

ПРАВИЛА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ,
ЗАЧИСЛЕННОЙ НА СПЕЦИАЛЬНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ ТИПА «З»
(далее – Правила)

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

1.1. В целях 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 клиентов Банка, их дешифрования, проверки подлинности электронной подписи, первичного контроля, обработки запросов клиентов Банка, создания криптографической защиты и передачи клиентам Банка соответствующих подтверждений электронных документов на различных этапах обработки этих документов.

Заявка – распоряжение Иностранного покупателя Банку на совершение Продажи иностранной валюты, 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 Банка.

Иностранный покупатель – иностранный клиент, которому Банк вправе открывать специальные рублевые счета типа «З» и специальные валютные счета типа «З», для осуществления расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключенным резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности с иностранными покупателями на организованных торгах.

Клиент-резидент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель (в том числе индивидуальный предприниматель – глава крестьянского фермерского хозяйства), заключившее с Банком договор на открытие и ведение расчетных счетов в валюте РФ.

Курс Банка – курс Продажи иностранной валюты, установленный Банком.

Курс исполнения – курс, по которому производится обмен иностранной валюты на валюту РФ во время совершения Продажи иностранной валюты (соответствует Курсу, приближенному к биржевому, либо Курсу Банка).

Курс, приближенный к биржевому – курс Продажи иностранной валюты, приближенный к действующему курсу на Московской бирже, и транслируемый Банком в режиме онлайн в сервисе «Онлайн-конверсия».

Московская Биржа – публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Продажа иностранной валюты – банковская операция, в результате которой со специального валютного счета типа «З» Иностранного покупателя списывается иностранная валюта, а на специальный рублевый счет типа «З» Иностранного покупателя зачисляется валюта РФ, полученная путем конвертации иностранной валюты в рубли в порядке, установленном настоящими Правилами.

Режимы торгов:

- «**TOD**» – транслируются биржевые котировки, соответствующие данному режиму торгов;
- «**TOM**» – транслируются биржевые котировки, соответствующие данному режиму торгов;

- **«BANK»** – транслируется Курс Банка, установленный Банком на данный момент времени.

Сайт Банка – kk.ru, официальный сайт Банка в сети Интернет.

Сервис «Онлайн-конверсия» – функционал системы ДБО для транслирования Банком режима торгов на Московской бирже.

Система дистанционного банковского обслуживания (система ДБО) – система электронного документооборота с криптографической защитой информации, позволяющая клиентам Банка осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Специальный рублевый счет типа «З»/Специальный валютный счет типа «З» – специальный рублевый и/или валютный счет, открываемый Банком Иностранному покупателю в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 08.08.2023г. № 589 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции».

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

РФ – Российская Федерация.

Электронная подпись (ЭП/ЭЦП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Иностранному покупателю производится перевод средств в иностранной валюте на специальный валютный счет типа «З» с учетом размера комиссий в соответствии с Тарифами Банка. После зачисления иностранной валюты на указанный счет Иностранному покупателю дает Банку распоряжение на Продажу иностранной валюты в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.2. Банк осуществляет Продажу иностранной валюты в соответствии с положениями настоящих Правил. Операции Продажи иностранной валюты, предусмотренные настоящими Правилами, совершаются Банком с учетом требований законодательства РФ. Настоящие Правила и Тарифы размещаются в открытом доступе на Сайте Банка. Банк имеет право вносить изменения/дополнения/утверждать в новой редакции настоящие Правила и/или Тарифы в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Клиентов не менее чем за пять дней до вступления в силу этих изменений, путем размещения информации и текста соответствующих изменений/дополнений/новой редакции Правил и/или Тарифов на Сайте Банка.

2.3. Для осуществления Продажи иностранной валюты Иностранному покупателю направляет в Банк Заявку.

2.4. Направленная в Банк Заявка является акцептом Иностранного покупателя настоящих Правил.

Заявка предоставляется в Банк на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы ДБО.

В случае представления Иностранному покупателем 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 Иностранному покупателю может использовать следующий функционал: раздел «Покупка/продажа валюты».

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 Банка.

2.5. Продажа иностранной валюты осуществляется за счет денежных средств, числящихся на специальных валютных счетах типа «З» Иностранного покупателя.

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

2.7. Исполнение Продажи иностранной валюты осуществляется в соответствии с настоящими Правилами по Курсу, приближенному к биржевому, исходя из действующего режима торгов, транслируемого в Сервисе «Онлайн-конверсия», либо по Курсу Банка, действующему в Банке в момент исполнения Заявки в дату расчетов по Заявке.

3. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ОСНОВАНИИ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ ИНОСТРАННЫМИ ПОКУПАТЕЛЯМИ В БАНК ПО СИСТЕМЕ ДБО

3.1. При предоставлении Иностранном покупателем Заявок в электронном виде по системе ДБО Иностранный покупатель заполняет соответствующие электронные формы Заявок в разделе «Покупка/продажа валюты».

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

1) заполняет поле «Сумма списания». В данном поле Иностранный покупатель указывает сумму продажи иностранной валюты;

2) заполняет поле «Счет списания комиссии». В данном поле Иностранный покупатель указывает номер своего специального рублевого счета типа «З», открытого в Банке;

3) Заявка должна содержать платежные реквизиты, необходимые Банку для осуществления расчетов по Продаже иностранной валюты.

Заявки, направляемые Иностранном покупателем в Банк, подписываются ЭП Иностранного покупателя/представителя Иностранного покупателя.

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 специальном валютном счете типа «З», указанном Иностранном покупателем в качестве источника средств для ее исполнения, денежных средств, достаточных для исполнения Заявки, и списания комиссии за осуществление Продажи иностранной валюты, а также при отсутствии ограничений по указанному счету.

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

Продажа иностранной валюты осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Заявки.

3.2.3. Денежные средства, полученные Иностранном покупателем в результате Продажи иностранной валюты, в соответствии с его инструкциями, выданными в Заявке, зачисляются Банком на специальный рублевый счет типа «З» Иностранного покупателя в Банке, а также, на основании поручения Иностранного покупателя и выписки из реестра договоров, заключенных на организованных торгах, заверенной Иностранном покупателем, зачисленные средства в рублях переводятся на счет Клиента-резидента – участника внешнеэкономической деятельности, с которым заключен соответствующий договор.

3.2.4. Заявки Иностранного покупателя исполняются по Курсу, приближенному к биржевому, или по Курсу Банка в течение текущего операционного дня. В случае исполнения Банком Заявки по Курсу, приближенному к биржевому, данный курс устанавливается Банком в зависимости от времени исполнения Банком Заявки в соответствии с действующим режимом торгов.

3.2.5. В случае, если Заявка еще не была принята в работу Банком, у Иностранного покупателя есть возможность отозвать данную Заявку, направив соответствующий

письменный запрос на бумажном носителе или в электронном виде, подписанный уполномоченными лицами Иностранного покупателя.

3.2.6. Комиссия за осуществление Продажи иностранной валюты взимается со специального рублевого счета типа «З» в порядке, сроки и на условиях, установленных Тарифами, исходя из действующего режима торгов, транслируемого в Сервисе «Онлайн-конверсия». Применяемый режим торгов, а также тарификация в соответствии с ним, устанавливается в зависимости от времени приема Заявки при условии наличия денежных средств для ее исполнения и списания комиссии за осуществление Продажи иностранной валюты.

В случае отсутствия на специальном валютном счете типа «З» денежных средств на момент приема Заявки, тарификация Продажи иностранной валюты осуществляется исходя из действующего режима торгов, транслируемого в Сервисе «Онлайн-конверсия», на момент появления на специальном валютном счете типа «З» денежных средств, необходимых для исполнения Заявки.

4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ОСНОВАНИИ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ ИНОСТРАННЫМИ ПОКУПАТЕЛЯМИ В БАНК НА БУМАЖНЫХ НОСИТЕЛЯХ

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

Предоставление Заявки осуществляется с учетом следующих требований:

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

Заявки, предоставляемые Иностранным покупателем в Банк, подписываются должностными лицами Иностранного покупателя, уполномоченными на распоряжение счетом, с проставлением оттиска печати (при наличии) в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати.

После проверки Банком представленных Иностранным покупателем документов, один экземпляр Заявки со всеми отметками Банка возвращается Иностранному покупателю.

Датой приема Банком Заявки, представленной Иностранным покупателем 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 специальном валютном счете типа «З», указанном Иностранным покупателем в качестве источника средств для ее исполнения, денежных средств, достаточных для исполнения Заявки, и списания комиссии за осуществление Продажи иностранной валюты, а также при отсутствии ограничений по указанному счету.

В случае предоставления Иностранным покупателем Заявки, при отсутствии необходимого денежного обеспечения для совершения Продажи иностранной валюты, временем подачи Заявки считается время поступления денежных средств на специальный валютный счет типа «З» Иностранного покупателя.

Продажа иностранной валюты осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк Заявки.

4.3. Денежные средства, полученные Иностранным покупателем в результате Продажи иностранной валюты, в соответствии с его инструкциями, содержащимися в Заявке, зачисляются Банком на специальный рублевый счет типа «З» Иностранного покупателя в Банке, а также, на основании поручения Иностранного покупателя и выписки из реестра договоров, заключенных на организованных торгах, заверенной Иностранным покупателем, зачисленные средства в рублях переводятся на счет Клиента-резидента – участника внешнеэкономической деятельности, с которым заключен договор на поставку российской сельскохозяйственной продукции на организованных торгах.

4.4. Заявки Иностранного покупателя исполняются по Курсу, приближенному к биржевому, или по Курсу Банка в течение текущего операционного дня. В случае

исполнения Банком Заявки по Курсу, приближенному к биржевому, данный курс определяется Банком в зависимости от времени исполнения Банком Заявки в соответствии с действующим режимом торгов.

4.5. Банк отказывает в исполнении Продажи иностранной валюты 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 специальном валютном счете типа «З» Иностранного покупателя 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

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

4.7. Комиссия за осуществление Продажи иностранной валюты взимается со специального рублевого счета типа «З» в порядке, сроки и на условиях, установленных Тарифами, исходя из действующего режима торгов, транслируемых в Сервисе «Онлайн-конверсия». Применяемый режим торгов, а также тарификация в соответствии с ним, устанавливается в зависимости от времени приема Заявки при условии наличия денежных средств для ее исполнения и списания комиссии за осуществление Продажи иностранной валюты.

В случае отсутствия денежных средств на момент приема Заявки, тарификация Продажи иностранной валюты осуществляется исходя из действующего режима торгов, транслируемого в Сервисе «Онлайн-конверсия» на момент появления денежных средств, необходимых для исполнения Заявки.

Информирование Иностранного покупателя о действующем режиме торгов, транслируемом в Сервисе «Онлайн-конверсия», в соответствии с которым будет производиться тарификация Продажи иностранной валюты, осуществляется сотрудником Банка.