

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОРУЧЕНИЯМ КЛИЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ СИСТЕМУ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Указанные в настоящих Общих условиях проведения конверсионных операций по поручениям клиентов, использующих систему дистанционного банковского обслуживания (далее – Условия) термины и определения с прописной (заглавной) буквы применяются в определении, содержащемся в разделе «Термины и определения» Договора КБО, если иное прямо не оговорено в тексте настоящих Условий, за исключением следующих терминов, имеющих указанное ниже значение.

**Валюта** – валюта Российской Федерации, иностранная валюта.

**Дата расчетов** – дата исполнения обязательств по Конверсионной операции.

**ДБО - (Система ДБО/Система Faktura.ru)** – информационная система, включающая сервисы «Интернет-Банк» и «Мобильный банк» и представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом.

Порядок и условия работы с использованием Системы ДБО/Системы Faktura.ru регулируются отдельным договором о ДБО, заключенным между Банком и Клиентом.

**Доступный остаток** – сумма денежных средств, доступная Клиенту на Счете для совершения операций.

**Индивидуальный Курс Банка** - индивидуальный курс покупки/продажи иностранной валюты, согласуемый уполномоченным лицом Банка с Клиентом по конкретному Поручению через Регистрируемые каналы связи.

**Конверсионная операция (Конверсионные операции)** – операция (операции) покупки и/или продажи иностранной валюты за другую валюту, совершаемая Банком по Счету Клиента на основании Поручения Клиента.

**Курс Банка** – курс покупки/продажи иностранной валюты, устанавливаемый Банком для совершения Конверсионной операции.

**Поручение** – распоряжение Клиента на совершение Конверсионной операции, сформированное и направленное в Банк в электронной форме с использованием ДБО.

**Регистрируемые каналы связи**– телефонная связь, адреса электронной почты Банка, используемые для взаимодействия с Клиентами по вопросам совершения Конверсионных операций, а также иные каналы связи, определенные Банком для указанных целей, при

использовании которых обеспечивается фиксация, запись и (или) хранение передаваемой информации на цифровых носителях.

Все голосовые переговоры, осуществляемые по Регистрируемым каналам связи, подлежат записи.

**РФ** – Российская Федерация.

**Сделка** - соглашение между Банком и Клиентом об условиях проведения Конверсионной операции с поставкой валюты по зафиксированному курсу.

**Сторона/Стороны** – Банк и Клиент, совместно или по отдельности.

**Счет Клиента** – банковский счет Клиента открытый в Банке в рамках Договора КБО, в валюте РФ или иностранной валюте.

**Уполномоченное лицо** – в отношении любой из Сторон лицо, уполномоченное в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами, внутренними документами Стороны и/или доверенностью действовать от имени соответствующей Стороны в рамках настоящих Условий, в том числе заключать Сделки и подписывать документы, связанные с совершением Конверсионных операций.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Настоящие Условия регулируют порядок и условия совершения Клиентом Конверсионных операций в рамках Договора КБО. Текст Условий размещается на Сайте Банка.

2.2. Конверсионные операции осуществляются на основании Поручений Клиента. Каждое Поручение на проведение Конверсионной операции, направленное Клиентом, считается направленным в соответствии с настоящими Условиями и влечет юридические последствия для Клиента.

2.3. Клиент инициирует совершение Конверсионной операции и заключение Сделки путем направления в Банк Поручения. Согласование Курса как существенного условия Сделки осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

2.4. Направление Клиентом Поручения в Банк подтверждает, что Клиент действует в соответствии с настоящими Условиями и принимает установленный ими порядок совершения Конверсионных операций, включая порядок определения и применения Курса Банка. Направление Поручения само по себе не означает заключение Сделки.

2.5. Подписание Поручения возможно только Уполномоченным лицом Клиента.

2.6. Банк вправе запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для совершения Конверсионной операции, в том числе в целях соблюдения требований законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.7. Банк вправе отказать в совершении Конверсионной операции в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Договором КБО и настоящими Условиями, в том числе в соответствии с требованиями законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.8. Банк не несет ответственности за последствия совершения Конверсионной операции, связанные с изменением Курса Банка, а также за невозможность достижения Клиентом ожидаемого экономического результата.

2.9. Совершение Конверсионных операций осуществляется с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, а также применяемых к Клиенту или операциям Клиента мер ограничительного характера.

2.10. Клиент понимает и принимает на себя возможные риски, связанные с совершением Конверсионной операции по Курсу Банка, в том числе оказывающие влияние на планируемый Клиентом результат Конверсионной операции

2.11. Клиент также принимает на себя риски, связанные с совершением Конверсионной операции в условиях санкций, ограничений и запретов (включая ограничения на проведение операций в иностранной валюте, блокирование операций, счетов, денежных средств), введенных международными организациями, РФ, иностранными государствами, а также органами власти или Центральным Банком Российской Федерации и/или национальными банками иностранных государств, включая (но не ограничиваясь) санкции, введенные в отношении Клиента и/или кого-либо из участников операции и/или их аффилированных лиц.

2.12. Стороны принимают на себя ответственность за полномочия и действия работников и иных лиц, имеющих доступ к ДБО, Регистрируемым каналам связи и иным средствам связи при согласовании условий и заключении Сделок в рамках настоящих Условий.

Стороны заверяют, что лица, имеющие доступ к указанным средствам связи и/или действующие от их имени при согласовании условий и заключении Сделок, рассматриваются в качестве уполномоченных представителей Сторон, обладающих необходимыми полномочиями на совершение указанных действий.

Стороны признают, что документы, направленные/полученные посредством ДБО и содержащие информацию о достижении согласия Сторонами по всем условиям Сделок, юридически эквивалентны документам на бумажном носителе с необходимыми подписями уполномоченных лиц и оттисками печатей. Указанные документы порождают права и обязанности Сторон, аналогичные правам и обязанностям, возникающим при составлении единого документа на бумажном носителе либо получении соответствующего документа на бумажном носителе.

2.13. Стороны имеют право на осуществление записи любых телефонных переговоров по заключению Сделок, причем такие записи являются доказательствами для Сторон при решении между ними спорных вопросов с целью установления любых фактов, относящихся к любой операции по настоящему Соглашению.

### **3. ВИДЫ ПРОВОДИМЫХ БАНКОМ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ**

3.1. В рамках настоящих Условий Банк осуществляет следующие виды Конверсионных операций:

- покупка и продажа иностранной валюты за валюту Российской Федерации;

- покупка и продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту.

3.2. Условия совершения Конверсионных операций, а также параметры их проведения определяются Банком и доводятся до сведения Клиентов путем размещения информации на Сайте Банка.

3.3. Перечень Валют, доступных для совершения Конверсионных операций, определяется Банком и размещается в ДБО.

Перечень указанных Валют может изменяться Банком в одностороннем порядке путем размещения обновленного перечня таких Валют в ДБО. Размещение перечня указанных Валют в ДБО является надлежащим уведомлением о внесенных изменениях в данный перечень.

Клиент обязуется самостоятельно проверять действующий перечень Валют, размещенный в ДБО, и при необходимости отслеживать вносимые в него изменения.

#### **4. СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ**

4.1. Поручения на осуществление Конверсионных операций принимаются Банком в рабочие дни с 10:00 до 17:00 по московскому времени (в пятницу и предпраздничные дни - до 16:00.).

4.2. Поручения, направленные клиентами вне времени, указанного в пункте 4.1. настоящих Условий, Банком не исполняются и отклоняются.

Поручения, направленные в течение времени, указанного в пункте 4.1 настоящих Условий, но по которым до окончания указанного времени не были согласованы существенные условия Сделки при использовании Индивидуального Курса Банка, также подлежат отклонению.

4.3. Принятые Банком Поручения подлежат исполнению в день приёма соответствующих Поручений.

4.4. Неисполнение Клиентом обязательств, вызванных совершением Конверсионных операций, признаётся несоблюдением или ненадлежащим исполнением Клиентом настоящих Условий.

#### **5. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ПОРУЧЕНИЙ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ**

5.1. Для совершения Конверсионной операции Клиент формирует и направляет в Банк Поручение путем заполнения соответствующей формы в ДБО.

5.2. Клиент оформляет отдельное Поручение на каждую Конверсионную операцию.

5.3. При формировании Поручения Клиент самостоятельно указывает параметры Конверсионной операции, включая:

- выбранную валюту покупки и валюту продажи;
- сумму операции;
- номера банковского счета Клиента, открытого в Банке, с которого производится списание денежных средств;
- номера банковского счета Клиента, открытого в Банке, на который должно производиться зачисление денежных средств;

-иные параметры, доступные для заполнения в форме Поручения.

В Поручении возможно указать только Счета, открытые в Банке.

5.4. Для перехода к согласованию Индивидуального Курса Банка по Конверсионной операции с Уполномоченным лицом Банка Клиент подписывает и направляет в Банк Поручение в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

После направления такого Поручения согласование и фиксация Индивидуального Курса Банка осуществляются посредством Регистрируемых каналов связи. В случае недостижения Сторонами согласия по Индивидуальному Курсу Банка Сделка не заключается и Поручение не исполняется.

Действия, совершаемые Клиентом через Регистрируемые каналы связи в целях согласования существенных условий Сделки по соответствующему Поручению, считаются действиями Клиента и подтверждают его волеизъявление на заключение соответствующей Сделки.

Клиент принимает на себя ответственность за действия его работников, имеющих доступ к Регистрируемым каналам связи. Клиент принимает необходимые меры, направленные на то, чтобы доступ к Регистрируемым каналам связи имели только уполномоченные на это лица.

5.5. Направление Клиентом Поручения в Банк является выражением намерения Клиента заключить Сделку на условиях, указанных в таком Поручении. При использовании Индивидуального Курса Банка согласование Курса осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 5.4. настоящих Условий.

5.6. Совершение Конверсионной операции не предполагает взимания с Клиента отдельного комиссионного вознаграждения Банка. Вознаграждение Банка по Конверсионной операции учитывается в применяемом Курсе Банка.

5.7. После направления Поручения Клиентом внесение изменений в параметры Поручения не допускается.

5.8. Конверсионная операция осуществляется за счет денежных средств, находящихся на Счетах Клиента, при условии наличия достаточного остатка денежных средств на соответствующем Счете для ее исполнения.

5.9. Клиент дает согласие, что Поручение имеет приоритет для исполнения Банком при направлении в банк нескольких платежных документов одинаковой очередности платежа.

5.10. В рамках настоящих Условий Конверсионные операции совершаются исключительно Датой расчетов «сегодня».

5.11. Конверсионная операция не проводится Банком в следующих случаях:

- при наличии решений уполномоченных органов о приостановлении операций по Счету Клиента;
- при наложении ареста на денежные средства на Счете Клиента, с которого должны быть списаны денежные средства для осуществления Конверсионной операции;
- если режим Счета Клиента не допускает списание денежных средств Банком для

проведения Конверсионной операции;

- если в отношении Клиента применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
- при наличии оснований для приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7 и 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае наложения ограничений на операции по Счетам Клиента либо ареста денежных средств, находящихся на Счете Клиента, Конверсионные операции могут осуществляться в пределах Доступного остатка при условии, что это допускается режимом соответствующего Счета и требованиями законодательства Российской Федерации.

В случае приостановления операций по Счету Клиента Конверсионные операции не осуществляются.

Иные основания отказа Банка от исполнения Поручения определяются разделом 6 настоящих Условий.

## **6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ**

6.1. Поручение на совершение Конверсионных операций принимается Банком к исполнению при условии корректного оформления Поручения и соответствия Поручения требованиям законодательства РФ, а также нормативных актов Банка России.

6.2. Поручения Клиентов по Конверсионным операциям принимаются к исполнению в течение рабочего дня при условии их направления в Банк в пределах времени, установленного пунктом 4.1. настоящих Условий. Сделка считается заключенной с момента проведения Конверсионной операции.

6.3. Сумма денежных средств в продаваемой Валюте списывается Банком со Счета Клиента в Банке, указанного в Поручении, в безакцептном порядке.

6.4. Сумма денежных средств в покупаемой Валюте зачисляется на Счет Клиента в Банке, указанный в Поручении, в соответствующей Валюте.

6.5. Конверсионные операции не осуществляются по Счетам Клиента в случаях, когда установленный режим Счета, наложенные ограничения или требования законодательства Российской Федерации не допускают проведение соответствующей Конверсионной операции.

6.6. Банк вправе отказать в исполнении Поручения. Банк уведомляет Клиента о причинах неисполнения Поручения.

6.7. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Поручения в следующих случаях:

- невозможности исполнения Поручения по независящим от Банка причинам, в том числе при отсутствии рыночной возможности исполнения Банком Поручения Клиента;
- отсутствия технической возможности исполнения Поручения;
- недостаточности денежных средств на Счете Клиента для совершения Конверсионной операции;
- если исполнение Поручения может привести к нарушению Банком требований

действующего законодательства Российской Федерации;

- наличия ограничений в отношении Сделки, в том числе Валюты Сделки, установленных законодательством Российской Федерации, при которых Конверсионная операция не проводится в соответствии с пунктом 5.11 настоящих Условий;

- возникновения у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- наличия обоснованного подозрения Банка на манипулирование рынком или иную незаконную практику;

- нарушения Клиентом настоящих Условий проведения Конверсионных операций (в том числе обязанности по предоставлению документов и информации по требованию Банка);

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором КБО и настоящими Условиями;

- по своему усмотрению и без указания причин.

Информацию об отказе от исполнения Поручения Банк предоставляет Клиенту не позднее рабочего дня, в котором Клиентом направлено Поручение в Банк.

Ничто в настоящих Условиях не может толковаться как обязательство Банка заключить Сделку.

6.8. Конверсионная операция по Поручению Клиента проводится по Курсу Банка, установленному на момент проведения Сделки.

6.9. Курс Банка определяется Банком в одностороннем порядке с учетом конъюнктуры финансового рынка и иных факторов, влияющих на совершение Банком Конверсионных операций.

6.10. Поручения на Конверсионные операции подтверждаются ЭП Уполномоченного лица Клиента.

6.11. Клиент несет ответственность за доступ неуполномоченных лиц к ДБО и/или Регистрируемым каналам связи и не вправе ссылаться на совершение Сделки третьими лицами без его согласия с целью признания недействительными Сделок, заключенных в рамках настоящих Условий.

6.12. Осуществление в один и тот же рабочий день Конверсионных операций по Поручениям Клиента может повлечь образование взаимных однородных обязательств Банка и Клиента в одних и тех же Валютах, в связи с чем Банк вправе осуществить взаимозачет (неттинг) встречных однородных обязательств, возникающих по таким Конверсионным операциям.

Взаимозачет может осуществляться в том числе в случае совершения Клиентом Конверсионной операции, направленной на урегулирование обязательств по ранее совершенной Конверсионной операции.

По результатам взаимозачета по Счетам Клиента отражаются итоговая курсовая разница и суммы, возникающие в связи с проведением такого взаимозачета.

Уведомление Клиента о произведенном взаимозачете осуществляется Банком в

письменной форме посредством Регистрируемых каналов связи либо иных доступных Банку каналов связи.

6.13. Если на момент проведения расчетов по Конверсионной операции на Счете Клиента отсутствует сумма денежных средств, достаточная для исполнения обязательств Клиента по такой Конверсионной операции, урегулирование обязательств осуществляется путем обеспечения Клиентом наличия на Счете денежных средств в объеме, достаточном для проведения расчетов по такой Конверсионной операции или взаимозачета встречных однородных обязательств, возникающих в связи с совершением Сделок, направленных на урегулирование обязательств Сторон.

6.14. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом денежных обязательств по Конверсионной операции Банк вправе без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списать на основании соответствующих расчетных документов Банка необходимую для погашения текущей задолженности денежную сумму с любых Счетов Клиента, открытых в Банке.

6.15. При отличии валюты Счета от валюты задолженности, списание денежных средств должно быть произведено в сумме, эквивалентной сумме задолженности. При этом пересчет суммы задолженности в сумму задолженности, выраженную в валюте банковского счета, должен быть произведен по внутреннему курсу, установленному Банком на дату списания.

6.16. В целях исполнения обязательств Клиента, возникающих в связи с совершением Конверсионной операции, Банк вправе списывать денежные средства со Счетов Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных Договором КБО. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на осуществление Банком таких списаний денежных средств с любых Счетов Клиента, открытых в Банке.

6.17. Клиент обязуется возместить Банку любые убытки, прямые и/или косвенные, возникшие у Банка вследствие несоблюдения или ненадлежащего исполнения Клиентом настоящих Условий.

6.18. Клиент согласен, что Банк вправе без объяснения причин ограничить или прекратить доступ Клиента к функционалу совершения Конверсионных операций в ДБО, уведомив Клиента не позднее чем за 1 (один) рабочий день до дня отключения.

6.19. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Конверсионной операции, вызванное нарушением Клиентом положений настоящих Условий, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.20. Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, возникшие в связи с тем, что вследствие введения каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение операций в иностранной валюте, блокирование операций, счетов, денежных средств), введенных международными организациями, РФ, иностранными государствами, любыми органами власти или центральными (национальными) банками РФ или иностранных государств, включая (но не ограничиваясь) санкции, введенные в отношении

Клиента и/или кого-либо из участников операции и/или их аффилированных лиц, обязательства Банка по настоящим Условиям не были исполнены или были исполнены ненадлежащим образом, и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств, Клиент не получил от Банка соответствующее исполнение (денежные средства).

6.21. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Клиентом в результате:

- задержки или невозможности передачи информации с использованием ДБО в случае сбоев программно-технических средств, обеспечивающих функционирование ДБО, сбоев в функционировании каналов связи, в том числе отсутствия Интернет-соединения, сбоев в работе программно-технических компонентов ДБО;
- несвоевременного уведомления Банка о прекращении полномочий Уполномоченных лиц;
- несанкционированного получения информации о Сделках неуполномоченными лицами с использованием несанкционированного доступа к ДБО или к Регистрируемым каналам связи;
- задержки или недоступности линий связи и/или ненадлежащего предоставления услуг операторами связи;
- отказа Банка от заключения Сделки по любым основаниям и причинам;
- реализации права Банка на приостановление либо прекращение доступа Клиента к ДБО;
- изменений и колебаний валютных курсов в период недоступности ДБО.

6.22. Присоединением к настоящим Условиям Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со Счета, указанного в Поручении (в случаях, когда такое списание не противоречит режиму Счета).

Заранее данный акцепт предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявленных Банком требований, в том числе без ограничений по количеству оформляемых Банком расчетных документов. Размер списываемых денежных средств должен соответствовать сумме в валюте РФ/иностранной валюте, необходимой для совершения Конверсионной операции.

## **7. ИНЫЕ УСЛОВИЯ**

7.1. Настоящие Условия являются приложением к Договору КБО и применяются к отношениям Сторон, возникающим при совершении Конверсионных операций в рамках Договора КБО.