

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**Правлением АО «МОСКОМБАНК»**  
**Протокол № 01-05/26 от 11.09.2017**  
**Введено в действие с 12.09.2017**  
**Приказом № 01-08/65 от 11.09.2017**



**МОСКОМБАНК**

*Commercial Bank of Moscow*

**ПРАВИЛА**  
**проведения конверсионных операций**  
**для корпоративных клиентов**  
**в АО «МОСКОМБАНК»**  
**(версия 3.0)**

**МОСКВА**  
**2017 год**

## 1. Термины и определения

**Банк** - АО «МОСКОМБАНК»;

**Клиент** – корпоративный клиент – юридическое лицо, физическое лицо- индивидуальный предприниматель, а также физическое лица, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

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

**Валюта** – иностранная валюта;

**Рубли** – рубли Российской Федерации;

**Покупка** – банковская операция, в результате которой на валютный счет Клиента зачисляется Валюта, а с рублевого счета Клиента списываются Рубли;

**Продажа** – банковская операция, в результате которой с валютного счета Клиента списывается Валюта, а на рублевый счет Клиента зачисляются Рубли;

**Конверсия** – банковская операция, в результате которой с валютного счета Клиента списывается Валюта, а на другой валютный счет Клиента зачисляется другая Валюта. К Конверсии также относится операция Конверсии на счете, когда с валютного счета Клиента списывается одна Валюта, а другая Валюта используется для совершения платежа в соответствии с платежными инструкциями Клиента без зачисления на его счет либо операция зачисления Валюты, поступившей в пользу Клиента, отличной от Валюты, в которой открыт счет Клиента;

**Своп** – операция по покупке-продаже (продаже-покупке) либо конверсии между Банком и Клиентом средств в Рублях и в Валюте либо двух различных Валютах по курсу, согласованному при заключении сделки с обязательством совершения в установленный срок обратной операции на ту же сумму Рублей или Валюты, также по согласованному курсу, который отличается от курса первой части сделки;

**Конверсионная операция** – Покупка, Продажа, Конверсия или Своп;

**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 пределах Рабочего дня, в течение которого принимаются Поручения и исполняются с установленной датой;

**Рабочий день** - день, являющийся рабочим в РФ;

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

**ДОБС (Дистанционное Обслуживание Банковских Счетов)** - технологии и процедуры, проводимые Клиентом и Банком с целью дистанционного обслуживания банковских счетов в системе «iBank 2».

## 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, № 4 и № 6), надлежащим образом заверенное подписями уполномоченных лиц Клиента и его печатью (при наличии) (или электронно-цифровой подписью в случае направления Поручения с использованием ДОБС).
- 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 РФ, нормативных актов Банка России и внутриванковских нормативных документов
- 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. Банк принимает Поручение для исполнения при условии выполнения требований п. 3.1 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.
  - 3.4.1. Достаточность средств определяется следующим образом:
    - для Поручения на Покупку на рублевом счете:
      - 1) если с Клиентом уже достигнута договоренность о Курсе, то - Сумма покупаемой Валюты  $\times$  Курс; 2) если с Клиентом в момент приема Поручения еще не достигнута договоренность о Курсе, то 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.
      - для Поручения на СВОП: Сумма денежных средств на счете, необходимая для исполнения первой части сделки на дату ее исполнения.
    - 3.4.2. Из денежных средств, перечисленных на р/счет Клиента в результате исполнения обязательств по первой части сделки СВОП, Банк осуществляет резервирование в размере 20% для покрытия возможных расходов Банка, связанных с закрытием второй части сделки СВОП в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по второй части сделки.
    - 3.4.3. Клиент имеет право в определенных случаях 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  $\times 7\%$ . 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, Поручению на СВОП;
  - покупки Валюты у Клиента от имени и за счет Банка по Поручению на Продажу, Поручению на СВОП или распоряжению на списание с транзитного счета;
  - покупки или продажи одной Валюты за другую по Поручению на конвертацию, Заявлению на перевод с конверсией на счете или кредитовому авизо банка-корреспондента.
- 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 исполняется «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 и исполненное 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.
- 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 определенных случаях проводить взаимозачет встречных обязательств с отражением по счетам только итоговой курсовой разницы Конверсионной и обратной Конверсионной операции.

- 5.6. Принятое и неисполненное Банком Поручение может быть отозвано (аннулировано) Клиентом только по согласованию с Банком.

## 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.

**Приложение № 1**  
к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Организация:** \_\_\_\_\_  
Наименование \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_  
Адрес \_\_\_\_\_

ФИО сотрудника \_\_\_\_\_  
Контактный телефон \_\_\_\_\_

**Поручаем банку** АО «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 проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. Мы также даем разрешение АО «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 Банка	Дата валютирования	_____
	Курс сделки	_____
	Сумма рублей	_____
	Подпись исполнителя	_____

**Приложение № 2**  
к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Организация:** \_\_\_\_\_  
Наименование \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_  
Адрес \_\_\_\_\_

ФИО сотрудника \_\_\_\_\_  
Контактный телефон \_\_\_\_\_

**Поручаем банку** АО «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 АО «МОСКОМБАНК», г. Москва  
БИК 044525476 Кор. счет 30101810245250000476  
Комиссию и расходы банка списать со счета \_\_\_\_\_ по тарифам банка  
Поручение действительно до \_\_\_\_\_ включительно.  
Дополнительные условия \_\_\_\_\_

Просим рассматривать это Поручение, как наш акцепт «Правил проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. Мы также даем разрешение АО «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 Банка	Дата валютирования	_____
	Курс сделки	_____
	Сумма рублей	_____
	Подпись исполнителя	_____

**Приложение № 3**  
к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

**ПОРУЧЕНИЕ НА КОНВЕРТАЦИЮ ВАЛЮТЫ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Организация:**

Наименование \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

**Сотрудник организации, уполномоченный на решение вопросов по сделке:**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

**Реквизиты организации:**

Валютный счет N \_\_\_\_\_

(списание)

Валютный счет N \_\_\_\_\_

(зачисление)

Просим купить у нас валюту \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ на следующих условиях:

Сумма требуемой иностранной валюты	Курс конвертации по курсу банка	Дата зачисления	Сумма продаваемой иностранной валюты

Поручение действительно до \_\_\_\_\_ включительно.

Купленную валюту просим перечислить на указанный валютный счет.

Дополнительные условия \_\_\_\_\_

Просим рассматривать это Поручение, как наш акцепт «Правил проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. Мы также даем разрешение АО «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.

Руководитель организации \_\_\_\_\_  
м.п. Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

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

## Приложение № 4

к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»**РАСПОРЯЖЕНИЕ НА СПИСАНИЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ С ТРАНЗИТНОГО  
СЧЕТА**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Организация: ИНН \_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_  
Наименование \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

Ф.И.О. сотрудника \_\_\_\_\_  
Контактный телефон \_\_\_\_\_Уполномоченный банк АО «МОСКОМБАНК», г. МОСКВА

Уведомление о зачислении иностранной валюты на тр. счет № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Сумма иностранной валюты, зачисленной на транзитный счет	
--	--

**Поручаем списать с транзитного счета**

с целью продажи	
на счет № _____ В АО «МОСКОМБАНК», г. МОСКВА	
Доп. информация	

Продажу на валютном рынке осуществить \_\_\_\_\_ по курсу банка

Вырученные рубли перечислить на счет \_\_\_\_\_

В банке АО «МОСКОМБАНК», г. МОСКВАБИК 044525476 Кор. счет 30101810245250000476

Комиссию и расходы банка списать со счета \_\_\_\_\_

в соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до \_\_\_\_\_ включительно.

Просим рассматривать это Поручение, как наш акцепт «Правил проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. Мы также даем разрешение АО «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.

Руководитель организации \_\_\_\_\_  
м.п. Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

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

**Приложение № 5**  
к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

(на бланке Банка)

(На имя руководителя Предприятия  
Наименование  
Адрес)

Уважаемый ....

Настоящим извещаем Вас, что на основании п. 6.3.2 «Правил проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК» и в связи с недостаточностью денежных средств на Вашем счете № 40702.....в Банке, АО «МОСКОМБАНК» «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. осуществил обратную конверсионную операцию:

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

Начальник Валютного отдела.....

**Приложение № 6**

к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

**Поручение на СВОП**

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

1. Наименование Клиента: \_\_\_\_\_

2. ИНН Клиента: \_\_\_\_\_

3. Наименование инструмента (нужное отметить):

<input type="checkbox"/> USD/RUB Покупка/Продажа	<input type="checkbox"/> EUR/RUB Продажа/Покупка
<input type="checkbox"/> USD/RUB Продажа/Покупка	<input type="checkbox"/> EUR/USD Покупка/Продажа
<input type="checkbox"/> EUR/RUB Покупка/Продажа	<input type="checkbox"/> EUR/USD Продажа/Покупка

4. Сумма в валюте (цифрами и прописью) \_\_\_\_\_

5. Курс первой части сделки \_\_\_\_\_

6. Курс второй части сделки \_\_\_\_\_

7. Дата совершения сделки: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

8. Срок сделки в днях (в соответствии с предложениями рынка) \_\_\_\_\_

9. Дополнительные условия \_\_\_\_\_

Поручаем АО «МОСКОМБАНК»:

Денежные средства по сделке в \_\_\_\_\_ списывать/зачислять с нашего счета/на наш счет \_\_\_\_\_

Денежные средства по сделке в \_\_\_\_\_ зачислять/списывать на наш счет/с нашего счета \_\_\_\_\_

Просим рассматривать это Поручение, как наш акцепт «Правил проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. Мы также даем разрешение АО «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.

Руководитель организации \_\_\_\_\_  
м.п. Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

<b>Отметки Банка</b>	Дата исполнения первой части сделки _____
	Дата исполнения второй части сделки _____
	Курс первой части сделки _____
	Курс второй части сделки _____
	Отметки исполнителей _____