

ПРАВИЛА

осуществления операций по покупке, продаже, конверсии иностранной валюты
по счетам Клиентов ПАО АКБ «Акцент»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок совершения операций по покупке, продаже, конверсии иностранной валюты, осуществляемых юридическими и физическими лицами - клиентами ПАО АКБ «Акцент» (далее – Банк) в безналичном порядке за счет средств на открытых ими в Банке счетах.
- 1.2. Настоящие Правила разработаны на основании следующих нормативных актов:
 - Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
 - Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе"
 - "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств", утв. Банком России 19.06.2012 №383-П
 - Инструкция Банка России от 04.06.2012 №138-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением"
 - Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- 1.3. Представленное Клиентом в Банк распоряжение (поручение/заявка) на совершение операции покупки, продажи либо конверсии иностранной валюты является акцептом Клиента настоящих Правил и образует дополнительное соглашение к договору банковского счета Клиента в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 1.4. В целях извещения Клиентов об условиях и порядке покупки, продажи, конверсии иностранной валюты в безналичном порядке по счетам Клиентов Банк размещает настоящие Правила на информационных стендах в помещениях Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет www.bank-accent.ru .
- 1.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 5 рабочих дней до вступления в силу изменений посредством размещения соответствующей информации на информационных стендах в помещениях Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет www.bank-accent.ru .

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой (нотариус, адвокат, учредивший адвокатский кабинет), имеющее счет в Банке.

Счет	- счет клиента, открытый в Банке на основании договора банковского счета (расчетный/ текущий валютный/транзитный валютный).
Тарифы	- действующие в Банке на момент осуществления операции тарифы комиссионного вознаграждения Банка по операциям Клиентов.
Валюта	- средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств, котируемых Банком России.
Рубли	- средства на банковских счетах и в банковских вкладах в валюте РФ – российских рублях.
Покупка	- банковская операция по покупке у Банка безналичной иностранной валюты, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации.
Продажа	- банковская операция по продаже Банку безналичной иностранной валюты, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации.
Конверсия	- банковская операция по покупке у Банка безналичной иностранной валюты, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за иностранную валюту другого вида.
Курс	- цена (котировка) денежной единицы иностранной валюты, выраженная в российских рублях или денежных единицах иной иностранной валюты.
Поручение	- распоряжение Клиента (поручение/заявка) на совершение операции по своим счетам в Банке, оформленное по форме и в соответствии с требованиями Банка.
Рабочий день	- день, являющийся рабочим в Российской Федерации.
Операционный период	- установленный Банком режим работы в Рабочий день.
Дата расчетов	- дата списания и зачисления денежных средств по Счетам Клиента по операциям Покупки, Продажи либо Конверсии.

3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ.

3.1. Операции по Покупке, Продаже, Конверсии иностранной валюты по счетам Клиентов осуществляются Банком на основании Поручения Клиента, оформленного по установленной Банком форме (*Приложения № 1-6 к настоящим Правилам*).

3.1.1. Поручение Клиента, оформленное на бумажном носителе, должно быть удостоверено подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при ее наличии) в соответствии с Карточкой образцов подписей и оттиска печати, действующей по счету Клиента на момент получения Банком Поручения Клиента.

3.1.2. Поручение может быть предоставлено Клиентом в Банк также с использованием системы «БАНК-КЛИЕНТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ». В этом случае Поручение Клиента должно быть удостоверено электронно-цифровыми подписями уполномоченных лиц Клиента. Обработка Поручений в электронной форме осуществляется средствами системы «БАНК-КЛИЕНТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ».

3.2. Клиент оформляет отдельное Поручение на каждую операцию Покупки, Продажи или Конверсии валюты и предоставляет его в операционное подразделение Банка в течение установленного Банком Операционного периода.

3.2.1. Банк информирует Клиентов о продолжительности Операционного периода посредством размещения соответствующей информации на информационных стендах в помещениях Банка.

3.2.2. Если Поручение представлено в Банк в срок более поздний, чем Операционный период, или в нерабочий день (посредством системы «БАНК-КЛИЕНТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ»), его прием и исполнение осуществляется в следующий Рабочий день.

- 3.3. При приеме Банком Поручений сотрудник операционного подразделения Банка осуществляет проверку:
- полноты и правильности оформления Поручения;
 - соответствия Поручения требованиям валютного законодательства;
 - полномочия лиц указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, по Счету Клиента на дату получения Поручения на бумажном носителе;
 - достаточность средств на Счете Клиента для совершения операции.
- 3.4. Прием Банком к исполнению Поручения Клиента подтверждается проставлением штампа банка и подписью сотрудника операционного подразделения Банка.
- 3.5. Исполнение Банком Поручения Клиента подтверждается проставлением печати Банка, используемой для целей валютного контроля и подписью сотрудника, имеющего право совершать от имени Банка действия по валютному контролю.
- 3.6. Поручения Клиентов, полученные Банком до окончания установленного Банком (филиалом Банка) Операционного периода, исполняются Банком *«день в день»*, т.е. в день получения Банком Поручения Клиента.
- 3.7. Поручения Клиентов, полученные Банком после окончания установленного Банком (филиалом Банка) Операционного периода, исполняются Банком в рабочий день, следующий за датой получения Банком Поручения Клиента.
- 3.8. Банк самостоятельно выбирает способ исполнения Поручения Клиента. По умолчанию, Поручение Клиента исполняется по курсу Банка.
- 3.9. Клиент вправе указать в Поручении ограничения по курсу проведения операции:
- Для Поручений на Покупку валюты – предельное (максимальное) значение курса покупки иностранной валюты, приемлемое для Клиента, в поле «По курсу не выше _____».
 - Для Поручений на Продажу валюты – предельное (минимальное) значение курса продажи иностранной валюты, приемлемое для Клиента, в поле «По курсу не ниже _____».
- 3.8.1. В случае если Банк не может исполнить Поручение Клиента по курсу, удовлетворяющему указанному Клиентом ограничению по курсу, Поручение по истечении срока его действия возвращается Клиенту без исполнения.

4. ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ПОРУЧЕНИЙ.

- 4.1. В Поручении Клиента в обязательном порядке должны быть заполнены следующие поля:
- *«Наименование организации»* - краткое наименование Клиента в соответствии с учредительными документами либо Ф.И.О. (полностью) Клиента – физического лица;
 - *«ФИО ответственного лица»* - Ф.И.О. (полностью) сотрудника Клиента, уполномоченного согласовывать и принимать решения по вопросам выполнения Банком Поручения Клиента;
 - *«Телефон»* - контактный телефон(-ы) ответственного лица Клиента
 - *«Срок действия Поручения/заявки до _____»* - календарная дата, по истечении которой Поручение Клиента, неисполненное Банком, возвращается Клиенту без исполнения. Срок действия Поручения не может превышать 3 (трех) рабочих дней с даты его выписки.
 - *«Вид валютной операции»* - код и наименование вида валютной операции в соответствии с Приложением № 2 к Инструкции Банка России от 04.06.2012 №138-И
 - *номера счетов Клиента* - номера счетов Клиента, на которые зачисляются и с которых списываются денежные средства.
- 4.2. **Оформление Поручения на Покупку валюты (Приложения №1, 4 к настоящим Правилам):**

- При покупке определенной суммы Валюты, следует заполнить поле «Сумма покупки иностранной валюты», а поле «Сумма покрытия в рублях» следует оставить незаполненным.
- При покупке Валюты на определенную сумму Рублей, следует заполнить поле «Сумма покрытия в рублях», а поле «Сумма покупки иностранной валюты» следует оставить незаполненным.
- Заполнение обоих полей - «Сумма покупки иностранной валюты» и «Сумма покрытия в рублях» - допускается только при условии предварительного согласования Клиентом с Банком курса покупки валюты.

4.3. Оформление поручения на Продажу валюты (Приложения №2, 5 к настоящим Правилам).

- При продаже определенной суммы Валюты, следует заполнить поле «Сумма продажи иностранной валюты», а поле «Эквивалент суммы продажи в рублях» следует оставить незаполненным.
- При продаже Валюты для получения определенной суммы Рублей, следует заполнить поле «Эквивалент суммы продажи в рублях», а поле «Сумма продажи иностранной валюты» следует оставить незаполненным.
- Заполнение обоих полей - «Сумма покупаемой иностранной валюты» и «Сумма продаваемых рублей» - допускается только при условии предварительного согласования Клиентом с Банком курса продажи валюты.

4.4. Оформление поручения на Конверсию валюты (Приложения №3, 6 к настоящим Правилам).

- При покупке определенной суммы Валюты за другую валюту, следует заполнить поле «Наименование и сумма валюты, в которую производится конвертация». Поле «Наименование и сумма валюты, подлежащей конвертации» следует оставить незаполненным.
- При покупке Валюты на определенную сумму другой Валюты, следует заполнить поле «Наименование и сумма валюты, подлежащей конвертации». Поле «Наименование и сумма валюты, в которую производится конвертация» следует оставить незаполненным.

5. СОГЛАСОВАНИЕ КЛИЕНТОМ УСЛОВИЙ ПОКУПКИ, ПРОДАЖИ, КОНВЕРСИИ ВАЛЮТЫ

5.1. Согласование Клиентом с Банком условий Покупки, Продажи либо Конверсии валюты по телефону осуществляется в течение установленного Банком Операционного периода.

5.2. Согласование условий Покупки, Продажи либо Конверсии валюты от лица Клиента может осуществлять:

- представитель Клиента, указанный в поручении в поле «ФИО ответственного лица»,
- лица, уполномоченные распоряжаться Счетом Клиента в соответствии с действующей на момент операции Карточкой с образцами подписей и оттиска печати по Счету Клиента.

5.3. Представитель Клиента может связаться с сотрудником подразделения Банка, отвечающим за выполнение операций покупки/продажи иностранной валюты, по телефону:

**(499) 609-99-99, доб. номер 7028, г.Москва
(3537)21-47-02 г. Орск**

при условии использования Кодового слова, определенного Клиентом в отдельном соглашении с Банком.

5.4. Сотрудник Банка не обязан звонить Клиенту.

5.5. Банк имеет право вести аудиозапись переговоров сотрудника Банка и Клиента. Результаты данной записи являются основанием для разрешения споров.

5.6. В случае предварительного согласования условий Покупки, Продажи либо Конверсии Валюты по телефону, Клиент не позднее 1 (одного) часа после согласования условий сделки обязан представить в Банк в порядке, установленном в п.3.1 настоящих Правил, соответствующее Поручение, содержащее условия осуществления операции, предварительно согласованные Клиентом с Банком.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА.

6.1. Клиент указывает в Поручении на Покупку, Продажу либо Конверсию валюты срок действия Поручения, но не более 3 (трех) рабочих дней с даты выписки Поручения.

6.2. По истечении указанного в Поручении срока его действия (но не более 3 (трех) рабочих дней с даты выписки Поручения) неисполненное Банком Поручение Клиента в связи с их несоответствием требованиям, указанным в п.3.3 настоящих Правил, либо с отсутствием рыночной конъюнктуры для совершения сделки, возвращаются Клиенту без исполнения.

7. ОТЗЫВ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА.

7.1. Клиент вправе отозвать неисполненное Банком Поручение до истечения Операционного периода в Рабочий день.

7.2. Для отзыва Поручения Клиент направляет в структурное подразделение Банка письмо с указанием параметров Поручения: дата и номер Поручения, наименование и сумма Валюты.

7.3. Письмо об отзыве Поручения считается принятым с момента его передачи в подразделение Банка, отвечающее за выполнение операций покупки/продажи иностранной валюты.

Письмо Клиента может быть исполнено Банком при условии, что на момент его получения Банком Поручение Клиента на Покупку/ Продажу либо Конверсию валюты не исполнено.

в _____ ПАО АКБ «Акцент»
(наименование кредитной организации/ подразделения кредитной организации)

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ ____ от _____ 20__ г.

Наименование организации _____
ИНН _____ Код ОКПО _____
ФИО ответственного лица _____ Телефон _____

Просим продать иностранную валюту на следующих условиях:

Код валюты	Сумма продажи иностранной валюты (цифрами и прописью)	Эквивалент суммы продажи в рублях (цифрами и прописью)	Курс сделки

Срок действия Поручения: _____

Ограничение по курсу: Курс продажи валюты не ниже _____

Сумму продаваемой валюты:

поручаем списать с нашего текущего валютного счёта № _____ в _____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Рублевый эквивалент просим зачислить:

на наш рублевый расчетный счет № _____ в _____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Комиссию за исполнение данного поручения просим:

- списать с нашего текущего валютного счёта № _____ в _____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

– удержать из суммы сделки

Вид валютной операции в соответствии с Приложением № 2 к Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 № 138-И:

{VO01010} **Продажа резидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации**

Приложение:

- Справка о валютных операциях № ____ от _____ 201 г.
- Документы, обосновывающие продажу иностранной валюты:

Вид документа	Номер документа	Дата документа	Примечание

Просим рассматривать это Поручение, как наш акцепт «Правил осуществления операций по покупке, продаже, конверсии иностранной валюты, по счетам Клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. С Тарифами Банка за совершение данной операции ознакомлены и согласны.

М.П. Руководитель:

Главный бухгалтер:

Отметки ПАО АКБ «Акцент»:

Ответственный исполнитель

Печать

Валюты продано	Перечислено руб.	Курс сделки

Дата валютирования	Сумма комиссии

в _____ ПАО АКБ «Акцент»
(наименование кредитной организации/ подразделения кредитной организации)

ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ ____ от _____ 20__ г.

Наименование организации _____
ИНН _____ Код ОКПО _____
ФИО ответственного лица _____ Телефон _____

Просим купить иностранную валюту на следующих условиях:

Код валюты	Сумма покупки иностранной валюты (цифрами и прописью)	Сумма покрытия в рублях (цифрами и прописью)	Курс сделки

Срок действия Поручения _____

Ограничение по курсу: Курс покупки валюты не выше _____

Сумму рублей для покупки валюты:
порушаем списать с нашего расчетного счёта № _____ в _____
_____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Купленную валюту просим зачислить:
на наш текущий валютный счет № _____ в _____
_____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Комиссию за исполнение данного поручения просим:
 - списать с нашего счёта № _____ в _____
_____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)
 – удержать из суммы сделки

Вид валютной операции в соответствии с Приложением № 2 к Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 № 138-И:

{VO01030} Покупка резидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации

Приложение:

- Справка о валютных операциях № ____ от _____ 201__ г.
- Документы, обосновывающие покупку иностранной валюты:

Вид документа	Номер документа	Дата документа	Примечание

Просим рассматривать это Поручение, как наш акцепт «Правил осуществления операций по покупке, продаже, конверсии иностранной валюты, по счетам Клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. С Тарифами Банка за совершение данной операции ознакомлены и согласны.

М.П. Руководитель:

Главный бухгалтер:

Отметки ПАО АКБ «Акцент»:

Ответственный исполнитель

Печать

Валюты куплено	Списано покрытие в рублях	Курс сделки

Дата валютирования	Сумма комиссии

в _____ ПАО АКБ «Акцент»
(наименование кредитной организации/ подразделения кредитной организации)

ПОРУЧЕНИЕ НА КОНВЕРСИЮ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ ____ от _____ 20__ г.

Наименование организации _____
ИНН _____ Код ОКПО _____
ФИО ответственного лица _____ Телефон _____

Просим сконвертировать валюту на следующих условиях:

Наименование и сумма валюты, подлежащей конвертации (цифрами и прописью)	Курс безналичной конвертации	Наименование и сумма валюты, в которую производится конвертация (цифрами и прописью)

Срок действия Поручения _____

Сумму конвертируемой иностранной валюты:

поручаем списать с нашего текущего валютного счёта № _____ в _____
_____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Сконвертированную валюту просим зачислить:

на наш текущий валютный счет № _____ в _____
_____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Комиссию за исполнение данного поручения просим:

- списать с нашего счёта № _____ в _____
_____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)
- удержать из суммы сделки

Вид валютной операции в соответствии с Приложением № 2 к Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 № 138-И:

{VO01040} Покупка (продажа) резидентом одной иностранной валюты за другую иностранную валюту

Приложение:

- Справка о валютных операциях № ____ от _____ 201 г.
- Документы, обосновывающие конверсию иностранной валюты:

Вид документа	Номер документа	Дата документа	Примечание

Просим рассматривать это Поручение, как наш акцепт «Правил осуществления операций по покупке, продаже, конверсии иностранной валюты, по счетам Клиентов», с которыми мы ознакомлены и согласны. С Тарифами Банка за совершение данной операции ознакомлены и согласны.

М.П. Руководитель:

Главный бухгалтер:

Отметки ПАО АКБ «Акцент»:

Ответственный исполнитель

Печать

Валюты куплено	Валюты продано	Курс сделки

Дата валютирования	Сумма комиссии

в _____ **ПАО АКБ «Акцент»**
(наименование кредитной организации/ подразделения кредитной организации)

ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от “___” _____ 20__ г

ФИО клиента: _____

Телефон: _____

**Прошу продать мне валюту на нижеуказанных условиях
и зачислить ее на указанный валютный счет:**

Вид валюты	Сумма покупки валюты	Курс покупки не выше:	Сумма рублей для покупки валюты
<input type="checkbox"/> - USD			
<input type="checkbox"/> - EUR			

Если в Поручении не указана сумма покупки валюты, то покупка производится на всю сумму рублей, указанных выше.

Срок действия заявки до _____

Сумму рублей для покупки валюты:

поручаю списать с моего счёта № _____ в _____
_____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Купленную валюту прошу зачислить:

на мой счет № _____ в _____
_____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Прошу рассматривать эту Заявку, как акцепт «Правил осуществления операций по покупке, продаже, конверсии иностранной валюты, по счетам Клиентов», с которыми я ознакомлен(-а) и согласен(-а).

Подпись _____ / _____ /

Отметки ПАО АКБ «Акцент»				
<i>Подписи сверены. Сальдо счета в иностранной валюте позволяет.</i>		<i>Отметка об исполнении</i>		
Операционное подразделение:		Отдел валютного контроля:		
	Валюты куплено	Курс	Сумма рублей	Дата
Ответственный исполнитель:				

в _____ **ПАО АКБ «Акцент»**
 (наименование кредитной организации/ подразделения кредитной организации)

ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от “ ___ ” _____ 20__ г

ФИО клиента: _____

Телефон: _____

Прошу купить у меня иностранную валюту на нижеуказанных условиях и зачислить на указанный счет сумму сделки в российских рублях:

Вид валюты	Сумма продажи валюты	Курс продажи не ниже:	Сумма рублей для зачисления на счет
<input type="checkbox"/> - USD			
<input type="checkbox"/> - EUR			

Если в Поручении не указана сумма продажи валюты, то продажа производится на всю сумму рублей, указанных выше.

Срок действия заявки до _____

Сумму продаваемой валюты:

поручаю списать с моего счёта № _____ в _____
 _____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Рублевый эквивалент прошу зачислить:

на мой счет № _____ в _____
 _____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Прошу рассматривать эту Заявку, как акцепт «Правил осуществления операций по покупке, продаже, конверсии иностранной валюты, по счетам Клиентов», с которыми я ознакомлен(-а) и согласен(-а).

Подпись _____ / _____ /

Отметки ПАО АКБ «Акцент»				
Подписи сверены. Сальдо счета в иностранной валюте позволяет.		Отметка об исполнении		
Операционное подразделение:		Отдел валютного контроля:		
	Валюты продано	Курс	Сумма рублей	Дата
Ответственный исполнитель:				

в _____ **ПАО АКБ «Акцент»**
 (наименование кредитной организации/ подразделения кредитной организации)

ЗАЯВКА НА КОНВЕРСИЮ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от “ ___ ” _____ 20__ г

ФИО клиента: _____

Телефон: _____

Прошу сконвертировать валюту на следующих условиях:

Наименование и сумма валюты, подлежащей конвертации (цифрами и прописью)	Курс безналичной конвертации	Наименование и сумма валюты, в которую производится конвертация (цифрами и прописью)

Срок действия заявки до _____

Сумму конвертируемой иностранной валюты:

Поручаю списать с моего валютного счёта № _____ в
 _____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Сконвертированную валюту прошу зачислить:

на мой валютный счет № _____ в
 _____ ПАО АКБ «Акцент» г. _____ (БИК _____)

Прошу рассматривать эту Заявку, как акцепт «Правил осуществления операций по покупке, продаже, конверсии иностранной валюты, по счетам Клиентов», с которыми я ознакомлен(-а) и согласен(-а).

Подпись _____ / _____ /

Отметки ПАО АКБ «Акцент»				
<i>Подписи сверены. Сальдо счета в иностранной валюте позволяет.</i>	<i>Отметка об исполнении</i>			
Операционное подразделение:	Отдел валютного контроля:			
	Валюты куплено	Курс	Валюты продано	Дата
	Ответственный исполнитель:			