

**К УСЛОВИЯМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ,  
А ТАКЖЕ СОВЕРШЕНИЯ ИНЫХ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ  
юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица,  
индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в  
установленном законодательством порядке частной практикой,  
в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

**ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ (КОНВЕРТАЦИИ)  
БЕЗНАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.**

**1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**

1.1. В настоящих Правилах совершения сделок покупки-продажи (конвертации) безналичной иностранной валюты (далее – Правила) используются следующие понятия и определения:

**Сделка** – соглашение Банка и Клиента о проведении операции покупки-продажи (конвертации) безналичной иностранной валюты, совершенное сторонами в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

**Дата валютирования** – согласованная Банком и Клиентом дата исполнения обязательств Сторонами, а именно: дата зачисления Банком денежных средств на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, либо дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка в целях перевода денежных средств на счет Клиента, открытый в другом Банке.

**Поручение** – документ на бумажном носителе или в электронном виде, составленный по форме Банка, содержащий все существенные условия Сделки.

**Сделка TOD (СЕГОДНЯ)** – расчеты по Сделке осуществляются датой валютирования, соответствующей дню заключения Сделки.

**Сделка TOM (ЗАВТРА)** – расчеты по Сделке осуществляются датой валютирования, соответствующей следующему рабочему дню от даты заключения Сделки.

**Сделка SPOT (ПОСЛЕЗАВТРА)** – расчеты по Сделке осуществляются датой валютирования, соответствующей второму рабочему дню от даты заключения Сделки.

**Сделка FORWARD** (с иной датой валютирования) – расчеты по Сделке осуществляются в заранее определенную дату валютирования позднее второго рабочего дня от даты заключения Сделки.

**Срочная Сделка** – Сделка TOM, Сделка SPOT, Сделка FORWARD.

**Курс иностранной валюты** – цена (котировка) единицы одной валюты, выраженная в единицах другой валюты.

**Курс Банка** – курс, установленный Банком для исполнения Поручения Клиента.

**Курс Клиента** – курс для исполнения Поручения, определенный Клиентом в цифровом выражении.

**Операционный день** – время, в течение которого Банком проводятся операции/совершаются Сделки, информация о котором размещена на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru).

**Счет обеспечения** – счет Банка, на который зачисляются денежные средства Клиента, достаточные для исполнения Банком его Поручения, указанный в Заявлении о присоединении к настоящим Правилам.

**Счет зачисления** – расчетный счет Клиента, на который осуществляется зачисление денежных средств по заключенной Сделке для целей исполнения обязательств Банка по Сделке.

**Счет списания** – расчетный счет Клиента в Банке.

**Неттинг** – операция, по которой Банк и Клиент (далее – Стороны) договариваются производить взаимозачет встречных обязательств по заключенным Сделкам в одной валюте, даты валютирования которых совпадают, если иное не предусмотрено условиями Сделки.

**Уполномоченное лицо Банка** – сотрудник Банка, имеющий право в соответствии с предоставленной ему доверенностью подписывать заявления, уведомления, принимать решения о заключении с Клиентом сделок, а также совершать иные действия, связанные с заключением и исполнением Сделок в рамках настоящих Правил.

1.2. Настоящие Правила, являющиеся приложением к «Условиям комплексного банковского обслуживания, а также совершения иных сделок и операций юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», устанавливают условия и порядок совершения Сделок.

1.3. Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты введения редакции в действие путем размещения информации на сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru).

## **2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК.**

2.1. Основанием для осуществления Сделок является представленное Клиентом Заявление о присоединении к настоящим Правилам (далее – Заявление).

2.2. Заявление может подаваться Клиентом в Банк по установленной Банком форме:

- на бумажном носителе в двух экземплярах;
- в электронном виде с использованием системы электронного документооборота (далее – ЭДО) путем направления скан-копии Заявления через систему ЭДО.

2.3. Подтверждением (акцептом) присоединения Клиента к настоящим Правилам является передача Клиенту экземпляра Заявления, подписанного Уполномоченным лицом Банка (в т.ч. путем направления скан-копии Заявления через систему ЭДО). С этого момента Клиент имеет право заключать Сделки в рамках настоящих Правил.

2.4. Сделки совершаются в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами и требованиями Банка России, регулирующими порядок проведения операций с иностранной валютой, и на основании документов, формы которых утверждены Банком России и (или) Банком.

2.5. Для заключения Сделки Клиент направляет в Банк Поручение, которое должно содержать все существенные условия Сделки.

2.6. Поручение по установленной Банком форме может подаваться Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе;
- с использованием системы ЭДО.

2.7. Поручение на совершение Сделки, поступившее в Банк от Клиента, не может быть отозвано или изменено Клиентом. Клиент не имеет права отказаться в одностороннем порядке от совершения Сделки.

2.8. Сделка TOD может быть заключена с Клиентом при условии соблюдения им настоящих Правил.

2.8.1. Поручение на заключение Сделки TOD подается Клиентом с указанием о намерении заключить Сделку по курсу Банка или по курсу, определенному Клиентом.

2.8.2. Одновременно с Поручением Клиент обеспечивает на Счете списания/Счете обеспечения денежные средства в сумме, достаточной для исполнения Банком Поручения.

При получении Поручения от Клиента, имеющего расчетный счет в Банке, Банк переводит со Счета списания без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства в необходимой сумме на Счет обеспечения.

2.8.3. Поручение Клиента, предусматривающее заключение Сделки TOD по курсу Банка, исполняется Банком в течение 1 часа с момента его получения Банком и наличия на Счете обеспечения необходимой суммы. Указанная Сделка считается заключенной в момент зачисления Банком рублей/иностранной валюты на расчетный счет Клиента, открытый в Банке. Если Клиент не имеет расчетного счета в Банке, такая Сделка считается заключенной в момент списания денежных средств с корреспондентского счета Банка в целях перевода денежных средств на счет Клиента, открытый в другом Банке.

2.8.4. Поручение Клиента, предусматривающее заключение Сделки TOD по курсу Клиента, может быть исполнено Банком в течение текущего операционного дня в зависимости от рыночной ситуации на валютном рынке и наличия на Счете обеспечения необходимой суммы. Указанная Сделка считается заключенной в момент зачисления Банком рублей/иностранной валюты на расчетный счет Клиента, открытый в Банке. Если Клиент не имеет расчетный счет в Банке, такая Сделка считается заключенной в момент списания денежных средств с корреспондентского счета Банка в целях перевода денежных средств на счет Клиента, открытый в другом Банке.

2.8.5. В случае невозможности исполнения Банком в течение операционного дня Поручения Клиента по курсу, определенному Клиентом, Сделка TOD считается незаключенной. Банк возвращает Клиенту денежные средства на расчетный счет, с которого они поступили.

2.9. Срочные Сделки – Сделка TOM, Сделка SPOT, Сделка FORWARD – могут быть заключены только с теми Клиентами, которым на основе анализа их финансового состояния Банком установлены лимиты совершения Срочных Сделок.

2.9.1. Срочная Сделка считается заключенной с момента направления/передачи Клиенту (в том числе с использованием системы ЭДО) Поручения с отметкой уполномоченного лица Банка о ее принятии.

2.9.2. В дату валютирования до 16-00 местного времени Клиент обеспечивает на Счете списания/Счете обеспечения денежные средства в сумме, достаточной для исполнения Срочной Сделки.

2.9.3. В дату валютирования, указанную в Поручении, Банк проводит расчеты по заключенной Срочной Сделке, для чего:

- Списывает без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства со Счета списания/Счета обеспечения;
- Переводит денежные средства на Счет зачисления.

2.10. Стороны могут проводить взаимозачет встречных обязательств по заключенным Срочным Сделкам по каждой из валют, даты валютирования которых совпадают (Неттинг), если иное не предусмотрено условиями Сделки.

2.11. В случае, если на какую-либо дату валютирования Стороны имеют встречные обязательства по заключенным Срочным Сделкам, выраженные в одной и той же валюте, применяется нижеследующий порядок:

- суммы, подлежащие выплате каждой Стороной в одной и той же валюте в одну и ту же дату валютирования, суммируются, и на основании этих сумм определяется нетто-оборот, как разница между обязательствами Сторон;
- в случае, если у одной из Сторон обязательства в одной валюте превышают сумму обязательств другой Стороны в этой валюте, то разница доплачивается той Стороной, которая имеет большую сумму обязательств;
- если общие суммы обязательств Сторон в одной и той же валюте друг другу равны, то они подлежат зачету.

2.12. На суммы денежных средств в рублях или иностранной валюте, находящихся на Счете обеспечения, проценты не начисляются.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

#### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. Исполнять обязательства по Сделкам в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

3.1.2. Осуществить взаимозачет встречных обязательств по заключенным Сделкам по каждой из валют, даты валютирования которых совпадают (неттинг), на согласованных Сторонами условиях, если иное не предусмотрено условиями Срочной Сделки.

### **3.2. Клиент обязуется:**

3.2.1. Представить в Банк документы согласно перечню, установленному Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами, а также документы для подтверждения сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закона № 115-ФЗ). В случае изменения указанных сведений, представлять в Банк соответствующие документы.

3.2.2. Предоставить по требованию Банка промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность, соответствующую действующему законодательству Российской Федерации, для заключения Срочных Сделок.

3.2.3. Предоставить Банку Поручение на покупку-продажу (конвертацию) безналичной иностранной валюты в соответствии с порядком, установленным разделом 2 настоящих Правил.

3.2.4. Обеспечить на Счете списания, указанном в Поручении, остаток денежных средств в необходимом размере, в том числе в сумме комиссионного вознаграждения, с целью исполнения обязательств по заключенной Сделке.

3.2.5. Обеспечить остаток денежных средств в необходимом размере, в том числе в сумме комиссионного вознаграждения, на Счете обеспечения, предназначенного для расчетов по Сделке, с целью исполнения обязательств по заключенной Сделке.

3.2.6. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

### **3.3. Банк имеет право:**

3.3.1. Запрашивать от Клиента сведения и документы, предусмотренные разделом 3.2 настоящих Правил.

3.3.2. Отказаться от заключения Сделки в случае невыполнения Клиентом условий настоящих Правил, в т.ч. содержания в Поручении противоречий, неясных условий.

3.3.3. Отказаться от заключения Сделки в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ.

3.3.4. Отказаться от заключения Сделок, в том числе Срочных Сделок, без объяснения причин.

3.3.5. Расторгнуть в одностороннем порядке Срочную Сделку в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом в течение 10 календарных дней обязательств по оплате, установленных настоящими Правилами.

3.3.6. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента с его расчетных счетов, открытых в Банке, а при отсутствии расчетного счета – со Счета обеспечения, суммы комиссионного вознаграждения, неустоек (штрафов), предусмотренных настоящими Правилами.

3.3.7. Расторгнуть в одностороннем порядке настоящий договор присоединения при отсутствии неисполненных Сделок путем направления Клиенту уведомления с использованием ЭДО либо на бумажном носителе за 7 дней до даты расторжения.

3.3.8. Расторгнуть в одностороннем порядке настоящий договор присоединения при закрытии Счета списания.

### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. До предоставления Банку Поручения получить консультацию по вопросам заключения Сделок.

3.4.2. В день, соответствующий дате валютирования, согласованной Сторонами при заключении Срочной Сделки, заключить с Банком контрсделку на условиях TOD и провести взаимозачет обязательств (Неттинг).

## **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

4.1. В случае невыполнения Сторонами в полном объеме или частично настоящих Правил, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Условиями комплексного банковского обслуживания и настоящими Правилами.

4.2. В случае неисполнения Клиентом пунктов 3.2.4, 3.2.5 настоящих Правил по Срочным Сделкам, Клиент выплачивает Банку неустойку в следующих размерах:

4.2.1. При просрочке не более чем за 10 календарных дней в размере:

- двойной ключевой ставки Банка России, действующей на момент возникновения просрочки, начисленной на сумму не переведенных (не зачисленных) средств в российских рублях за каждый календарный день просрочки;
  - 0,1% от суммы не переведенных (не зачисленных) средств в иностранной валюте за каждый календарный день просрочки.
- 4.2.2. При просрочке, превышающей 10 календарных дней, Клиент выплачивает Банку штраф в размере 10% от суммы Сделки.
- 4.3. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с отказом Банка от заключения Сделки в соответствии настоящими Правилами.