

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
Правлением АО «МОСКОМБАНК»  
Протокол №01-05/25 от 28.09.2018  
Введено в действие с 01.10.2018  
Приказом №01-08/83 от 28.09.2018



**МОСКОМБАНК**

*Commercial Bank of Moscow*

**ПРАВИЛА**  
**проведения конверсионных операций**  
**для корпоративных клиентов**  
**в АО «МОСКОМБАНК»**  
**(версия 5.0)**

## 1. Термины и определения

**Банк** - АО «МОСКОМБАНК».

**Клиент** – корпоративный клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Сторона** – Банк или Клиент, совместно именуемые Стороны.

**Тарифы** – документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора, устанавливающие состав и условия предоставления услуг, размер и условия уплаты/взимания комиссионного вознаграждения за предоставленные Банком услуги. Ссылка на Тарифы означает ссылку на Тарифы, действующие в момент предоставления услуги, если Договором прямо не установлено иное.

**Валюта** – иностранная валюта.

**Рубли** – рубли Российской Федерации.

**Покупка** – банковская операция, в результате которой на валютный счет Клиента зачисляется Валюта, а с рублевого счета Клиента списываются Рубли.

**Продажа** – банковская операция, в результате которой с валютного счета Клиента списывается Валюта, а на рублевый счет Клиента зачисляются Рубли.

**Конверсия** – банковская операция, в результате которой с валютного счета Клиента списывается Валюта, а на другой валютный счет Клиента зачисляется другая Валюта. К Конверсии также относится операция Конверсии на счете, когда с валютного счета Клиента списывается одна Валюта, а другая Валюта используется для совершения платежа в соответствии с платежными инструкциями Клиента без зачисления на его счет либо операция зачисления Валюты, поступившей в пользу Клиента, отличной от Валюты, в которой открыт счет Клиента.

**СВОП** – операция по покупке-продаже (продаже-покупке) либо конверсии между Банком и Клиентом средств в Рублях и в Валюте, либо двух различных Валютах по курсу, согласованному при заключении сделки с обязательством совершения в установленный срок обратной операции на ту же сумму Рублей или Валюты, также по согласованному курсу, который отличается от курса первой части сделки.

**Конверсионная операция** – Покупка, Продажа, Конверсия или СВОП.

**Курс банка** – курс, по которому производится обмен Валюты на Рубли или на другую Валюту во время совершения Конверсионной операции.

**Поручение** – поручение на совершение Конверсионной операции. К Поручению относится и Заявление на перевод, когда валюта перевода не совпадает с валютой счета.

**Договор** – договор присоединения, заключаемый между Клиентом и Банком в целях совершения Конверсионной операции.

**Операционный период** – установленный в Банке период времени, в пределах которого Банком принимаются Поручения для исполнения текущим днем.

**Рабочий день** - день, являющийся рабочим в Российской Федерации.

**Счет** – расчетный счет Клиента в Рублях или Валюте в Банке, указанный в Поручении.

**ДБО (Дистанционное банковское обслуживание)** - технологии и процедуры, проводимые Клиентом и Банком с целью дистанционного обслуживания на основании «Правил дистанционного банковского обслуживания АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов».

**СЭД** – используемая в Банке система электронного документооборота «ДИРЕКТУМ».

**Опубликование информации** - размещение Банком информации в местах и способами, установленными Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

## 2. Общие условия

- 2.1. Настоящие Правила применяются при проведении Клиентами в Банке Конверсионных операций в безналичной форме.
- 2.2. Для осуществления Клиентом Конверсионной операции ему необходимо направить в Банк Поручение по форме Приложения № 1, № 2, № 3, № 4 к настоящим Правилам, по форме Приложения № 1 к Договору на проведение сделок СВОП, заключенному между Клиентом и Банком по форме Приложения № 6 к настоящим Правилам, надлежащим образом заверенное подписями уполномоченных лиц Клиента и его печатью (при наличии) (или электронно-цифровой подписью в случае направления Поручения с использованием ДБО).
- 2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Правилах условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Направляя в Банк Поручение, Клиент заявляет о своем присоединении в полном объеме к Правилам. Договор считается заключенным между Сторонами с момента приема Банком Поручения к исполнению.
  - 2.3.1. Для осуществления сделки СВОП между Клиентом и Банком заключается договор на проведение сделок СВОП по форме Приложения № 6 к настоящим Правилам.
- 2.4. Банк с целью ознакомления Клиентов с Правилами, изменениями и дополнениями к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, а также изменениями своего места нахождения, банковских и иных реквизитов размещает их путем Опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:
  - размещение информации в операционном зале Банка;
  - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу *москомбанк.рф*;
  - оповещение Клиентов средствами системы ДБО;
  - иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 2.5. Датой доведения до сведения Клиента Правил, Тарифов и изменений и/или дополнений к ним считается дата направления Банком Клиенту соответствующего уведомления или дата Опубликования информации.
  - 2.5.1. Информация, переданная Банком Клиенту с использованием системы ДБО, считается доведенной до сведения Клиента по истечении 1 (Одного) дня с момента ее передачи Клиенту, независимо от фактического восприятия информации Клиентом (независимо от того, прочитана информация или нет).
  - 2.5.2. Клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.
- 2.6. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил и Тарифов.
- 2.7. Если в тексте Правил явно не оговорено иное, предполагается, что уведомления, требования и иная корреспонденция (далее – корреспонденция), направляемая Банком Клиенту на бумажном носителе, направляется на адрес Клиента, имеющийся в Банке. Указанная корреспонденция будет считаться отправленной Клиенту по надлежащему адресу, если Клиент ранее не уведомил Банк о его изменении.
- 2.8. Заключение Договора Клиент - юридическое лицо подтверждает наличие согласия своих уполномоченных представителей, на осуществление Банком обработки персональных данных указанных представителей в целях исполнения Договора. Клиент подтверждает свое согласие получать от Банка информацию о продуктах Банка, а также иную информацию рекламного и не рекламного характера любым способом, в том числе посредством сетей связи. Уполномоченные представители Клиента уведомлены об обработке Банком их персональных данных.

- 2.9. Заключением Договора Клиент - индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, подтверждает свое согласие и/или своих уполномоченных представителей на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц. Персональные данные Клиента и его уполномоченных представителей обрабатываются в целях исполнения Договора, а также в целях информирования Клиента о продуктах и услугах Банка и предоставления Клиенту иной информации рекламного и не рекламного характера. Клиент подтверждает свое согласие получать указанную информацию от Банка любым способом, в том числе посредством сетей связи. Клиент и его уполномоченные представители уведомлены об обработке Банком их персональных данных.
- 2.10. Согласие субъектов персональных данных действует до момента его письменного отзыва в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего пункта Правил гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия его уполномоченных представителей на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных представителей за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиента.

### **3. Порядок приема Банком Поручений**

- 3.1. Поручения должны быть оформлены Клиентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и локальных нормативных документов Банка.
- 3.2. Поручения должны быть представлены в Банк в течение Операционного периода.
- 3.3. В случае если Поручение представлено в Банк по окончании Операционного периода, или не в Рабочий день, его прием и обработка переносится на следующий Рабочий день с учетом п. 4.3.2 настоящих Правил.
- 3.4. Банк принимает Поручение для исполнения при условии выполнения требований п. 3.1 и достаточности средств в Рублях или в Валюте на Счете. При этом денежные средства Клиента, необходимые для исполнения Поручения блокируются до момента отражения Конверсионной операции по Счету.
- 3.4.1. Достаточность средств определяется следующим образом:
- для Поручения на Покупку на рублевом счете:
    - 1) если с Клиентом уже достигнута договоренность о Курсе банка, то - Сумма покупаемой Валюты x Курс банка; 2) если с Клиентом в момент приема Поручения еще не достигнута договоренность о Курсе банка, то Сумма покупаемой Валюты x курс Банка России соответствующей Валюты на дату приема Поручения+ 2,00%;
  - для Поручения на Продажу на валютном счете: Сумма продаваемой Валюты;
  - для Поручения на Конверсию или Заявления на перевод, предусматривающего конверсию на валютном счете: Сумма продаваемой валюты.
  - для Поручения на СВОП: Сумма денежных средств на счете, необходимая для исполнения первой части сделки на дату ее исполнения.
- 3.4.2. Из денежных средств, перечисленных на Счет Клиента в результате исполнения обязательств по первой части сделки СВОП, Банк осуществляет резервирование в размере 20% для покрытия возможных расходов Банка, связанных с закрытием второй части сделки СВОП в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по второй части сделки.

### **4. Порядок проведения Конверсионной операции и определения Курса**

- 4.1. Поручение Клиента исполняется путем:

- продажи Валюты Клиенту от имени и за счет Банка по Поручению на Покупку, Поручению на СВОП;
  - покупки Валюты у Клиента от имени и за счет Банка по Поручению на Продажу, Поручению на СВОП или распоряжению о списании иностранной валюты с транзитного счета;
  - покупки или продажи одной Валюты за другую по Поручению на конвертацию, Заявлению на перевод с конверсией на счете или кредитовому авизо банка-корреспондента.
- 4.2. Курс банка устанавливается Клиенту с учетом Тарифов и может определяться двумя способами:
- 4.2.1. Исходя из курса на биржевом или межбанковском рынке, доступного Банку в момент поступления в Банк Поручения. При этом Банк самостоятельно определяет временной момент и рынок, на котором может быть исполнено Поручение, стремясь в максимальной степени соблюсти интересы Клиента;
- 4.2.2. Исходя из курса на биржевом или межбанковском рынке, доступного Банку в момент поступления в Банк указания от Клиента. Такое указание должно поступить уполномоченному сотруднику Банка по телефону. Переговоры Клиента и уполномоченного сотрудника Банка записываются
- 4.3. Клиент может указать в Поручении особенности исполнения, которые могут быть:
- 4.3.1. «Стандартное»:
- Поручение исполняется «день в день» («tod», «today»). Этот принцип используется «по умолчанию», т.е. если Клиент не выразил иного, то исполнение Поручения, полученного в Операционный период, осуществляется в день приема его Банком;
  - Поручение исполняется «завтра» («tom», «tomorrow»), т.е. на следующий Рабочий день после дня приема его Банком. Если Поручение поступило после окончания Операционного периода, то оно исполняется «завтра» «по умолчанию»;
  - Если Поручение поступило в течение Операционного периода и Клиент хочет, чтобы Конверсионная операция была бы произведена «завтра», он должен в Поручении выразить это свое намерение.
- 4.3.2. «Срочное».
- Поручение исполняется в день приема его Банком («день в день», «tod», «today»), при условии, что оно поступило после окончания Операционного периода и в Поручении указано «срочно». Конверсионная операция проводится Банком только при наличии возможности. При исполнении Поручения на условиях «срочное» применяется дополнительная комиссия согласно Тарифам.
- 4.4. Для целей обеспечения проведения Конверсионной операции Клиент предоставляет Банку право без его дополнительного согласия (в порядке заранее данного акцепта) списать денежные средства со Счета в сумме, необходимой для исполнения Поручения.
- 4.4.1. При недостаточности денежных средств на Счете Клиент, присоединяясь к Правилам, заранее дает Банку акцепт на списание денежных средств в погашение задолженности перед Банком, с любого счета Клиента, а также поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на таком счете, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату такого списания.
- 4.5. В случае если Конверсионную операцию невозможно реализовать в связи с полным или частичным отсутствием на Счете, подлежащего дебетованию (счетов), денежных средств, необходимых для осуществления Поручения, оно не исполняется с учетом п. 6.3 настоящих Правил.

## 5. Порядок отзыва Поручения

- 5.1. Принятое и исполненное Банком Поручение не может быть отозвано (аннулировано) Клиентом.
- 5.2. В случае если Клиенту необходимо полностью или частично отказаться от исполнения Поручения, ему необходимо в течение Операционного периода текущего Рабочего дня либо после окончания Операционного периода текущего Рабочего дня на условиях «срочное» в соответствии с подпунктом 4.3.2 настоящих Правил, представить в Банк Поручение на совершение обратной Конверсионной операции на сумму меньшую или равную исходной Конверсионной операции.
- 5.3. Принятие, обработка и исполнение Поручения на обратную Конверсионную операцию осуществляется Банком в порядке, описанном в настоящих Правилах.
- 5.4. Курс банка, по которому производится совершение обратной Конверсионной операции, определяется аналогично п. 4.2 настоящих Правил.
- 5.5. Осуществление в один и тот же Рабочий день по Поручениям Клиента Конверсионной операции и обратной Конверсионной операции создает взаимные обязательства Банка и Клиента в одних и тех же Валютах, в связи с чем Банк и Клиент соглашаются в определенных случаях проводить взаимозачет встречных обязательств с отражением по счетам только итоговой курсовой разницы Конверсионной и обратной Конверсионной операции.
- 5.6. Принятое и неисполненное Банком Поручение может быть отозвано (аннулировано) Клиентом только по согласованию с Банком.

## 6. Прочие условия

- 6.1. Направление в Банк Поручения и прием его Банком означает возникновение безусловной обязанности Клиента обеспечить на дебетуемом Счете остаток денежных средств в Рублях или Валюте, достаточный для исполнения Поручения.
- 6.2. Обязательства Банка считаются полностью и надлежаще исполненными, если Банк на условиях, указанных в Поручении, а также в настоящих Правилах осуществил зачисление на Счет покупаемых денежных средств, одновременно списав с другого Счета продаваемые денежные средства по Курсу банка, определенному в соответствии с Тарифами (в необходимых случаях - с учетом взаимозачета встречных обязательств, указанных в п. 5.5 настоящих Правил).
- 6.3. Обязательства Клиента считаются выполненными, если он обеспечил на Счете, который будет дебетоваться, сумму денежных средств достаточную для проведения Конверсионной операции.
  - 6.3.1. Если на момент проведения Конверсионной операции на Счете отсутствует сумма денежных средств, достаточная для проведения Конверсионной операции, то Клиент обязан:
    - Представить в тот же Рабочий день Поручение на обратную Конверсионную операцию в порядке, описанном в разделе 5 настоящих Правил;
    - Обеспечить на Счете остаток денежных средств, достаточный для проведения взаимозачета встречных обязательств, указанных в п. 5.5 настоящих Правил.
  - 6.3.2. В случае если Клиент не представил в Банк Поручение, указанное в п. 6.3.1 настоящих Правил, Клиент предоставляет Банку право самостоятельно провести обратную Конверсионную операцию на условиях обычных для такого рода сделок, изложенных в разделе 4 Правил, а также отразить по его Счетам результат взаимозачета встречных обязательств, указанных в п. 5.5 настоящих Правил. В таком случае, существенные условия проведения операции (дата, валюта, сумма, курс, тип) направляются Клиенту в виде Уведомления (Приложение № 5 к настоящим Правилам) посредством системы ДБО или по имеющемуся в Банке почтовому адресу Клиента.

- 6.3.3. Если Клиент не выполнил условия о достаточности денежных средств на Счете, то он обязан в течение одного Рабочего дня пополнить Счет необходимой суммой денежных средств. Начиная со второго дня возникновения задолженности и до дня ее погашения на сумму задолженности начисляется пеня в размере 0,5 % годовых за каждый день существования задолженности.
- 6.3.4. Если на Счет поступили денежные средства, достаточные для отражения по Счету результата взаимозачета встречных обязательств, указанных в п. 5.5 настоящих Правил, то из этой суммы в первую очередь списывается пеня, указанная в п. 6.3.3 Правил, а во вторую очередь гасится образовавшаяся задолженность.
- 6.4. Клиент имеет право предъявить претензии к Банку по фактическим условиям совершения Поручения в течение 3(Трех) рабочих дней с момента отражения Конверсионной операции по счетам Клиента. В случае не предоставления в течение указанного времени претензии, считается, что Банк полностью выполнил свои обязательства, вытекающие из Договора, и претензий к нему не имеется.
- 6.5. Клиент и Банк соглашаются с тем, что по фактам исполнения Договора не требуется составления каких-либо двусторонних актов выполненных работ или оказанных услуг.
- 6.6. Стороны предпримут меры к разрешению споров и разногласий, возникших в процессе исполнения Договора или в связи с ним, путем переговоров и предъявления претензий во внесудебном порядке. При невозможности разрешения споров и разногласий после принятия мер по досудебному урегулированию, споры передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления претензии (требования).

## **7. Внесение изменений в Правила**

- 7.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять/дополнять Правила, в том числе путем утверждения новой редакции Правил.
- 7.2. Банк обязуется уведомлять Клиента о внесении изменений/дополнений в Правила путем Опубликования информации об изменениях/дополнениях в порядке, предусмотренном п. 2.4 Правил, не позднее 5 (Пяти) календарных дней до вступления в силу изменений/дополнений.
- 7.3. Изменения/дополнения Правил, в том числе внесенные Банком в связи с изменением законодательства Российской Федерации, вступают в силу с даты, указанной в опубликованной информации.
- 7.4. Банк вправе применять к отношениям Сторон, регулируемым Договором, изменения/дополнения Правил, улучшающие положение Клиента, с момента вступления в силу указанных изменений/дополнений Правил.
- 7.5. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.
- 7.6. Изменения/дополнения Правил считаются принятыми Клиентом, если Клиент с даты доведения до сведения Клиента указанной информации, определяемой согласно п. 2.4 Правил, продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, но не ограничиваясь, исполняет обязанности и осуществляет права по Договору, совершает операции по Счету, обращается в Банк, в том числе по телефону, с использованием интернета или по системе ДБО Банка по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав по Договору.
- 7.7. Любые изменения/дополнения Правил с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений/дополнений в силу, с учетом положений настоящего раздела Правил.

## **8. Срок действия Договора**

- 8.1. Договор вступает в силу с момента приема Банком Поручения к исполнению и до выполнения Сторонами своих обязательств по Договору.
- 8.2. Договор может быть расторгнут в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **9. Прочие условия**

- 9.1. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.
- 9.2. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае изменения законодательством Российской Федерации Правила применяются до внесения в них Банком изменений/дополнений в части, не противоречащей требованиям законодательством Российской Федерации.
- 9.3. Клиент не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то Банка, если иное прямо не предусмотрено Договором.



**Приложение № 1**  
к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Организация:**

Наименование \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

ФИО сотрудника \_\_\_\_\_

Контактный телефон \_\_\_\_\_

**Поручаем банку** АО «МОСКОМБАНК», г. Москва

Средства в российских \_\_\_\_\_

рублях \_\_\_\_\_

**списать с нашего счета** \_\_\_\_\_

Поручаем купить валюту по курсу банка \_\_\_\_\_

код валюты \_\_\_\_\_

Сумму в валюте \_\_\_\_\_

**зачислить на наш счет** \_\_\_\_\_

Комиссию и расходы банка списать со счета \_\_\_\_\_

в соответствии с тарифами банка \_\_\_\_\_

Поручение действительно до \_\_\_\_\_ включительно.

Дополнительные условия \_\_\_\_\_

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляем Банк о присоединении к Правилам проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов АО «МОСКОМБАНК» (далее – Правила). Подтверждаем, что ознакомлены, полностью согласны, присоединяемся и обязуемся исполнять указанные Правила и Тарифы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора на совершение Конверсионной операции (далее – Договор). Мы также даем разрешение АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) в соответствии с Правилами и на условиях настоящего Поручения кредитовать и дебетовать счета Организации, открытые в Банке, с целью исполнения Поручения, а также выполнения всех условий, изложенных в Правилах.

Руководитель организации \_\_\_\_\_  
м.п. Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Отметки Банка	Дата валютирования	_____
	Курс сделки	_____
	Сумма рублей	_____
	Комиссия банка	_____
	Подпись исполнителя	_____

**Приложение № 2**  
к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Организация:**

Наименование \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

ФИО сотрудника \_\_\_\_\_

Контактный телефон \_\_\_\_\_

**Поручаем банку** АО «МОСКОМБАНК», г. Москва

Сумму в валюте \_\_\_\_\_

код валюты \_\_\_\_\_

**списать с нашего счета** \_\_\_\_\_

и продать по курсу банка \_\_\_\_\_

Сумму в рублях \_\_\_\_\_

**зачислить на наш счет** \_\_\_\_\_

в банке АО «МОСКОМБАНК», г. Москва

БИК 044525476 Кор. счет 30101810245250000476

Комиссию и расходы банка списать со счета \_\_\_\_\_

в соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до \_\_\_\_\_ включительно.

Дополнительные условия \_\_\_\_\_

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляем Банк о присоединении к Правилам проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов АО «МОСКОМБАНК» (далее – Правила). Подтверждаем, что ознакомлены, полностью согласны, присоединяемся и обязуемся исполнять указанные Правила и Тарифы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора на совершение Конверсионной операции (далее – Договор). Мы также даем разрешение АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) в соответствии с Правилами и на условиях настоящего Поручения кредитовать и дебетовать счета Организации, открытые в Банке, с целью исполнения Поручения, а также выполнения всех условий, изложенных в Правилах

Руководитель организации

м.п. \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Отметки Банка	Дата валютирования	_____
	Курс сделки	_____
	Сумма рублей	_____
	Комиссия банка	_____
	Подпись исполнителя	_____

**Приложение № 3**

к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

**ПОРУЧЕНИЕ НА КОНВЕРТАЦИЮ ВАЛЮТЫ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Организация:**

Наименование \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_  
Адрес \_\_\_\_\_

**Сотрудник организации, уполномоченный на решение вопросов по сделке:**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_

**Реквизиты организации:**

Валютный счет N \_\_\_\_\_  
(списание) \_\_\_\_\_  
Валютный счет N \_\_\_\_\_  
(зачисление) \_\_\_\_\_

Просим купить у нас валюту \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ на следующих условиях:

Сумма требуемой иностранной валюты	Курс конвертации по курсу банка	Дата зачисления	Сумма продаваемой иностранной валюты

Поручение действительно до \_\_\_\_\_ включительно.  
Купленную валюту просим перечислить на указанный валютный счет.

Дополнительные условия \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляем Банк о присоединении к Правилам проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов АО «МОСКОМБАНК» (далее – Правила). Подтверждаем, что ознакомлены, полностью согласны, присоединяемся и обязуемся исполнять указанные Правила и Тарифы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора на совершение Конверсионной операции (далее – Договор). Мы также даем разрешение АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) в соответствии с Правилами и на условиях настоящего Поручения кредитовать и дебетовать счета Организации, открытые в Банке, с целью исполнения Поручения, а также выполнения всех условий, изложенных в Правилах.

Руководитель организации \_\_\_\_\_  
м.п. Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Отметки Банка	Дата валютирования	_____
	Курс сделки	_____
	Сумма в валюте	_____
	Комиссия банка	_____
	Подпись исполнителя	_____

**Приложение № 4**

к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

**РАСПОРЯЖЕНИЕ О СПИСАНИИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Организация:** ИНН \_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_  
Наименование \_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

Ф.И.О. сотрудника \_\_\_\_\_  
Контактный телефон \_\_\_\_\_

**Уполномоченный банк** АО «МОСКОМБАНК», г. Москва

Уведомление о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Сумма иностранной валюты, зачисленной на транзитный счет	
--	--

**Поручаем списать с транзитного валютного счета**

с целью продажи	
на счет № _____ в АО «МОСКОМБАНК», г. Москва	

**Информация для валютного контроля**

Сумма	Уникальный номер контракта (договора) или номер и дата договора (контракта)	Признак предоставления документов	Код ВО

**Продажу на валютном рынке осуществить** \_\_\_\_\_ по курсу банка

**Вырученные рубли перечислить на счет** \_\_\_\_\_

В банке АО «МОСКОМБАНК», г. МОСКВА

БИК 044525476 Кор. счет 30101810245250000476

Комиссию и расходы банка списать со счета \_\_\_\_\_  
в соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до \_\_\_\_\_ включительно.

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляем Банк о присоединении к Правилам проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов АО «МОСКОМБАНК» (далее – Правила). Подтверждаем, что ознакомлены, полностью согласны, присоединяемся и обязуемся исполнять указанные Правила и Тарифы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора на совершение Конверсионной операции (далее – Договор). Мы также даем разрешение АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) в соответствии с Правилами и на условиях настоящего Поручения кредитовать и дебетовать счета Организации, открытые в Банке, с целью исполнения Поручения, а также выполнения всех условий, изложенных в Правилах.

Руководитель организации \_\_\_\_\_  
м.п. Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Отметки Банка	Дата валютирования	_____
	Курс сделки	_____
	Сумма рублей	_____
	Комиссия банка	_____
	Подпись исполнителя	_____

**Приложение № 5**  
к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

(на бланке Банка)

\_\_\_\_\_ должность

\_\_\_\_\_ наименование организации

\_\_\_\_\_ фамилия, инициалы руководителя

\_\_\_\_\_ адрес места нахождения

Уважаемый Клиент,

Настоящим извещаем Вас, что на основании п. 6.3.2 «Правил проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК» и в связи с недостаточностью денежных средств на счете № 40702....., принадлежащем \_\_\_\_\_, в АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк),

наименование Клиента

Банк « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. осуществил обратную конверсионную операцию:

- Счет № 40702.....дебетован на сумму.....(сумма, валюта)
- Счет № 40702.....кредитован на сумму.....(сумма, валюта)

Начальник Валютного отдела.....

**Приложение № 6**  
к Правилам проведения конверсионных операций  
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

**ДОГОВОР  
НА ПРОВЕДЕНИЕ СДЕЛОК СВОП**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемое «Банк», с одной стороны и

\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемое «Клиент», с другой стороны, далее совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Во всех случаях, неговоренных в данном Договоре применяются термины, определения и условия, установленные в действующих внутрибанковских «Правилах проведения конверсионных операций для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК» (далее – Правила).

1.2. Банк и Клиент осуществляют между собой сделки СВОП на условиях и в порядке, определенных настоящим договором и в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим осуществление подобных сделок.

1.3. Сделка СВОП определяется, как сделка по покупке-продаже (продаже-покупке) либо конверсии (в терминах Правил) с одной парой валют прямой и обратной по курсам и в сроки, согласованные при заключении сделки СВОП.

**2. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ СДЕЛКИ СВОП**

2.1. Каждая сделка СВОП осуществляется в соответствии с Поручением Клиента на совершение сделки СВОП, направленного Клиентом в Банк по форме Приложения 1 к настоящему Договору, в котором фиксируются условия проведения сделки.

2.2. Курс сделки СВОП, указанный в Поручении, не подлежит изменению и действует до даты исполнения Сторонами всех обязательств по сделке.

2.3. Банк и Клиент могут заключать несколько сделок СВОП в один день.

2.4. Сделка СВОП считается заключенной с момента перечисления Банком и Клиентом денежных средств по прямой части сделки на соответствующие счета в размере и по курсу, указанным в Поручении.

2.5. Обязательства Клиента будут считаться надлежащим образом исполненными в момент списания денежных средств Банком со счета Клиента в Банке, при этом Клиент предоставляет Банку такое право, либо в момент зачисления денежных средств Клиента на корреспондентский счет Банка.

2.6. Обязательства Банка будут считаться надлежащим образом исполненными в момент зачисления денежных средств на счет Клиента в Банке или в момент списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

2.7. Банк исполняет свои обязательства по прямой части сделки СВОП только после исполнения аналогичных обязательств Клиентом.

2.8. Сделка СВОП считается исполненной с момента перечисления Банком и Клиентом денежных средств по обратной части сделки на соответствующие счета в размере и по курсу, указанным в Поручении.

2.9. Исполнение взаимных обязательств Клиента и Банка по поставке денежных средств по обратной части сделки понимаются аналогично п. 2.7 и п. 2.8 настоящего Договора.

2.10. Для осуществления обратной части сделки, Банк осуществляет резервирование денежных средств Клиента в размере 20% в валюте денежных средств, зачисленных по прямой части сделки.

2.11. В случае полного или частичного неисполнения Клиентом своих обязательств по обратной части сделки, применяются условия Правил по урегулированию таких ситуаций.

2.12. Досрочное исполнение сделок СВОП не допускается.

### 3. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

#### **БАНК**

Акционерное общество  
«Московский Коммерческий Банк»  
119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5  
к/с 30101810245250000476  
в ГУ Банка России по Центральному  
федеральному округу  
БИК 044525476

#### **КЛИЕНТ**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / фамилия, инициалы

МП

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / фамилия, инициалы

МП

Приложение №1  
к Договору на проведение сделок СВОП от \_\_\_\_\_

**Поручение на СВОП**

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

1. Наименование Клиента: \_\_\_\_\_

2. ИНН Клиента: \_\_\_\_\_

3. Наименование инструмента (нужное отметить):

<input type="checkbox"/> USD/RUB Покупка/Продажа	<input type="checkbox"/> EUR/RUB Продажа/Покупка
<input type="checkbox"/> USD/RUB Продажа/Покупка	<input type="checkbox"/> EUR/USD Покупка/Продажа
<input type="checkbox"/> EUR/RUB Покупка/Продажа	<input type="checkbox"/> EUR/USD Продажа/Покупка

4. Сумма в валюте (цифрами и прописью) \_\_\_\_\_

5. Курс первой части сделки \_\_\_\_\_

6. Курс второй части сделки \_\_\_\_\_

7. Дата совершения сделки: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

8. Срок сделки в днях (в соответствии с предложениями рынка) \_\_\_\_\_

9. Дополнительные условия \_\_\_\_\_

Поручаем АО «МОСКОМБАНК»:

Денежные средства по сделке в \_\_\_\_\_ списывать/зачислять с нашего счета/на наш счет \_\_\_\_\_

Денежные средства по сделке в \_\_\_\_\_ зачислять/списывать на наш счет/с нашего счета \_\_\_\_\_

Руководитель организации \_\_\_\_\_  
м.п. Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

<b>Отметки Банка</b>	Дата исполнения первой части сделки _____
	Дата исполнения второй части сделки _____
	Курс первой части сделки _____
	Курс второй части сделки _____
	Отметки исполнителей _____