

*Утверждено
Протоколом Заседания Правления
ОАО «МОСКОМБАНК»
от 16/11/2011 г. №01-05/12
Введено в действие с 21/11/2011 г.
Приказом от 16/11/2011 г. №01-08/138*



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

ПРАВИЛА
Покупки, продажи и конверсии иностранной валюты
для корпоративных клиентов
в ОАО «МОСКОМБАНК»
(версия 3.0)

МОСКВА
2011 год

1. Определения

Банк - ОАО «МОСКОМБАНК»;

Клиент – корпоративный клиент – юридические лица и индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся частной практикой;

Тарифы – действующий в Банке документ «Услуги и Тарифы для корпоративных клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой) ОАО «МОСКОМБАНК»;

Валюта – иностранная валюта, котируемая Банком России;

Рубли – рубли Российской Федерации;

Покупка – банковская операция, в результате которой на валютный счет Клиента зачисляется Валюта, а с рублевого счета Клиента списываются Рубли по согласованному курсу.

Продажа – банковская операция, в результате которой с валютного счета Клиента списывается Валюта, а на рублевый счет Клиента зачисляются Рубли по согласованному курсу.

Конверсия – банковская операция, в результате которой с валютного счета Клиента списывается Валюта, а на другой валютный счет Клиента зачисляется другая Валюта по согласованному курсу. К Конверсии также относится операция Конверсии на счете, когда с валютного счета Клиента списывается Валюта, а другая иностранная валюта по согласованному курсу используется для совершения платежа в соответствии с платежными инструкциями Клиента без зачисления на его счет;

Конверсионная операция – Покупка, Продажа или Конверсия;

Курс – курс, по которому производится обмен Валюты на Рубли или на другую Валюту во время совершения Конверсионной операции;

Поручение – поручение на совершение Конверсионной операции. К Поручению относятся и Заявление на перевод, когда валюта перевода не совпадает с валютой счета;

Договор – договор присоединения, заключаемый между Клиентом и Банком по поводу совершения Конверсионной операции;

Операционный период – установленный в Банке период времени в Рабочий день, в течение которого принимаются Поручения и исполняются с установленной датой.

Рабочий день - день, являющийся рабочим в РФ, а также в странах-эмитентах Валюты, с которой осуществляются Конверсионная операция

Счет – расчетный счет Клиента в Рублях или Валюте в Банке, указанный в Поручении.

2. Общие условия

- 2.1. Настоящие Правила применяются при проведении Клиентами в Банке Конверсионных операций в безналичной форме.
- 2.2. Для осуществления Клиентом Конверсионной операции ему необходимо направить в Банк Поручение (Приложения № 1, № 2, № 3 и № 4), надлежащим образом заверенное подписями уполномоченных лиц Клиента и его печатью (или электронно-цифровой подписью).
- 2.3. Направленное в Банк Поручение является акцептом Клиента настоящих Правил и образует Договор, следовать которому обязуется Банк и Клиент.

3. Порядок приема Банком Поручений

- 3.1. Поручения должны быть оформлены Клиентом в соответствии с требованиями законодательства, Банка России, Банка, а также с учетом валютного контроля.
- 3.2. Поручения должны быть представлены в Банк в течение Операционного периода.

- 3.3. В случае если Поручение представлено в Банк в срок более поздний, чем Операционный период, или в не Рабочий день, его прием и обработка переносится на следующий Рабочий день с учетом п. 4.3.2 настоящих Правил.
- 3.4. При приеме Банком Поручений, уполномоченный сотрудник Банка осуществляет проверку:
- Правильности оформления Поручения;
 - Соответствия Поручения требованиям валютного контроля;
 - Если Поручение оформлено на бумажном носителе – соответствия подписей уполномоченных лиц и печати карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке.
- Прием поручения Банком подтверждается проставлением штампа «Валютный контроль» с датой и заверяется подписью уполномоченного сотрудника. Обработка Поручений в электронной форме осуществляется средствами системы дистанционного обслуживания банковских счетов.
- 3.5. Банк принимает Поручение для исполнения при условии выполнения требований п. 3.4 и достаточности средств в Рублях или в Валюте на Счете. При этом, денежные средства Клиента, необходимые для исполнения Поручения блокируются до момента отражения Конверсионной операции по Счету.
- 3.5.1. Достаточность средств определяется следующим образом:
- Для Поручения на Покупку на рублевом счете: Сумма покупаемой Валюты \times курс Банка России соответствующей Валюты на дату приема Поручения + 2,00%;
 - Для Поручения на Продажу на валютном счете: Сумма продаваемой Валюты;
 - Для Поручения на Конверсию или Заявления на перевод, предусматривающего конверсию на валютном счете: Сумма продаваемой валюты.
- 3.5.2. Клиент имеет право применять частичное депонирование, в этом случае для поручения на Покупку достаточность средств на рублевом счете определяется как: Сумма покупаемой валюты \times курс Банка России соответствующей Валюты на дату приема Поручения + 7%. При использовании частичного депонирования может применяться дополнительная комиссия, если она предусмотрена Тарифами.

4. Порядок проведения Конверсионной операции и определения Курса

- 4.1. Поручение Клиента исполняется путем:
- продажи Валюты Клиенту от имени и за счет Банка по Поручению на Покупку или Заявлению на перевод с конверсией на счете;
 - покупки Валюты у Клиента от имени и за счет Банка по Поручению на Продажу или распоряжению на списание с транзитного счета;
- 4.2. Курс конверсионной операции может определяться двумя способами:
- 4.2.1. Как курс Конверсионной операции на биржевом или межбанковском рынке, доступный Банку в момент поступления в Банк Поручения. Причем, Банк самостоятельно определяет временной момент и рынок, на котором может быть исполнено Поручение, стремясь в максимальной степени соблюсти интересы Клиента;
- 4.2.2. Как курс Конверсионной операции на биржевом или межбанковском рынке, доступный Банку в момент поступления в Банк указания от Клиента. Такое указание должно поступить уполномоченному сотруднику Банка по телефону. Переговоры Клиента и уполномоченного сотрудника Банка записываются.
- 4.2.3. Курс, устанавливается Клиенту с учетом Тарифов.
- 4.3. Клиент может указать в Поручении особенности исполнения, которые могут быть:
- 4.3.1. «Стандартное».

- Поручение исполняться «день в день» (“tod”, “today”). Этот принцип используется «по умолчанию», т.е. если Клиент не выразил иного, то исполнение Поручения, полученного в Операционный период, осуществляется в день приема его Банком;
 - Поручение исполняется «завтра» (“tom”, “tomorrow”), т.е. на следующий Рабочий день после дня приема его Банком. Если Поручение поступило после окончания Операционного периода, то оно исполняется «завтра» «по умолчанию». Если Поручение поступило в течение Операционного периода и Клиент хочет, чтобы Конверсионная операция была бы произведена «завтра», он должен в Поручении выразить это свое намерение;
- 4.3.2. «Срочное».
- Поручение исполняется в день приема его Банком («день в день», “tod”, “today”), при условии, что оно поступило позже окончания Операционного периода. Конверсионная операция проводится Банком только при наличии возможности и при указании в Поручении слова «срочно».
- 4.4. Для целей обеспечения проведения Конверсионной операции, Клиент предоставляет Банку безакцептно (бесспорно) право списания денежных средств со Счета в сумме, необходимой для исполнения Поручения. Такое безакцептное (бесспорное) списание будет производиться в первую очередь со Счета, а при недостаточности денежных средств на нем с любого другого счета Клиента в Банке, классифицируемого как договор банковского счета.
- 4.5. В случае если Конверсионную операцию невозможно реализовать в связи с полным или частичным отсутствием на Счете, подлежащего дебетованию (счетов), денежных средств, необходимых для осуществления Поручения, оно не исполняется с учетом п. 6.3 настоящих Правил.

5. Порядок отзыва Поручения

- 5.1. Принятое Банком Поручение не может быть отозвано (аннулировано) Клиентом.
- 5.2. В случае если Клиенту необходимо полностью или частично отказаться от исполнения Поручения, ему необходимо в течение Операционного периода текущего Рабочего дня представить в Банк Поручение на совершение обратной Конверсионной операции на сумму меньшую или равную исходной Конверсионной операции.
- 5.3. Принятие, обработка и исполнение Поручения на обратную Конверсионную операцию осуществляется Банком в порядке, описанном в настоящих Правилах для Покупки, Продажи и Конверсии.
- 5.4. Соответственно, Курс, по которому производится совершение обратной Конверсионной операции, определяется аналогично п. 4.2 настоящих Правил.
- 5.5. Осуществление в один и тот же Рабочий день по Поручениям Клиента Конверсионной операции и обратной Конверсионной операции создает взаимные обязательства Банка и Клиента в одних и тех же Валютах, в связи с чем Банк и Клиент соглашаются в таких случаях проводить взаимозачет встречных обязательств с отражением по счетам только итоговой курсовой разницы Конверсионной и обратной Конверсионной операции.

6. Прочие условия

- 6.1. Направление в Банк Поручения и прием его Банком означает возникновение безусловной обязанности Клиента обеспечить на дебетуемом Счете остаток денежных средств в Рублях или Валюте, достаточный для исполнения Поручения.
- 6.2. Обязательства Банка считаются полностью и надлежаще исполненными, если Банк на условиях, указанных в Поручении, а также в настоящих Правилах осуществил зачисление на Счет покупаемых денежных средств, одновременно списав с другого Счета продаваемые денежные средства по Курсу, определенному в соответствии с Тарифами

- (в необходимых случаях - с учетом взаимозачета встречных обязательств, указанных в п. 5.5 настоящих Правил).
- 6.3. Обязательства Клиента считаются выполненными, если он обеспечил на Счете, который будет дебетоваться, сумму денежных средств достаточную для проведения Конверсионной операции.
- 6.3.1. Если на момент проведения Конверсионной операции на Счете отсутствует сумма денежных средств, достаточная для проведения Конверсионной операции, то Клиент обязан:
- Представить в тот же Рабочий день Поручение на обратную Конверсионную операцию в порядке, описанном в разделе 5 настоящих Правил;
 - Обеспечить на Счете остаток денежных средств, достаточный для проведения взаимозачета встречных обязательств, указанных в п. 5.5 настоящих Правил.
- 6.3.2. В случае, если Клиент не представил в Банк Поручение, указанное в п. 6.3.1, Клиент предоставляет Банку право самостоятельно провести обратную Конверсионную операцию на условиях обычных для такого рода сделок, изложенных в разделе 4, а также отразить по его Счетам результат взаимозачета встречных обязательств, указанных в п. 5.5 настоящих Правил. В таком случае, существенные условия проведения операции (дата, валюта, сумма, курс, тип) направляются Клиенту в виде Уведомления (Приложение № 5) посредством системы дистанционного обслуживания банковских счетов или по доступному Банку почтовому адресу Клиента.
- 6.3.3. Если Клиент не выполнил условия о достаточности денежных средств на Счете, то он обязан в течение одного Рабочего дня пополнить Счет необходимой суммой денежных средств. Начиная со второго дня возникновения задолженности и до дня ее погашения, на сумму задолженности начисляется пеня в размере 0,5 % годовых за каждый день существования задолженности.
- 6.3.4. Если на Счет поступили денежные средства, достаточные для отражения по Счету результата взаимозачета встречных обязательств, указанных в п. 5.5 настоящих Правил, то из этой суммы в первую очередь списывается пеня, указанная в п. 6.3.3, а во вторую очередь гасится образовавшаяся задолженность.
- 6.4. Клиент имеет право предъявить претензии к Банку по фактическим условиям совершения Поручения в течение 5 рабочих дней с момента отражения Конверсионной операции по счетам Клиента. Если такие претензии не поступили, то считается, что Банк полностью выполнил свои обязательства, вытекающие из Договора и Тарифов, и претензий к нему не имеется.
- 6.5. Клиент и Банк соглашаются с тем, что по фактам исполнения Договора не требуется составления каких-либо двусторонних актов выполненных работ или оказанных услуг.
- 6.6. Все споры между Клиентом и Банком по поводу исполнения Договора решаются путем переговоров, а при невозможности прийти к соглашению – в Арбитражном суде г. Москвы.
- 6.7. Договор действует с момента приема Банком Поручения к исполнению и до выполнения Клиентом и Банком своих обязательств.

ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от _____

Организация:Наименование _____

ИНН _____

ОКПО _____

Адрес _____

ФИО сотрудника _____

Контактный телефон _____
_____**Поручаем банку**

ОАО «МОСКОМБАНК», г. Москва

Средства в российских
рублях _____
_____**списать с нашего счета**Поручаем купить валюту по курсу банка

Код валюты _____

Сумма в валюте _____
_____**Зачислить на наш счет**

Комиссию и расходы банка списать со счета _____ по тарифам банка

Поручение действительно до _____ включительно.

Дополнительные условия _____

Просим рассматривать это Поручение, как наш акцепт «Правил покупки, продажи и конверсии иностранной валюты для корпоративных клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. Мы также даем разрешение ОАО «МОСКОМБАНК» в соответствии с упомянутыми Правилами и на условиях настоящего Поручения кредитовать и дебетовать наши счета в Вашем Банке с целью исполнения Поручения, а также выполнения всех условий, изложенных в упомянутых Правилах.

м.п.

Руководитель организации _____

Главный бухгалтер _____

Отметки операциониста	Дата валютирования	_____
	Курс сделки	_____
	Сумма рублей	_____
	Подпись исполнителя	_____

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от _____

Организация:Наименование _____

ИНН _____

ОКПО _____

Адрес _____

ФИО сотрудника _____

Контактный телефон _____
_____**Поручаем банку**

ОАО «МОСКОМБАНК», г. Москва

Сумма в валюте _____

Код валюты _____

списать с нашего счета _____

И продать _____

по курсу банка _____

Сумму в рублях _____
_____**Зачислить на наш счет**

В банке _____

ОАО «МОСКОМБАНК», г. Москва

БИК _____

044579476

Кор. счет _____

30101810100000000476

Комиссию и расходы банка списать со счета _____

по тарифам банка _____

Поручение действительно до _____

включительно.

Дополнительные условия _____

Просим рассматривать это Поручение, как наш акцепт «Правил покупки, продажи и конверсии иностранной валюты для корпоративных клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. Мы также даем разрешение ОАО «МОСКОМБАНК» в соответствии с упомянутыми Правилами и на условиях настоящего Поручения кредитовать и дебетовать наши счета в Вашем Банке с целью исполнения Поручения, а также выполнения всех условий, изложенных в упомянутых Правилах.

м.п.

Руководитель организации _____

Главный бухгалтер _____

Отметки операциониста	Дата валютирования	_____
	Курс сделки	_____
	Сумма рублей	_____
	Подпись исполнителя	_____

ПОРУЧЕНИЕ НА КОНВЕРСИЮ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от _____

Организация:Наименование _____

ИНН _____

ОКПО _____

Адрес _____

ФИО сотрудника _____

Контактный телефон _____
_____**Поручаем банку**

ОАО «МОСКОМБАНК», г. Москва

Сумма в валюте _____

Код валюты _____

списать с нашего счета

И продать _____

по курсу банка _____

Сумму в валюте _____

Код валюты _____

Зачислить на наш счет

Комиссию и расходы банка списать со счета _____

по тарифам банка _____

Поручение действительно до _____

включительно.

Дополнительные условия _____

Просим рассматривать это Поручение, как наш акцепт «Правил покупки, продажи и конверсии иностранной валюты для корпоративных клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. Мы также даем разрешение ОАО «МОСКОМБАНК» в соответствии с упомянутыми Правилами и на условиях настоящего Поручения кредитовать и дебетовать наши счета в Вашем Банке с целью исполнения Поручения, а также выполнения всех условий, изложенных в упомянутых Правилах.

м.п.

Руководитель организации _____

Главный бухгалтер _____

Отметки операциониста	Дата валютирования	_____
	Курс сделки	_____
	Сумма в валюте	_____
	Подпись исполнителя	_____

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА СПИСАНИЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ С ТРАНЗИТНОГО СЧЕТА

№ _____ от _____

Организация:			
Наименование			
ИНН		ОКПО	
Адрес			
ФИО сотрудника			
Контактный телефон			
Уполномоченный банк			
Уведомление о зачислении иностранной валюты на тр. счет № _____			от _____
Сумма иностранной валюты, зачисленная на транзитный счет			
Поручаем списать с транзитного счета			
С целью продажи			
На счет № _____			
В ОАО «МОСКОМБАНК», г. Москва			
Продажу на валютном рынке осуществить		По курсу банка	
Вырученные рубли перечислить на счет			
В банке		ОАО «МОСКОМБАНК», г. Москва	
БИК		044579476	к/с 30101810100000000476
Комиссию и расходы банка списать со счета			по тарифам банка
Поручение действительно до _____			включительно.

Просим рассматривать это Поручение, как наш акцепт «Правил покупки, продажи и конверсии иностранной валюты для корпоративных клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. Мы также даем разрешение ОАО «МОСКОМБАНК» в соответствии с упомянутыми Правилами и на условиях настоящего Поручения кредитовать и дебетовать наши счета в Вашем Банке с целью исполнения Поручения, а также выполнения всех условий, изложенных в упомянутых Правилах.

м.п. _____
 Руководитель организации _____
 Главный бухгалтер _____

Отметки операциониста	Дата валютирования	_____
	Курс сделки	_____
	Сумма рублей	_____
	Подпись исполнителя	_____

(на бланке Банка)

(На имя руководителя Предприятия
Наименование
Адрес)

Уважаемый

Настоящим извещаем Вас, что на основании п. 6.3.2 «Правил покупки, продажи и конверсии иностранной валюты для корпоративных клиентов в ОАО «МОСКОМБАНК» и в связи с недостаточностью денежных средств на Вашем счете № 40702.....в Банке, ОАО «МОСКОМБАНК» « _____ » _____ 20__ г. осуществил обратную конверсионную операцию:

- Счет № 40702.....дебетован на сумму.....(сумма, валюта)
- Счет № 40702.....кредитован на сумму.....(сумма, валюта)

Начальник Валютного отдела.....