|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

#

# П Р А В И Л А

# заключения и исполнения АО ЮниКредит Банком

# сделок по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли

# по заявкам клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

**1. Общие положения**

**1.1.** Акционерное Общество «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») заключает сделки по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли на основе Заявок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих расчетные счета в Банке (далее «клиенты»), и осуществляет расчеты по этим сделкам в соответствии с положениями настоящих Правил (далее «Правила»).

Указанные сделки осуществляются за счет денежных средств клиентов, числящихся на их расчетных счетах, а также на специальных счетах, при условии, что такие сделки разрешены режимами этих счетов.

**1.2.** К предмету настоящих Правил не относится заключение и исполнение сделок по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли по онлайн курсу в системе электронного документооборота “Business.Online”, а также продажа за рубли иностранной валюты, числящейся на транзитном валютном счете клиента-резидента РФ. Указанные операции регулируются отдельными банковскими правилами, а именно «Правилами проведения АО ЮниКредит Банком конверсионных операций по онлайн курсу Банка на основании заявок клиентов-юридических лиц в системе электронного документооборота "Business.Online"», а также «Правилами исполнения АО ЮниКредит Банком распоряжений по транзитным валютным счетам юридических лиц-резидентов РФ и индивидуальных предпринимателей» соответственно.

**2. Заключение сделки по безналичной покупке/продаже иностранной валюты**

**2.1.** Сделки по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли (далее «конверсионные сделки», «сделки») заключаются Банком и клиентом путем направления клиентом Банку оферты в форме Заявки на покупку иностранной валюты (Приложения № 1 к Правилам) или Заявки на продажу иностранной валюты (Приложения № 2 к Правилам) (далее совместно «Заявка») и акцептом Банком Заявки путем осуществления соответствующих расчетов по сделке на условиях, указанных клиентом в Заявке.

Заявка может быть направлена в Банк на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы электронного документооборота, при этом для использования такой системы требуется наличие соответствующего соглашения между Банком и клиентом.

**2.2.** Конверсионные сделки осуществляются по курсу Банка, действующему на дату осуществления расчетов по соответствующей Заявке клиента.

**2.3.** При заключении конверсионной сделки клиент вправе ограничить курс сделки минимально/максимально возможным значением, указав это значение в Заявке.

**3. Оформление и исполнение Заявок**

**3.1.** Оформление Заявки осуществляется клиентом в соответствии с требованиями настоящего пункта.

**3.1.1.** Заявка оформляется на русском языке.

**3.1.2.** Сумма сделки покупки/продажи иностранной валюты Банком устанавливается клиентом путем указания суммы в поле «Сумма рублей» или в поле «Сумма иностранной валюты».

**3.1.3.** При необходимости ограничить курс покупки/продажи иностранной валюты клиент указывает значение максимально/минимально возможного курса в поле:

* «Максимальный курс» – при покупке валюты;
* «Минимальный курс» – при продаже валюты.

**3.1.4.** Заявка должна содержать платежные реквизиты, необходимые Банку для осуществления расчетов по конверсионной сделке.

При покупке иностранной валюты в поле Заявки «Купленную нами сумму иностранной валюты просим зачислить на наш счет в АО ЮниКредит Банке №» должен быть указан номер расчетного валютного счета, открытого клиентом в Банке, по плану счетов Банка.

При продаже иностранной валюты клиент, по своему выбору, указывает в Заявке в поле «Купленную нами сумму рублей просим зачислить на наш счет»:

* номер своего расчетного счета в рублях, открытого в Банке, по плану счетов Банка – для зачисления вырученной суммы рублей на этот счет;
* реквизиты своего расчетного счета в рублях в другом банке – для перечисления вырученной суммы рублей в другой банк по этим реквизитам.

**3.1.5.** Заявки, направляемые клиентом в Банк, подписываются должностными лицами клиента, уполномоченными на распоряжение счетом, являющимся источником средств по сделке:

* в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати – если Заявка оформлена на бумажном носителе,
* в соответствии со списком уполномоченных лиц, как он определен договором на использование системы электронного документооборота – если Заявка направлена в Банк в электронном виде с использованием этой системы.

**3.2.** Датой приема Банком Заявки, выданной клиентом на бумажном носителе, является дата штампа, проставленного на ней Банком.

Дата и время приема Банком Заявки, переданной клиентом с использованием системы электронного документооборота, фиксируется автоматически соответствующей системой.

**3.3.** Исполнению подлежат только Заявки, оформленные и представленные в Банк в соответствии с положениями Правил, а также 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.

Достаточность средств на счете определяется с учетом сумм, поступивших на указанный счет до 17 час. 00 мин. (по пятницам и в предпраздничные дни – до 16 час. 00 мин., здесь и далее указано московское время) дня, следующего за днем приема Заявки к исполнению.

**3.4.** Расчеты по сделке осуществляются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Заявки клиента, если она получена Банком:

|  |  |
| --- | --- |
| * *до 13 час. 00 мин.*
 | *- для Заявок, представленных на бумажном носителе;* |
| * *до 17 час. 00 мин. (в пятницу и предпраздничные дни до 16 час. 00 мин.)*
 | *- для Заявок, переданных с использованием системы электронного документооборота.* |

Срок исполнения сделки, заключенной на основании Заявки, представленной после вышеуказанного времени, увеличивается на 1 рабочий день.

**3.5.** Денежные средства, полученные клиентом в результате сделки, в соответствии с его инструкциями, выданными в Заявке, зачисляются Банком на расчетный счет клиента в Банке в соответствующей валюте. При расчетах по сделке продажи валюты денежные средства также могут быть перечислены Банком на расчетный счет клиента в рублях в другом банке.

**4. Возврат/аннуляция Заявки**

**4.1.** Клиент имеет право отозвать «Заявку на покупку/продажу иностранной валюты» до начала проведения Банком расчетов по ней, направив в Банк соответствующий письменный запрос на бумажном носителе или электронно, подписанный уполномоченными лицами клиента.

**4.2.** Банк отказывает в акцепте оферты на проведение конверсионной операции и возвращает/аннулирует соответствующую Заявку без исполнения не позднее рабочего дня, следующего за днем ее получения в случае:

* нарушения требований к оформлению и представлению Заявки в Банк, установленных Правилами;
* невозможности исполнения Заявки с соблюдением установленного клиентом ограничения минимального/максимального курса сделки на дату исполнения Заявки;
* отсутствия на расчетном счете клиента денежных средств, необходимых для исполнения Заявки, в том числе в связи с наличием ограничений по этому счету.

**4.3.** «Заявка на покупку/продажу иностранной валюты», выданная на бумажном носителе, возвращается клиенту через его именной абонентский ящик в Банке вместе с извещением о неисполнении, в котором указывается причина неисполнения.

Об аннуляции «Заявки на покупку/продажу иностранной валюты» переданной в Банк в электронном виде по системе электронного документооборота, клиент информируется с использованием функционала соответствующей системы.

Приложение № 1

к «Правилам заключения и исполнения АО ЮниКредит Банком

сделок по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли

по заявкам клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

**ПОКУПКА / PURCHASE**

|  |  |
| --- | --- |
| Акционерное общество119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9 | Joint Stock Company9, Prechistenskaya emb., Moscow, Russia 119034 |

**ЗАЯВКА/APPLICATION №**

**на покупку иностранной валюты / for foreign currency purchase**

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование организации** **Company Name**  |  |
| ИНН / INN |  |  |  |
| Почтовый адрес |  |
| Postal address |  |  |
| Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного на согласование условий сделки |  |
| Name of the person, authorized to negotiate the terms of the transaction | телефон telephone |  |

**Просим исполнить настоящую Заявку на покупку/Please execute the present Application for purchase** **of \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ за рубли по курсу Банка /for rubles at Banks’ exchange rate.**

(наименование иностранной валюты/name of the foreign currency)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| на нижеследующих условиях:on the following terms: | **Сумма рублей** **Ruble amount** | **Максимальный курс****Maximum rate** | **Сумма иностранной валюты****Foreign currency amount** |
|  |  |  |  |

**Вышеуказанная сумма рублей** **подлежит списанию**

**с нашего счета в рублях в АО ЮниКредит Банке**

**The above Ruble amount is to be debited**  № [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]  **RUR** [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]  [ ] [ ]

**from our Ruble settlement account with AO UniCredit Bank**

**Купленную нами сумму иностранной валюты**

**просим зачислить на наш счет в АО ЮниКредит Банке**

**Please credit the amount of the foreign currency** № [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]  [ ] [ ] [ ]  [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]  [ ] [ ]

**purchased to our account with AO UniCredit Bank**

**Остаток рублей просим зачислить на наш вышеуказанный расчетный счет в рублях в АО ЮниКредит Банке**

**Please credit the remaining Ruble funds if any to our above mentioned Ruble settlement account with AO UniCredit Bank**

***Для нерезидента - Код вида валютной операции {VO02020} «Продажа нерезидентом валюты РФ за иностранную валюту»***

С «Правилами заключения и исполнения АО ЮниКредит Банком сделок по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли по заявкам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» ознакомлены и считаем их для себя обязательными для исполнения.

“The Rules on execution by AO UniCredit Bank of non-cash transactions for purchase/sell of foreign currency for rubles according to Applications of clients – legal entities and individual entrepreneurs” are known to us and we consider them to be obligatory for us.

Подписи / Signatures

М.П. / Seal

Приложение № 2

к «Правилам заключения и исполнения АО ЮниКредит Банком

сделок по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли

по заявкам клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

**ПРОДАЖА / SALE**

|  |  |
| --- | --- |
| Акционерное общество119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9 | Joint Stock Company9, Prechistenskaya emb., Moscow, Russia 119034 |

**ЗАЯВКА/APPLICATION №**

**на продажу иностранной валюты / for foreign currency sale**

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование организации** **Company Name**  |  |
| ИНН / INN |  |  |  |
| Почтовый адрес |  |
| Postal address |  |  |
| Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного на согласование условий сделки |  |
| Name of the person, authorized to negotiate the terms of the transaction | телефон telephone |  |

**Просим исполнить настоящую Заявку на продажу/Please execute the present Application for sale** **of \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ за рубли по курсу Банка/for rubles at Bank’s exchange rate.**

(наименование иностранной валюты/name of the foreign currency)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| на нижеследующих условиях:on the following terms: | **Сумма иностранной валюты**  **Foreign currency amount**  | **Минимальный курс****Minimum rate** | **Сумма рублей** **Ruble amount** |
|  |  |  |  |

**Вышеуказанная сумма иностранной валюты**

**подлежит списанию с нашего счета в АО ЮниКредит Банке**

**The above foreign currency amount is to be debited from our account in foreign currency with AO UniCredit Bank**

**№** [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]  [ ] [ ] [ ]  [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]  [ ] [ ]

**Купленную нами сумму рублей просим зачислить на наш счет/ Please credit the amount of rubles purchased to our** **account**

**[ ]  в АО ЮниКредит Банке** **/ with AO UniCredit Bank № [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]  RUR [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]  [ ] [ ]**

**[ ]  № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в/with\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**корсчет** / **correspondent account** **№** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **БИК/BIK** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***Для нерезидентов - Код вида валютной операции {VO02010} «Покупка нерезидентом валюты РФ за иностранную валюту»***

С «Правилами заключения и исполнения АО ЮниКредит Банком сделок по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за рубли по заявкам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» ознакомлены и считаем их для себя обязательными для исполнения.

“The Rules on execution by AO UniCredit Bank of non-cash transactions for purchase/sell of foreign currency for rubles according to Applications of clients – legal entities and individual entrepreneurs” are known to us and we consider them to be obligatory for us.

Подписи / Signatures

М.П. / Seal