

ПРАВИЛА
расчетно-кассового обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и
лиц, занимающихся частной практикой

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет № _____ в валюте (Долларах США/Евро) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента. Клиент соглашается с действующими тарифами банка и производит оплату за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с ними. Одновременно с открытием расчетного счета Клиенту открывается транзитный валютный счет № _____ для зачисления в полном объеме поступившей в пользу Клиента иностранной валюты.

1.2. Заключение Договора производится путем присоединения к его условиям в следующем порядке:

Клиент представляет в Банк Заявление(договор) на открытие счета подписанное Клиентом собственноручно.

1.3. При открытии первого Счета Клиентами, Клиент предоставляет Комплект документов, оформленных надлежащим образом, в соответствии с Перечнями документов, необходимых для открытия банковского счета, отвечающими требованиями действующего законодательства Российской Федерации и размещенными на официальном сайте Банка www.sevnb.ru.

1.4. При открытии последующих Счетов в рамках настоящего Договора предоставляется:

Заявление (договор) на открытие последующего счета/счетов к настоящему Договору, подписанное Клиентом в порядке, установленном в п. 1.2. настоящих Правил.

При наличии каких-либо изменений, Клиент предоставляет только документы, реквизиты/данные, которые подверглись изменению.

1.5. Банк открывает Счет и сообщает Клиенту его номер после предоставления Клиентом всех необходимых документов.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по открытию Клиенту Счета и расчетно-кассовому обслуживанию (осуществление банковских операций по данному счету и оказание иных банковских услуг) Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и действующими Тарифами комиссионного вознаграждения «Северный Народный Банк» (АО) по обслуживанию юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей (далее – Тарифы).

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка.

3.2. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора, действующими на момент оказания Банком услуги. Нетарифицированные услуги оплачиваются Клиентом в размере понесенных Банком расходов, связанных с оказанием данной услуги, при условии предоставления Банком их документального подтверждения.

3.3. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3.4. Банк совершает операции по Счету в течение операционного дня.

3.4.1. Расчетные операции по зачислению денежных средств на Счет осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

При поступлении денежных средств на имя Клиента без соответствующих подтверждающих платежных документов, неправильно указанных реквизитов, денежные средства отражаются по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. Одновременно Банк информирует Клиента и принимает оперативные меры к выяснению назначения поступивших денежных средств.

Денежные средства зачисляются на счет получателя средств или возвращаются отправителю по мере завершения необходимой в таких случаях переписки с соответствующими банками.

3.4.2. Списание денежных средств со Счета производится по поручению или с согласия Клиента.

Расчетные операции по списанию денежных средств со Счета осуществляются по распоряжению Клиента, оформленному в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России в операционное время, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа.

Прием расчетных документов и распоряжений на покупку, продажу иностранной валюты Клиента Банк осуществляет с **09.00 до 16.00 часов** по московскому времени. А документы на выдачу наличных средств в иностранной валюте принимаются с **9.00 до 16.00 часов** по московскому времени.

Расчетные документы и распоряжения (за исключением распоряжений Клиента по платежам в бюджет и внебюджетные фонды), представленные Клиентом после времени приема расчетных документов и распоряжений считаются поступившими на следующий рабочий день.

Банк осуществляет операции по списанию денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.5. Исполнение распоряжений Клиента по Счету подтверждается Банком Выпиской по Счету с приложением расчетных документов (их копиями) в обоснование совершенных по Счету операций. Выписки по Счету предоставляются Клиенту по мере совершения операций, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем их совершения.

Совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, если Клиент не сообщил письменно Банку о суммах, ошибочно проведенных по Счету, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты предоставления Выписки Клиенту.

3.6. Порядок проведения конверсионных операций устанавливается Банком. (Приложение № 3 к Договору)

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

4.1. Банк обязуется своевременно и правильно зачислять денежные средства на Счет и исполнять распоряжения Клиента о списании и выдаче денежных средств со Счета.

Банк обязуется хранить тайну банковского счета, операции по Счету и сведения о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и по распоряжению Клиента.

4.2. Банк вправе отказать в приеме к исполнению расчетного документа и в исполнении принятого расчетного документа:

- при оформлении расчетного документа с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе валютного законодательства Российской Федерации;
- если расчетный документ представлен с неполным или неправильным (неточным) указанием платежных реквизитов, в том числе, если реквизит, устанавливающий очередность платежа, нарушает определенный гражданским законодательством Российской Федерации порядок исполнения расчетного документа, за исключением перечислений в бюджет и внебюджетные фонды Российской Федерации;
- при недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа в иностранной валюте с учетом суммы комиссионного вознаграждения за исполнение расчетного документа;
- если удостоверение прав распоряжаться Счетом будет признано сомнительным;
- при нарушении требований по предоставлению, оформлению расчетного документа, либо при наличии явных признаков подделки;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк вправе не зачислять денежные средства на Счет, в случаях искажения, неполного или неправильного (неточного) указания наименования Клиента, платежных реквизитов и/или сведений о Клиенте.

4.4. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступающих на Счет), по которой Клиентом не были представлены документы, необходимые для подтверждения совершаемой операции в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон №115-ФЗ), а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – Правила) у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.5. Банк вправе осуществлять проверку соблюдения Клиентом правил проведения отдельных видов операций, достоверности информации, предоставляемой в Банк, а также запрашивать у Клиента информацию и документы, в том числе для идентификации бенефициарных владельцев Клиента, выгодоприобретателей, представителей, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Законом №115-ФЗ.

4.6. При погашении обязательств Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент настоящим Договором поручает Банку при списании со Счета денежных средств самостоятельно конвертировать их в валюту обязательства, подлежащего погашению, по курсу Банка на день списания, если иной курс не установлен в договорах между Банком и Клиентом, на основании которых возникли соответствующие обязательства, с последующим перечислением средств на погашение соответствующей задолженности. Аналогичное правило применяется при зачете требований, выраженных в разных валютах.

4.7. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соответствием проводимых операций по Счету требованиям нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Клиент может предоставить Банку право на оформление документов, связанных с проведением валютных операций в порядке, установленном Банком.

5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

5. Клиент обязан:

5.1. Представить все необходимые для открытия расчетного счета документы в соответствии с Перечнем, утвержденным Банком.

5.2. Выполнять требования Банка по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих порядок совершения валютных операций, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Обеспечивать Банку условия для осуществления им функций агента валютного контроля, возложенных на него действующим законодательством.

5.4. Представлять Банку отчетность и документацию, необходимые для представления отчетности в Центральный банк Российской Федерации, не позднее 2-го рабочего дня с момента получения запроса Банка.

5.5. Уплачивать Банку вознаграждение за проведенные операции, возмещать Банку расходы, понесенные при осуществлении расчетно-кассового обслуживания Клиента, в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами Банка, и в размерах, установленных Тарифами Банка.

5.6. Письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленной на его счет сумме и вернуть данную сумму Банку в течение 10 дней после получения выписки по счету.

5.7. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы, в трехдневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в Банк их заверенные в установленном порядке копии и письменно информировать Банк об изменениях адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации Клиента, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

По системе ДБО допускается передача световых (сканированных) копий заверенных документов, подтверждающих назначение единоличного исполнительного органа на новый срок, а также иных документов, требование о представлении которых по системе ДБО направлено Банком.

5.8. Ежегодно по письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте.

5.9. Проявлять разумную заинтересованность:

1) в ознакомлении с действующими тарифами, правилами на расчетно-кассовое обслуживание, их изменениями (не реже одного раза в месяц ознакомливаться с действующими тарифами и правилами, размещенными на сайте банка www.sevnb.ru и/или на информационной доске в операционном зале, оповещениями об изменении тарифов, рассылаемых в системах электронного документооборота (в случае их наличия у клиента);

2) в получении выписок (по графику, заявленному при оформлении карточки образцов подписей и оттиска печати), и не вправе ссылаться на свою неосведомленность.

6. ПРАВА БАНКА

6.1 Банк имеет право списать со счета Клиента:

- плату за расчетно-кассовое обслуживание;
- задолженность по кредитным обязательствам, вытекающим из кредитных договоров и договоров поручительства, заключенным между Клиентом и Банком (в т.ч. неустойка, плата за кредит);
- сумму ошибочно зачисленных средств.

6.2 Банк вправе запрашивать у Клиента документы, необходимые для осуществления валютного контроля, и документы, в целях соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, представителей.

6.3 Банк имеет право приостановить выдачу наличных денег при непредставлении Клиентом документов и информации, необходимой для осуществления контроля за операциями с наличными деньгами.

Банк имеет право приостановить или заморозить (заблокировать) операции по счету клиента в соответствии с действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств и финансированию терроризма.

Банк имеет право отказывать клиенту в предоставлении услуг в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг), в том числе после предварительного предупреждения отказывать клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций клиента (возникновении подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма), а также при непредставлении клиентом запрошенных документов и информации. При этом Банк может принимать от клиента надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

6.4. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, в том числе менять порядок, срок и основание предоставления услуги, ее наименование, вносить изменения в условия договора.

О вышеуказанных изменениях Банк информирует Клиента не позднее, чем за 5(пять) дней до ввода их в действие через официальный сайт Банка www.sevnb.ru и/или путем помещения новых тарифов и правил на информационную доску в операционном зале Банка.

6.5. При отсутствии в течение двух лет операций и денежных средств на счете клиента Банк вправе отказаться от исполнения договора в соответствии с действующим законодательством, предупредив в письменной форме об этом Клиента.

6.6. Клиент поручает, а Банк вправе самостоятельно, без отдельного распоряжения Клиента, вносить изменения в карточку с образцами подписей в поле «срок полномочий» лиц, наделенных правом подписи, при предоставлении доверенным лицом оформленной в соответствии с законодательством доверенности.

7. ПРАВА КЛИЕНТА

7.1. Осуществлять любые платежи со своего счета согласно действующего законодательства в пределах остатка средств на счете за исключением ограничений, наложенных налоговыми органами, правоохранительными органами, службой судебных приставов-исполнителей и судом;

- 7.2. Получать справки о состоянии счета для предоставления в любое учреждение;
- 7.3. Выставлять в банк плательщика расчетные документы – платежные требования, инкассовые поручения;
- 7.4. Поручить банку исполнять поступающие от получателя распоряжения (заранее данный акцепт) с указанием суммы платежа или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющим право предъявлять распоряжения к банковскому счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре. В заявлении о заранее данном акцепте обязательно указывается возможность/невозможность частичного исполнения распоряжения.
- 7.5. Клиент поручает банку списывать со счета задолженность по кредитным обязательствам, в том числе вытекающих из договоров поручительства.
- 7.6. Расторгнуть настоящий договор в любое время по письменному заявлению, в том числе при несогласии с утвержденными тарифами банка и порядком расчетно-кассового обслуживания.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 8.1. Договор считается заключенным, а договорные отношения установленными, с момента проставления на заявлении (договоре) отметки о разрешении открытия расчетного счета.
- 8.2. Изменения и дополнения договора имеют юридическую силу при обязательном соблюдении их письменной формы и подписании сторонами, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.
- 8.3. Односторонние изменения и дополнения договора и тарифов вступают в силу по истечении 5(пяти) дней со дня опубликования на официальном сайте Банка и/или размещения их на информационной доске в операционном зале Банка.
- 8.3.1. При получении от Клиента возражений против изменений и дополнений договора, тарифов, договор на расчетно-кассовое обслуживание считается расторгнутым в день получения такого возражения.
- 8.4. Закрытие счета производится в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и соответствующими пунктами данного договора.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору, виновная сторона помимо штрафных санкций, указанных в договоре, возмещает другой стороне понесенные ею убытки в соответствии с действующим законодательством.
- 9.2. За несвоевременное и неправильное списание средств со счета Клиента, а также за несвоевременное зачисление средств на счет получателя Банк несет ответственность в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
- 9.3. Стороны освобождаются от ответственности возмещения убытков только по основаниям, предусмотренным законодательством.
- 9.4. Банк не несет ответственности и не принимает претензий о недостатке полученных денег, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без его представителей.
- 9.5. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента вследствие наложения на денежные средства находящиеся на счете, ареста или иных ограничений, установленных действующим законодательством.
- 9.6. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента вследствие списания Банком денежных средств со счета в бесспорном порядке в соответствии с действующим законодательством.
- 9.7. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные клиенту, связанные с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием документов, печатей, ключей электронно-цифровой подписи работниками клиента и/или другими лицами, которые имеют доступ или получившими несанкционированный доступ к ним.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 10.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, будут в предварительном порядке рассматриваться сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.
- 10.2. При не достижении договоренности спор будет передан на рассмотрение в Арбитражный суд Республики Коми.

С настоящими правилами ознакомлен и принимаю их в полном объеме:

Наименование:

КЛИЕНТ: ИНН /КПП _____; ОГРН _____

Адрес:

Руководитель предприятия _____ (_____)
(Ф.И.О.)

М.П.

ТАРИФЫ БАНКА ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

6. УСЛУГИ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

6.1.1	Открытие валютного счета:	
6.1.1.1	-при наличии расчетного счета в российских рублях в Банке	1000 руб.
6.1.1.2	-при отсутствии расчетного счета в российских рублях в Банке	1500 руб.
Комиссия взимается за открытие		
	счета в каждой иностранной валюте	
6.1.2.	Ведение валютного счета Клиента	Бесплатно
6.1.3.	Закрытие валютного счета по заявлению Клиента	Бесплатно
6.1.4.	Выдача выписок и приложений к ним по мере совершения операций по валютному счету Клиента, в том числе предоставление выписок на электронную почту по письменному заявлению клиента	Бесплатно
6.1.5.	Прием наличной иностранной валюты	Бесплатно
6.1.6.	Выдача наличной иностранной валюты	1,0%
6.1.7.	Консультации по валютным операциям	Бесплатно
6.1.8.	Выдача справок по валютному счету, дубликатов выписок и платежных документов.	7\$ / 5 евро/300руб. за документ
6.1.9. Конверсионные операции		
6.1.9.1.	Покупка-продажа иностранной валюты (в т.ч. обязательная продажа) за российские рубли Банку	по курсу банка на день совершения операции
6.1.9.2.	Конверсия одной безналичной иностранной валюты в другую	по курсу банка на день совершения операции
6.1.10. Операции по выполнению функций агента валютного контроля (1)		
6.1.10.1.	Выполнение функций агента валютного контроля по контрактам, принятым на учет в иностранной валюте/ в российских рублях за вывозимые с таможенной территории РФ товары и за ввозимые на таможенную территорию РФ товары; за выполняемые работы, оказываемые услуги, передаваемую информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в т.ч. права; по займам/кредитным договорам.	0,15% от суммы платежа, min 9\$/ 7 евро/450 руб.+НДС
6.1.10.2	Выполнение функций агента валютного контроля по контрактам резидентов РФ, заключенным с нерезидентами в иностранной валюте, в российских рублях без постановки на учет, сумма обязательств по которым равна или превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей (за исключением следующих операций -коды вида операции 61100, 61130, 61135, 61170, 61175, 70010 - 70060, 70120 -	0,1% от суммы платежа min 9 \$/ 7 евро/ 450 руб.+ НДС

	70900, 80, 99010,99020,99090-все, кроме переводов ИП на свой счет нерезидента-физического лица)	
<p>Комиссия взимается с каждой суммы зачисления и каждой суммы платежа в иностранной валюте и российских рублях (за исключением ошибочно зачисленных сумм, а также возврата ошибочно зачисленных или списанных сумм), либо от суммы операции, информация о которой подлежит отражению в ВБК, в день выставления счета-фактуры. В случае перевода (зачисления) денежных средств общей суммой по нескольким контрактам (договорам) расчет тарифа производится по каждому контракту (договору).</p>		
6.1.10.2.1	Выполнение функций агента валютного контроля по переводам нерезидентов в российских рублях (за исключением следующих операций -коды вида операции 60,70010 - 70060, 70120 - 70900, 80, 99010,99020,99090)	85руб.+ НДС
6.1.10.3	Постановка контракта на учет и внесение изменений в раздел 1 ВБК (по письменному заявлению клиента)	500 руб. + НДС
6.1.10.4	Оформление справки о подтверждающих документах, расчетных документов в иностранной валюте	7\$ / 5 евро / 300 руб. + НДС за документ
6.1.10.5	Снятие контракта с учета по заявлению клиента при переводе контракта на обслуживание в другой банк	5000 руб. +НДС
6.1.10.6	Снятие контракта с учета по истечении установленного срока или по заявлению клиента при отсутствии движения средств по контракту	550 руб. + НДС
6.1.10.7	Выдача ведомости банковского контроля (по письменному запросу клиента)	125 руб. + НДС
6.1.10.8	Прием документов и информации (контрактов, актов , счетов , ТТН, СМР и пр.) с использованием системы «Интернет-Клиент» при осуществлении валютных операций в российских рублях по контрактам, не требующим постановки на учет. (6)	25 руб. за документ
6.1.11.	Переводы в иностранной валюте	
6.1.11.1	Входящие и исходящие переводы в пользу Клиентов одного подразделения Банка	Бесплатно
6.1.11.2.	Исходящие переводы в пользу клиентов других банков при взимании комиссии с перевододателя OUR: (2)	
6.1.11.2.1.	в долларах США	1% (min\$40 max \$200)
6.1.11.2.2	в долларах США с условием получения бенефициаром полной суммы платежа с обязательным указанием в заявлении на перевод в поле 72 кодового слова /FULLPAY/	1% (min\$70 max \$200)
6.1.11.2.3	в евро	1% (min40евро max \$200 евро)
6.1.11.2.4	в евро (срочные переводы) (3)	20 евро взимается дополнительно к основному тарифу
6.1.11.2.5	в китайских юанях	1200 руб.
6.1.11.3	Исходящие переводы в пользу клиентов других банков при взимании комиссии с бенефициара	

	BEN (4)	
6.1.11.3.1	в долларах США	\$25
6.1.11.3.2	в евро	25 евро
6.1.11.3.3	в евро срочные переводы (3)	20 евро взимается дополнительно к основному тарифу
6.1.11.4	Исходящие переводы в пользу клиентов других банков ОКВ (2)	250 руб.
6.1.11.5	Таможенные платежи (2)	\$10
6.1.11.6	Изменение и уточнение деталей и условий перевода, вследствие нечетких, неполных инструкций Клиентов или невозможности исполнения перевода банком - корреспондентом, аннулирование переводов, запрос о подтверждении кредитования счета бенефициара.	\$20 + комиссия банка-корреспондента
6.1.11.7	Возврат средств в связи с неполными, неточными реквизитами при невозможности их зачисления на счет клиента банка (5)	\$ 10/10 евро
6.1.11.8	Прием и отсылка документов курьерской почтой за пределы РФ (7)	70\$ + НДС (за один комплект)

Комиссии, указанные в Тарифах, взимаются Банком в валюте перевода либо в российских рублях (по усмотрению Банка), если на этот счет отсутствуют указания Клиента. Пересчет суммы комиссии производится по курсу ЦБ РФ на день совершения операции или на дату выставления счета - фактуры.

(1) комиссия взимается не ранее осуществления первой операции по контракту;

(2) комиссия банка взимается отдельно от суммы перевода и включает комиссию банка – корреспондента; в случае удержания дополнительного вознаграждения банком – корреспондентом (третьими банками) по исполнению поручений клиентов, указанные расходы возмещаются (оплачиваются) клиентами по фактической стоимости.

Расчетные документы в иностранных валютах принимаются с 9.00 до 15.30 и исполняются банком в долларах США текущим рабочим днем. Расчетные документы в евро и других валютах исполняются следующим рабочим днем согласно международной банковской практике. В предпраздничные и праздничные дни действует особый график. При этом банк будет делать все от него возможное, чтобы расчетные документы исполнялись с лучшей датой валютирования.

(3) Расчетные документы в евро с пометкой «срочно» исполняются текущим рабочим днем при условии их поступления в головной банк до 13.30 ч. и при наличии остатка на счете клиента на утро операционного дня совершения операции. В этом случае дополнительно к основному тарифу взимается комиссия 20 евро.

(4) Комиссия банка, банка – корреспондента (третьих банков) взимается из суммы платежа;

(5) комиссия банка взимается из суммы возвращаемого перевода. Возврат производится при неполучении корректных реквизитов получателя денежных средств Клиента – банка либо после запроса плательщика на возврат платежа после проведения переписки с банком – корреспондентом.

(6) Списывается в день приема документов.

(7) Комиссия взимается Банком в рублях РФ в день приема документов по курсу ЦБ РФ.

Валютное управление: телефон 40-97-27

С тарифами ознакомлен: _____ (_____)

М.П.

Условия проведения конверсионных операций**1. Общие положения**

1.1. Настоящие условия определяют порядок совершения Банком конверсионных операций. Перечень валют, с которыми возможно проведение конверсионных операций и платежей с конверсией опубликован на официальном сайте ЦБ РФ.

1.2. Операции совершаются банком с учетом требований законодательства РФ (Включая нормативные акты Банка России).

2. Порядок совершения конверсионных операций.

2.1. Конверсионная операция (конверсия) это операция покупки/продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту Российской Федерации, совершаемая по расчетным счетам клиента и осуществляется на основании заявки на покупку/ продажу валюты.

Условия проведения конверсионной операции и дату расчетов клиент указывает в заявке на покупку/продажу валюты.

Проведение конверсионных операций возможно со следующими датами расчетов:

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

TOM – предусматривает проведение расчетов по операции в рабочий день, следующий за днем получения от клиента заявки на покупку/продажи валюты;

SPOT – предусматривает проведение расчетов по операции на второй рабочий день, следующий за днем получения от клиента заявки 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.

2.2. Для проведения конверсионных операций клиент оформляет отдельные заявки на каждую операцию покупки/продажи валюты.

2.3. Банк принимает от клиента заявки на покупку /продажу валюты с датами расчетов TOD, TOM, SPOT в течение времени, установленного для проведения конверсионных операций.

2.4. Банк принимает от клиента заявление на покупку /продажу валюты при наличии на счете клиента остатка денежных средств в продаваемой валюте, в объеме, достаточном для исполнения заявки, а также средств для уплаты курсовой разницы.

2.5. Проведение конверсионных операций с датой расчетов TOD, TOM и SPOT отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408.

3. Порядок совершения конвертации при зачислении и списании иностранной валюты, отличной от иностранной валюты, в которой открыт счет клиента.

3.1. Зачисление иностранной валюты, отличной от иностранной валюты, в которой открыт счет клиента, осуществляется банком не позднее дня, следующего за днем поступления в банк 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.

3.2. Банк списывает денежные средства со счета клиента, открытого в иностранной валюте, с последующей конверсией в другую иностранную валюту на основании заявления на перевод клиента текущим днем, если оно получено в операционное время банка. Заявление на перевод клиента на перечисление средств со счета, открытого в иностранной валюте, с последующей конвертацией в другую иностранную валюту, полученное банком позже операционного времени, исполняется следующим днем. списание осуществляется по курсу банка на дату совершения операции.

С условиями конверсионных операций ознакомлен: _____ (_____)
(Ф.И.О.)

М.П.

