

Условия проведения конверсионных операций

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия определяют порядок совершения Банком Конверсионных операций и Платежей с конверсией. Перечень валют, с которыми возможно проведение Конверсионных операций и Платежей с конверсией в рамках настоящих Условий, опубликован на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

1.2. Операции, предусмотренные настоящими Условиями, совершаются Банком с учетом требований законодательства РФ (включая нормативные акты Банка России).

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

Конверсионная операция (конверсия) – операция покупки/продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту Российской Федерации, совершаемая Банком по расчетным счетам Клиента на основании поручения на покупку/продажу валюты (Приложение № 1 к настоящим Условиям). Условия проведения Конверсионной операции, в том числе ограничения по курсу, Дату расчетов и иные существенные условия проведения операции, указываются Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты.

Дата расчетов – дата списания с расчетного счета Клиента денежных средств в сумме продаваемой валюты и одновременного зачисления на расчетный счет Клиента денежных средств в покупаемой валюте. В рамках настоящих Условий возможно проведение Конверсионной операции со следующими датами расчетов:

TOD – предусматривает проведение расчетов по операции в дату получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты;

TOM - предусматривает проведение расчетов по операции в рабочий день, следующий за днем получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты.

SPOT - предусматривает проведение расчетов по операции на второй рабочий день, следующий за днем получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты.

Платеж с конверсией – операция зачисления/списания денежных средств в иностранной валюте по расчетному счету Клиента, открытому в другой иностранной валюте, совершаемая на основании платежного поручения.

3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КОНВЕРСИОННОЙ ОПЕРАЦИИ

3.1. Для проведения Конверсионной операции Клиент представляет в Банк Поручение на покупку/продажу валюты в порядке, определенном Договором. Клиент оформляет отдельное Поручение на покупку/продажу валюты на каждую операцию покупки/продажи валюты.

3.2. Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты с датами расчетов TOD, TOM, SPOT в течение времени, установленного в структурном подразделении по месту ведения Счета Клиента для проведения конверсионных операций¹.

3.3. Банк информирует Клиента об изменении времени по приему поручений на покупку/продажу валюты путем направления письменного извещения или электронного сообщения по системе дистанционного обслуживания Клиенту не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие изменений.

3.4. Банк вправе отказать Клиенту в проведении Конверсионной операции, в случае если данная иностранная валюта не входит в перечень иностранных валют, с которыми Банк проводит операции в рамках настоящих Условий.

3.5. При проведении Конверсионной операции на биржевых торгах либо по биржевому курсу, а также по курсу Банка России, Банк взимает плату за исполнение Поручения на покупку/продажу валюты в соответствии с тарифами Банка. Плата списывается Банком с расчетного счета, указанного Клиентом в Поручении, в порядке, установленном договором банковского счета. При отсутствии

¹ Структурное подразделение по месту обслуживания Счета Клиента доводит до сведения Клиента в установленном порядке в соответствии с условиями Договора.

денежных средств в объеме, достаточном для списания платы за проведение Конверсионной операции, на указанном счете, Банк вправе отказать Клиенту в ее проведении.

3.6. В случае указания Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты условия, при котором конверсия иностранной валюты должна быть проведена по курсу Банка России с взиманием платы, и, при этом, если проведение конверсии по курсу Банка является более выгодным для Клиента, Банк проводит конверсию по своему курсу без дополнительного согласования с Клиентом.

3.7. Клиент вправе указать в Поручении на покупку/продажу валюты ограничения по курсу проведения операции.

3.8. При отсутствии соответствующей рыночной конъюнктуры Банк вправе осуществить частичное исполнение Поручения на покупку/продажу валюты.

3.9. Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты при наличии на Счете Клиента, открытом в Структурном подразделении Банка и указанном Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты, остатка денежных средств в продаваемой валюте, в объеме, достаточном для исполнения Поручения, а также средств для уплаты комиссионного вознаграждения.

3.10. Сумма денежных средств в продаваемой валюте списывается Банком со Счета Клиента, открытого в Структурном подразделении Банка.

3.11. Сумма денежных средств в покупаемой валюте может быть зачислена на Счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в Структурном подразделении Банка, либо перечислена на счет Клиента, открытый в другом уполномоченном банке. Для зачисления суммы покупаемой валюты на счет, открытый в другом уполномоченном банке Клиент должен в Поручении на покупку/продажу валюты дополнительно указать наименование, БИК, SWIFT-код (при наличии) и корреспондентский счет уполномоченного банка, в котором открыт счет Клиента.

4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ С КОНВЕРСИЕЙ

4.1. Стороны признают, что настоящие Условия распространяются на Счета Клиента в иностранной валюте, по которым не предусмотрено ограничение на проведение Платежей с конверсией.

4.2. Зачисление суммы иностранной валюты, отличной от иностранной валюты, в которой открыт Счет Клиента, осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления в Структурное подразделение Банка расчетного документа, по курсу Банка на день совершения зачисления. Зачисление средств производится на транзитный валютный счет Клиента, за исключением случаев, установленных Инструкцией Банка России от 30.03.2004 №111-И.

4.3. Банк списывает денежные средства со Счета Клиента, открытого в иностранной валюте, с последующей конверсией в другую иностранную валюту на основании платежного поручения Клиента текущим днем, если оно получено Банком в течение операционного времени Банка. Платежные поручения Клиента на перечисление средств со Счета, открытого в иностранной валюте, с последующей конверсией в другую иностранную валюту, полученные Банком позже установленного Банком операционного времени, приему (исполнению) не подлежат. При этом, Клиента информируют об отказе с указанием причины.

**Приложение 1
к Условиям проведения
конверсионных операций**

ПОРУЧЕНИЕ

на покупку/продажу валюты № _____ от "___" _____ 20__ г.

Наименование организации (ФИО предпринимателя): _____
_____ ИИН _____

Ф.И.О. уполномоченного сотрудника _____ Телефон / факс: _____

Просим ОАО «Сбербанк России» осуществить покупку/продажу валют (одновременное заполнение Суммы покупаемой валюты и Суммы продаваемой валюты не допускается)

Сумма продаваемой валюты	Наименование продаваемой валюты	Сумма покупаемой валюты	Наименование покупаемой валюты

на нижеследующих условиях:

Дата расчетов TOD ТОМ SPOT

Курс по курсу ОАО «Сбербанк России» биржевой² по курсу Банка России³

Ограничение по курсу⁴ не более _____ не менее _____

Средства в продаваемой валюте просим списать со счета № _____
в _____
(наименование территориального банка / отделения ОАО «Сбербанк России»)

Средства в покупаемой валюте зачислить (перечислить) на счет №⁵ _____
в _____
(наименование банка)

Отметка об исполнении Поручения (заполняется банком):

сумма продаваемой валюты	Курс исполнения	Сумма покупаемой валюты

Плату в соответствии с тарифами просим списать со счета № _____
в _____
(наименование территориального банка / отделения ОАО «Сбербанк России»)

Дополнительная информация _____

М. П. _____ Руководитель _____

_____ Главный бухгалтер _____

² В случае, если валютный инструмент торгуется на бирже, с взиманием платы. Банк вправе осуществить конверсию за счет собственных средств в порядке и в сроки, установленные правилами торгов, если это не противоречит специальным указаниям Банка России.

³ Операция проводится с взиманием платы. Если курс Банка ниже/выше курса Банка России, купить/продать по курсу Банка.

⁴ Банк вправе частично исполнить заявку на указанном условии.

⁵ Для зачисления суммы покупаемой валюты на счет в другом банке указать наименование, БИК и корреспондентский счет Банка.