, настоящие Правила не распространяются на направившую отказ Кредитную организацию.

Отказ от ранее осуществленного присоединения к Правилам не освобождает Кредитную организацию от обязанности оплатить комиссионное вознаграждение за проведение Трансграничных переводов в валюте РФ, исполненные Банком ранее.

4. Условия исполнения Трансграничных переводов в валюте РФ

4.1. При зачислении Трансграничных переводов в валюте РФ с корреспондентского счета Банка в Банке России в пользу Респондентов-нерезидентов, которые имеют открытые корреспондентские счета в валюте РФ в Банке, взимается комиссионное вознаграждение в соответствии Правилами.

4.2. Платежные поручения оформляются и направляются в Банк в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России, в т.ч. Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Не допускается включение Кредитной организацией/Филиалом Кредитной организации платежного поручения на Трансграничный перевод в валюте РФ в состав распоряжения на общую сумму с реестром.

4.3. Исполнение Трансграничных переводов в валюте РФ, полученных через платежную систему Банка России, осуществляется по Рабочим дням в сроки, установленные Банком в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

4.4. Банк вправе отказать Кредитной организации/Филиалу Кредитной организации в совершении расчетных операций в следующих случаях:

- если операция запрещена действующим законодательством РФ, в том числе Указами Президента Российской Федерации, связанными с ограничениями в отношении лиц,

резидентов отдельных стран, принятыми Резолюциями Совета Безопасности ООН, либо если есть основания, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- если проведение операции невозможно в связи с введением санкций или мер экономического характера, вводимых компетентными органами РФ;
- при получении Трансграничного перевода в валюте РФ в составе распоряжения на общую сумму с реестром;
- если соглашением с Респондентом-нерезидентом установлен запрет или ограничение на проведении платежей, исходящих от данной Кредитной организации и/или ее клиентов;
- в случае неправильного и/или неполного указания платежных реквизитов в платежном поручении;
- при наличии просроченной задолженности по уплате комиссионного вознаграждения в соответствии с п. 5.3 настоящих Правил;
- при непредставлении подтверждающих документов в случаях, установленных законодательством иностранного государства, резидентом которого является клиент-получатель Трансграничного перевода в валюте РФ;
- при несоответствии иным применимым требованиям иностранного государства, резидентом которого является клиент-получатель Трансграничного перевода в валюте РФ, включая требования национального (центрального) банка;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, перечисленных в разделе 7 настоящих Правил.

5. Порядок оплаты услуг

5.1. За оказание услуг Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами, указанными в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

5.2. Оплата комиссионного вознаграждения за исполнение Трансграничных переводов в валюте РФ, инициированных как Кредитной организацией, так и Филиалами Кредитной организации, осуществляется Кредитной организацией.

5.3. Сроки оплаты комиссионного вознаграждения за исполненный Банком Трансграничный перевод в валюте РФ установлены в соответствии с п. 5.4.1. и 5.4.2. настоящих Правил. При неоплате комиссионного вознаграждения в сроки, установленные п. 5.4.1. и 5.4.2. настоящих Правил, задолженность по оплате комиссионного вознаграждения считается просроченной. При наличии просроченной задолженности Банк вправе приостановить исполнение в соответствии с настоящими Правилами до погашения указанной задолженности.

5.4. Оплата комиссионного вознаграждения за исполнение Трансграничных переводов в валюте РФ осуществляется одним из следующих способов:

5.4.1. Списание комиссионного вознаграждения Банком в порядке заранее данного акцепта с корреспондентского счета Кредитной организации, открытого на имя Кредитной организации в Банке (далее – Счет). Настоящий способ оплаты комиссионного вознаграждения доступен для Кредитных организаций, являющихся одновременно Респондентами.

Списание комиссионного вознаграждения осуществляется в размере общей суммы комиссионного вознаграждения за все Трансграничные переводы в валюте РФ, по которым от Кредитной организации/Филиала Кредитной организации получены распоряжения о переводе в течение рабочих дней каждой календарной недели (далее – расчетный период), не позднее 17-00 часов первого рабочего дня, следующего за последним рабочим днем расчетного периода. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете, Кредитная организация обязана пополнить Счет на сумму, достаточную для оплаты комиссионного вознаграждения, не позднее второго рабочего дня, следующего за расчетным периодом.

5.4.2. Оплата требования по уплате комиссионного вознаграждения, выставляемого Банком к корреспондентскому счету Кредитной организации, открытому на имя Кредитной организации в Банке России.

Банк выставляет требование на оплату комиссионного вознаграждения по совокупности Трансграничных переводов в валюте РФ, по которым от Кредитной организации/Филиала Кредитной организации получены распоряжения о переводе в течение расчетного периода, не позднее 17-00 часов первого рабочего дня, следующего за последним рабочим днем расчетного периода. Требование выставляется в размере общей суммы комиссионного вознаграждения за все Трансграничные переводы в валюте РФ, по которым от Кредитной организации/Филиала Кредитной организации получены распоряжения о переводе за расчетный период.

При отсутствии заранее данного акцепта Кредитной организации на списание денежных средств Банком России с корреспондентского счета Кредитной организации в Банке России, Кредитная организация обязана предоставить Банку России акцепт на оплату требований Банка не позднее рабочего дня, следующего за датой получения требования.

Кредитная организация обязана акцептовать выставленное требование по уплате комиссионного вознаграждения в течение 1 (Одного) рабочего дня после даты получения требования. Частичная оплата требования не допускается.

В случае получения оплаты в размере, не соответствующем выставленному требованию, Банк осуществляет возврат полученной суммы оплаты. В данном случае комиссионное вознаграждение считается неоплаченным. Банк направляет Кредитной организации повторное требование на оплату комиссионного вознаграждения.

При получении отказа в оплате выставленных требований, Банк направляет Кредитной организации повторное требование на оплату комиссионного вознаграждения. Направление повторного требования на оплату комиссионного вознаграждения не влияет на срок оплаты комиссионного вознаграждения, установленный пунктом 5.3. Правил.

5.5. Без взимания комиссионного вознаграждения осуществляются:

- Трансграничные межбанковские переводы в валюте РФ (не в интересах клиентов Кредитных организаций);
- Трансграничные переводы в валюте РФ, которые были отклонены Банком в соответствии с условиями договора, заключенного с Респондентом, и /или действующим законодательством РФ.

При этом комиссионное вознаграждение за Трансграничный перевод в валюте РФ, который был исполнен Банком, но возвращен банком-получателем, не возвращается Банком.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Права и обязанности Банка:

6.1.1. Банк обязан направить Кредитной организации уведомление об отказе в исполнении распоряжения Кредитной организации о совершении операции в связи с тем, что в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (с указанием информации о дате и причинах принятия Банком соответствующего решения) – не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения. Уведомление направляется Кредитной организации по почте заказным письмом с уведомлением/вручается Кредитной организации (ее уполномоченному представителю) под подпись.

6.1.2. Банк вправе не принимать к исполнению Трансграничный перевод в валюте РФ по основаниям, указанным в п. 4.4. Правил.

6.1.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила, а также в Тарифы, изменения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции. При этом Банк обязан не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения изменений в действие, уведомить

Кредитную организацию в письменном или электронном виде по согласованным электронным каналам связи, либо разместить информацию на официальном сайте Банка в сети «Интернет» (www.ai-bank.ru).

6.1.4. Банк вправе запрашивать у Кредитной организации документы и информацию, необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства РФ, в т.ч. в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.2. Права и обязанности Кредитной организации:

6.2.1. Кредитная организация обязана по запросу Банка представлять документы и сведения, подтверждающие основание (обоснование) Трансграничного перевода в валюте РФ.

6.2.2. Кредитная организация обязана оплачивать комиссионное вознаграждение за исполнение Трансграничных переводов в валюте РФ в сроки, установленные настоящими Правилами.

6.2.3. Кредитная организация обязана представлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч. в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.2.4. Кредитная организация вправе оплатить комиссионное вознаграждение за исполненные Трансграничные переводы в валюте РФ путем перечисления суммы комиссионного вознаграждения по реквизитам, предоставленным Банком, по предварительному согласованию Банка.

6.2.5. Кредитная организация вправе обратиться в Банк за возвратом излишне уплаченного комиссионного вознаграждения.

7. Обстоятельства непреодолимой силы

7.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств в рамках настоящих Правил, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы (пожара, наводнения, землетрясения, иных стихийных бедствий, аварий СПФС и энергоснабжения, чрезвычайных ситуаций, чрезвычайного положения, пандемий, эпидемий, военных действий, решений государственных органов стран регистрации Сторон, Банка России и центральных/национальных банков стран регистрации Респондента, торговых эмбарго и иных санкций международно-правового характера), возникших после присоединения Кредитной организации к Правилам, если обстоятельства имели непредвиденный и/или непредотвратимый характер и непосредственно повлияли на исполнение обязательств в рамках настоящих Правил.

7.2. При наступлении/прекращении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении о наступлении указанных обстоятельств должны быть сообщены данные о характере обстоятельств, а также по возможности оценка их влияния на возможность исполнения обязательств в рамках настоящих Правил.

В извещении о прекращении указанных обстоятельств должен быть указан срок, в который предполагается исполнить обязательства в рамках настоящих Правил. Если Сторона не направит или несвоевременно направит извещение, то она обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные не извещением или несвоевременным извещением, за исключением случаев, когда сами обстоятельства непреодолимой силы не позволили своевременно направить извещение.

7.3. В случаях наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств в рамках настоящих Правил отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

7.4. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжат действовать более 10 (Десяти) календарных дней, Стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения обязательств и достижения соответствующей договоренности.

8. Прочие условия

8.1. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства РФ.

8.2. При возникновении разногласий и споров, связанных с выполнением условий настоящих Правил, Стороны примут меры для их решения путем переговоров с учетом взаимных интересов.

Приложение № 1
к Правилам осуществления трансграничных переводов в валюте РФ в Азия-Инвест Банк (АО) (Договор присоединения)

Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые Банком Кредитным организациям по обработке платежных поручений в целях проведения трансграничных платежей в пользу клиентов Респондентов-нерезидентов, которые имеют открытые корреспондентские счета в валюте РФ в Банке (далее – Тарифы)

Трансграничные переводы в валюте РФ	
Поступившие через платежную систему Банка России:	
в пользу клиентов респондентов, резидентов Республики Узбекистан	0.1 % от суммы платежа за каждый расчетный документ
в пользу клиентов респондентов, резидентов других стран	Без взимания вознаграждения
Возврат перевода	
Комиссионное вознаграждение не взимается в случае, если исходящий Трансграничный перевод денежных средств в валюте РФ был исполнен Азия-Инвест Банк (АО), но возвращен без исполнения респондентом по причине ошибок на стороне Банка.	
Комиссионное вознаграждение не взимается в случае, если возврат перевода связан с невозможностью его исполнения Азия-Инвест Банк (АО).	
Комиссионные вознаграждения других банков взимаются дополнительно к Тарифам.	
Возврат излишне удержанного комиссионного вознаграждения осуществляется на основании обращения Кредитной организации.	
Примечание	
1. Исполнение Трансграничных переводов в валюте РФ, поступивших через платежную систему Банка России, осуществляется на основании присоединения Кредитной организации к Правилам.	
2. Оплата комиссионного вознаграждения осуществляется в соответствии со способом, выбранным Кредитной организацией в рамках присоединения к Правилам (взимается с корреспондентского счета ЛОРО, открытого на имя Кредитной организации в Азия-Инвест Банк (АО), либо оплачивается требование, выставленное Банком в валюте РФ).	
2.1. В случае недостаточности средств для оплаты комиссионного вознаграждения на корреспондентском счета ЛОРО, открытом на имя Кредитной организации в Азия-Инвест Банк (АО) в валюте РФ, Банк вправе списать комиссионное вознаграждение с корреспондентского счета ЛОРО, открытого на имя Кредитной организации в Азия-Инвест Банк (АО) в любой другой валюте по курсу Банка России на дату оплаты комиссионного вознаграждения.	

3. Банк вправе отказать Кредитной организации в проведении операции по переводу Трансграничных платежей в валюте РФ, предусмотренной настоящим пунктом Тарифов, в случае отсутствия/неполной оплаты комиссионного вознаграждения за ранее исполненные операции.	
Сроки исполнения Трансграничных переводов в валюте РФ, полученных через платежную систему Банка России	Переводы, поступившие до 17-00 текущего рабочего дня, исполняются текущим рабочим днем. Переводы, поступившие после 17-00 текущего рабочего дня, исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня.

Приложение № 2
к Правилам осуществления трансграничных переводов в валюте РФ в Азия-Инвест Банк (АО) (Договор присоединения)

Примерные формы документов, направляемых в целях присоединения к Правилам

А. Заявление о присоединении к Правилам осуществления трансграничных переводов в валюте РФ в Азия-Инвест Банк (АО) (Договор присоединения).

1. Настоящим _____, именуемый(-ое) в дальнейшем «Кредитная организация», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, присоединяется к Правилам осуществления трансграничных переводов в валюте РФ в Азия-Инвест Банк (АО) (далее – Правила), которые являются договором присоединения.

Настоящим Кредитная организация подтверждает, что ознакомлена и согласна с Правилами.

2. Оплата комиссионного вознаграждения за исполнение Трансграничных переводов в валюте РФ осуществляется следующим способом (нужное отметить знаком X):

□ списание комиссионного вознаграждения Азия-Инвест Банк (АО) в порядке заранее данного акцепта с корреспондентского счета Кредитной организации, открытого на имя Кредитной организации в Азия-Инвест Банк (АО);

Настоящим Кредитная организация предоставляет Азия-Инвест Банк (АО) согласие (заранее данный акцепт) на списание без ее распоряжения денежных средств с корреспондентского счета № _____, открытого на имя Кредитной организации в Азия-Инвест Банк (АО), в случаях, предусмотренных Правилами.

□ оплата требований по уплате комиссионного вознаграждения, выставляемого Азия-Инвест Банк (АО) к корреспондентскому счету № _____ Кредитной организации в Банке России.

Б. Сообщение, направляемое посредством СПФС, с выбором способа оплаты безакцептное списание с корреспондентского счета в Банке.

Настоящим _____ присоединяется к Правилам осуществления трансграничных переводов в валюте РФ в Азия-Инвест Банк (АО) (Договор присоединения).

Подтверждаем, что ознакомлены и согласны с Правилами осуществления трансграничных переводов в валюте РФ в Азия-Инвест Банк (АО) (Договор присоединения) и Тарифами комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые Банком Кредитным организациям по обработке платежных поручений в целях проведения Трансграничных платежей в пользу клиентов Респондентов-нерезидентов, которые имеют открытые корреспондентские счета в валюте РФ в Банке.

Настоящим сообщением предоставляем Азия-Инвест Банк» (АО) согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств в порядке заранее данного акцепта с корреспондентского счета №_____, открытого в Азия-Инвест Банк (АО), в случаях, предусмотренных Правилами.

В. Сообщение, направляемое посредством СПФС, с выбором способом оплаты выставления требования к корреспондентскому счету в Банке России.

Настоящим _____ присоединяется к Правилам осуществления трансграничных переводов в рублях РФ в «Азия-Инвест Банк» (АО) (Договор присоединения) (далее – Правила).

Подтверждаем, что ознакомлены и согласны с Правилами осуществления трансграничных переводов в валюте РФ в Азия-Инвест Банк (АО) (Договор присоединения) и Тарифами комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые Банком Кредитным организациям по обработке платежных

поручений в целях проведения трансграничных платежей в пользу клиентов респондентов-нерезидентов, которые имеют открытые корреспондентские счета в валюте РФ в Банке.

Просим выставлять требования по уплате комиссионного вознаграждения в случаях, предусмотренных Правилами, к корреспондентскому счету №_____ в Банке России.

Приложение № 3
к Правилам осуществления трансграничных переводов в валюте РФ в Азия-Инвест Банк (АО) (Договор присоединения)

Перечень документов и сведений:

- оригинал анкеты клиента – кредитной организации (по форме Банка или форме Кредитной организации);
- оригинал информационного письма, подтверждающего осуществление Кредитной организацией мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- нотариально удостоверенную копию доверенности в случае, если Заявление подписывается не единоличным исполнительным органом (или иным уполномоченным действовать без доверенности лицом).