

Правила осуществления конверсионных операций в КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

(далее – Правила)

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

1.1. В рамках настоящих Правил используются следующие термины, определения и сокращения:

Банк – коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012 г.).

Банковская часть системы ДБО – расположенная на территории и на оборудовании Банка часть системы ДБО, предназначенная для приема электронных документов от Клиента, их дешифрования, проверки подлинности электронной подписи, первичного контроля, обработки запросов Клиента, создания криптографической защиты и передачи Клиенту соответствующих подтверждений электронных документов на различных этапах обработки этих документов.

Заявка – поручение/распоряжение Клиента Банку на совершение Конверсионной операции, представленное по форме Банка в электронном виде по системе ДБО или на бумажном носителе в соответствии с требованиями настоящих Правил. Формы для представления документов на бумажном носителе размещены в свободном доступе на Сайте.

Конверсионные операции:

- **Покупка иностранной валюты** – банковская операция, в результате которой на расчетный счет Клиента в иностранной валюте зачисляется иностранная валюта, а с расчетного счета Клиента в валюте РФ списывается валюта РФ;
- **Продажа иностранной валюты** – банковская операция, в результате которой с расчетного счета Клиента в иностранной валюте списывается иностранная валюта, а на расчетный счет Клиента в валюте РФ зачисляется валюта РФ.
- **Конверсия** – банковская операция, в результате которой с расчетного счета Клиента в иностранной валюте списывается одна иностранная валюта, а на другой расчетный счет Клиента в иностранной валюте зачисляется другая иностранная валюта.

Корпоративные клиенты (Клиенты) – юридические лица (за исключением кредитных организаций), индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившие с Банком договор на открытие и ведение расчетных счетов в валюте РФ и иностранных валютах, и нерезиденты (юридические лица), заключившие с Банком договор на открытие и ведение расчетных счетов в валюте РФ и иностранных валютах.

Курс Банка – курс Покупки/Продажи иностранной валюты, установленный Банком.

Сайт – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://kk.bank/>.

Система ДБО (система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц «iSimple corporate») – система юридически значимого электронного документооборота, позволяющая Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, представляющие собой конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта, услуги.

РФ – Российская Федерация.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк осуществляет Конверсионные операции с Клиентами в соответствии с положениями настоящих Правил. Конверсионные операции, предусмотренные настоящими Правилами, совершаются Банком с учетом требований законодательства РФ. Настоящие Правила и Тарифы размещаются в открытом доступе на Сайте. Банк имеет право вносить изменения в настоящие Правила и Тарифы в одностороннем порядке, с обязательным уведомлением Клиентов не меньше чем за пять дней до вступления в силу этих изменений, путем размещения информации на Сайте.

2.2. Для осуществления Конверсионных операций Клиент направляет в Банк Заявку.

2.3. Направленная в Банк Заявка является акцептом Клиента настоящих Правил.

Заявка предоставляется в Банк на бумажном носителе или в электронном виде с

использованием системы ДБО.

В случае представления Клиентом в Банк Заявок на бумажном носителе, прием Заявок осуществляется в соответствии с требованиями, закрепленными в настоящих Правилах.

Для предоставления Заявки в электронном виде через систему ДБО, Клиент может использовать следующий функционал:

- раздел «Покупка/продажа валюты»;
- раздел «Онлайн – конверсия».

Прием документов в электронном виде с использованием системы ДБО осуществляется в соответствии с «Правилами предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания Корпоративных клиентов» (далее – **Правила ДБО**), размещенными в открытом доступе на Сайте.

2.4. Предметом Конверсионной операции является Покупка/Продажа иностранной валюты по Курсу Банка, действующему в дату расчетов по Заявке на момент осуществления Банком этих расчетов.

2.5. Услуга «Онлайн – конверсия» предоставляется только в рамках обслуживания Клиентов по системе ДБО. Услуга «Онлайн – конверсия» предоставляется только при осуществлении операций по расчетным счетам Клиента.

Для осуществления Конверсионных операций в рамках услуги «Онлайн – конверсия», Клиент направляет в Банк Заявку по установленной Банком форме в электронном виде в порядке, предусмотренном функционалом системы ДБО.

2.6. Конверсионные операции осуществляются за счет денежных средств, числящихся на расчетных счетах Клиентов, а также на их специальных счетах, если такие операции разрешены режимами этих счетов.

2.7. За исполнение Заявок Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

2.8. Исполнение Конверсионных операций осуществляется в соответствии с настоящими Правилами по Курсу Банка, действующему в Банке в момент исполнения Заявки в дату расчетов по Заявке.

2.9. Комиссия за осуществление Конверсионных операций взимается в соответствии с Тарифами.

3. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОСНОВАНИИ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМИ В БАНК ПО СИСТЕМЕ ДБО

3.1. При предоставлении Клиентом Заявок в электронном виде по системе ДБО, Клиент заполняет соответствующие электронные формы Заявок в разделах «Покупка/продажа валюты» или «Онлайн – конверсия».

3.2. При подаче Заявки через раздел «Покупка/продажа валюты», Клиент осуществляет заполнение соответствующей формы Заявки с учетом следующих требований:

- Клиент заполняет поле «Сумма зачисления/ списания» в зависимости от вида осуществляющей операции – в данном поле указывается сумма покупки или продажи иностранной валюты;
- Заявка должна содержать платежные реквизиты, необходимые Банку для осуществления расчетов по Конверсионной операции.

Заявки, направляемые Клиентом в Банк, подписываются электронной подписью Клиента.

Дополнительно Клиент вправе указать максимальный курс валюты, по которому Заявка может быть исполнена Банком. Информация направляется одновременно с Заявкой по системе ДБО («Почта ДБО»), с обязательным указанием темы письма «Валютные операции». В случае отсутствия информации о максимальном курсе, Заявка исполняется по курсу Банка.

3.2.1. Исполнению подлежат только Заявки, оформленные и представленные в Банк в соответствии с требованиями настоящих Правил и Правил ДБО, содержащие полные и правильные реквизиты, необходимые Банку для их исполнения. Исполнение Заявки осуществляется при наличии на счете, указанном Клиентом в качестве источника средств для ее исполнения, денежных средств, достаточных для исполнения Заявки, при отсутствие ограничений по счету, а также курс сделки не должен превышать максимальный курс валюты, по которой Заявка может быть исполнена Банком.

По результатам проверки Заявки, поступившей от Клиента по системе ДБО, ей присваивается следующий статус:

- при положительном результате проверки – «Оплачено»;
- при отрицательном результате проверки – «Отказано».

3.2.2. Датой и временем приема документов в системе ДБО принимаются дата и время отправления/выгрузки документа, зафиксированное в Банковской части системы ДБО.

Расчеты по Конверсионной операции осуществляются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Заявки.

3.2.3. Денежные средства, полученные Клиентом в результате Конверсионной операции, в соответствии с его инструкциями, выданными в Заявке, зачисляются Банком на счет Клиента в Банке в соответствующей валюте.

3.2.4. Заявки Клиента исполняются по Курсу Банка не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующей Заявки.

3.2.5. В случае если Заявка еще не была принята в работу Банком, у Клиента есть возможность отозвать данную Заявку, направив соответствующий письменный запрос на бумажном носителе или в электронном виде, подписанный полномоченными лицами Клиента.

3.3. При подаче Заявки на Конверсионную операцию через раздел «Онлайн – конверсия», Клиент руководствуется пользовательской инструкцией для работы с функционалом онлайн – конверсии, размещенной на Сайте.

3.3.1. Заявки, созданные в рамках услуги «Онлайн – конверсия», принимаются Банком к исполнению в течение времени работы Головного офиса. Заявки, направляемые Клиентом в Банк, подписываются электронной подписью Клиента в соответствии с Правилами ДБО. Датой и временем приема документов в системе ДБО принимаются дата и время отправления/выгрузки документа, зафиксированное в Банковской части системы ДБО.

3.3.2. Курс Банка Конверсионной сделки транслируется в ДБО Банком в режиме «онлайн».

3.3.4. Исполнению подлежат только Заявки, оформленные и представленные в Банк в соответствии с требованиями настоящих Правил и Правил ДБО, содержащие полные и правильные реквизиты, необходимые Банку для их исполнения. Исполнение Заявки осуществляется при наличии на счете, указанном Клиентом в качестве источника средств для ее исполнения, денежных средств, достаточных для исполнения Заявки, а также при отсутствии ограничений по счету.

3.3.5. Денежные средства, полученные Клиентом в результате Конверсионной операции, в соответствии с его инструкциями, выданными в Заявке, зачисляются Банком на счет Клиента в Банке в соответствующей валюте.

3.3.6. Клиент имеет право отозвать документы на Покупку/Продажу иностранной валюты, пока Заявка на Конверсионную операцию имеет статус «В обработке». Для осуществления данной операции Клиент руководствуется пользовательской инструкцией для работы с функционалом онлайн – конверсии, размещенной на Сайте.

3.4. При подаче Заявки на покупку иностранной валюты за счет кредитных средств, Клиент информирует об этом Банк любым доступным способом. Покупка валюты только за счет кредитных средств не может оформляться Клиентом через сервис «Онлайн-конверсия».

4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОСНОВАНИИ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМИ В БАНК НА БУМАЖНЫХ НОСИТЕЛЯХ

4.1. При предоставлении в Банк документов на бумажном носителе Клиент заполняет Заявку по утвержденной Банком форме.

Предоставление Заявки осуществляется с учетом следующих требований:

- Заявка представляется в Банк в 2-х экземплярах;
- Заявка должна содержать полные и правильные реквизиты, необходимые Банку для ее исполнения.

Заявки, предоставляемые Клиентом в Банк, подписываются должностными лицами Клиента, полномоченными на распоряжение счетом, с проставлением оттиска печати в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати (при наличии).

Дополнительно Клиент вправе указать максимальный курс валюты, по которому Заявка может быть исполнена Банком. Информация указывается в Заявке в поле «Дополнительная информация». В случае отсутствия информации о максимальном курсе, Заявка исполняется по курсу Банка.

После проверки Банком представленных Клиентом документов, один экземпляр Заявки со всеми отметками Банка возвращается Клиенту.

Датой приема Банком Заявки, представленной Клиентом на бумажном носителе, является дата штампа, проставленного на ней Банком.

4.2. Исполнению подлежат Заявки, оформленные и представленные в Банк в соответствии с требованиями настоящих Правил. Исполнение Заявки осуществляется при наличии на счете, указанном Клиентом в качестве источника средств для ее исполнения, денежных средств,

достаточных для исполнения Заявки, а также при отсутствии ограничений по счету.

В случае предоставления Клиентом Заявки, при отсутствии необходимого денежного обеспечения для совершения Конверсионной операции, временем подачи Заявки считается время поступления денежных средств на расчетный счет Клиента.

Расчеты по Конверсионной операции осуществляются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк Заявки.

4.3. Денежные средства, полученные Клиентом в результате Конверсионной операции, в соответствии с его инструкциями, содержащимися в Заявке, зачисляются Банком на счет Клиента в Банке в соответствующей валюте или по реквизитам, указанным Клиентом.

4.4. Заявки Клиента исполняются по Курсу Банка не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующей Заявки.

4.5. Банк отказывает в исполнении Конверсионной операции и возвращает/аннулирует соответствующую Заявку без исполнения по перечисленным ниже основаниям с соблюдением установленных сроков.

Основание отказа в исполнении	Срок возврата/аннуляции Заявки
Нарушение требований к оформлению и представлению документов в Банк, установленных настоящими Правилами	в день получения Заявки
В случае если в течение рабочего дня, следующего за днем получения Заявки, на расчетном счете Клиента отсутствуют денежные средства, необходимые для исполнения Заявки, в том числе в связи с наличием ограничений по этому счету.	Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки
В случае превышения курса сделки по отношению к максимальному курсу, указанному Клиентом в Заявке.	Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки

4.6. Заявки, представленные на бумажном носителе, возвращаются Клиенту лично, вместе с извещением о неисполнении, в котором указывается причина неисполнения.