

ПРАВИЛА
проведения конверсионных операций юридических лиц

1. Общие положения

Правила проведения конверсионных операций юридических лиц (далее – Правила) определяют порядок совершения государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Банк) конверсионных операций юридических лиц (за исключением кредитных организаций), имеющих счета в Банке (далее – Клиент).

Банк имеет право вносить в одностороннем порядке изменения в настоящие Правила с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в Правила в силу путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.veb.ru).

Конверсионные операции, предусмотренные настоящими Правилами, совершаются Банком с учетом требований законодательства Российской Федерации.

2. Термины и определения

В рамках настоящих Правил используются следующие термины и определения:

2.1. безотзывность платежа – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения и наступающая с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента;

2.2. Документ на зачисление – документы-основания для зачисления:

- аутентифицированная платежная инструкция, полученная от банка-корреспондента, подтверждающая поступление иностранной валюты на корреспондентский счет Банка, для последующего зачисления на счет Клиента в валюте, отличной от валюты платежа (далее – платежная инструкция);

- письмо Клиента, подтверждающее согласие на проведение операции зачисления иностранной валюты с указанием курса конверсионной операции (далее – письмо Клиента);

2.3. информационный ресурс Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет (www.veb.ru);

2.4. конверсионная операция – покупка/продажа иностранной или клиринговой валюты за российские рубли, покупка/продажа одной иностранной или клиринговой валюты за другую иностранную валюту;

2.5. оферта Банка – адресованное одному или нескольким Клиентам

предложение, состоящее из размещенных на информационном ресурсе Банка Правил и стандартного курса (далее – Стандартный курс) или индивидуального курса (далее – Индивидуальный курс), установленного уполномоченным сотрудником Банка при обращении Клиента в момент заключения Сделки;

2.6. рабочий день – календарная дата (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней), в которую Банк открыт для проведения операций;

2.7. Распоряжение – заявка на покупку/продажу иностранной или клиринговой валюты за рубли; заявка на конверсию иностранной валюты; заявка на продажу/перевод иностранной валюты, поступившей на транзитный валютный счет; заявление на перевод средств в валюту, отличной от валюты счета; заявление на аккредитив в валюту, отличной от валюты счета, составленные по формам, размещенным на информационном ресурсе Банка; письмо Клиента, содержащее поручение на проведение операции в валюту, отличной от валюты обязательства, при исполнении условий заключенного между Банком и Клиентом соглашения (договора), содержащего положение о проведении конверсионной операции по курсу Банка;

2.8. Сделка – соглашение сторон, заключаемое в целях совершения конверсионной операции в виде акцепта Клиентом оферты Банка путем направления в Банк Распоряжения или Документа на зачисление (письмо Клиента) с отметкой о заключении сделки по Стандартному/Индивидуальному курсу;

2.9. система ThomsonReuters Fx Trading (Fxt)/система Bloomberg Terminal – профессиональная торговая система для конфиденциального ведения переговоров и заключения сделок;

2.10. Счет – банковский счет Клиента, открытый на основании договора банковского счета;

2.11. уполномоченный сотрудник – сотрудник Дирекции казначейства, наделенный полномочиями на заключение от имени Банка Сделок с Клиентами на индивидуальных условиях;

2.12. электронный канал связи – система ThomsonReuters Fx Trading (Fxt)/система Bloomberg Terminal;

2.13. дата расчетов – дата списания со Счета Клиента денежных средств в сумме продаваемой валюты/дата зачисления на Счет Клиента денежных средств в сумме покупаемой валюты.

Иные термины, используемые в настоящих Правилах, рассматриваются в рамках законодательства Российской Федерации.

3. Порядок определения курса конверсионной операции

3.1. Банк публикует Стандартный курс по операциям с валютными парами, указанными в приложении 1 к настоящим Правилам, на информационном ресурсе Банка с указанием даты и времени начала его действия.

Стандартный курс действует до момента установления нового Стандартного курса.

3.2. При проведении конверсионных операций Клиент имеет право выбрать курс конверсионной операции с учетом следующих особенностей.

3.2.1. Стандартный курс применяется для совершения конверсионной операции в следующих случаях:

- если сумма покупаемой/продаваемой иностранной валюты по Распоряжению/суммарно по нескольким Распоряжениям одного Клиента в течение рабочего дня меньше эквивалента 100 000 (Сто тысяч) долларов США, рассчитанного по курсу Банка России на дату совершения конверсионной операции;

- если сумма покупаемой иностранной валюты по Документу на зачисление в пользу Клиента меньше эквивалента 100 000 (Сто тысяч) долларов США, рассчитанного по курсу Банка России на дату совершения конверсионной операции.

3.2.2. Индивидуальный курс применяется для совершения конверсионной операции в следующих случаях:

- если сумма покупаемой/продаваемой иностранной валюты по Распоряжению/суммарно по нескольким Распоряжениям одного Клиента в течение рабочего дня равна или превышает эквивалент 100 000 (Сто тысяч) долларов США, рассчитанный по курсу Банка России на дату совершения конверсионной операции, и Клиент воспользовался правом на заключение Сделки по Индивидуальному курсу;

- для Клиента, объем купленной/проданной иностранной валюты по Распоряжениям которого за последний квартал превышает эквивалент 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей, рассчитанный по курсу Банка России на дату совершения конверсионной операции, при условии, что сумма покупаемой/продаваемой иностранной валюты по Распоряжению/суммарно по нескольким Распоряжениям одного Клиента в течение рабочего дня/Документу на

зачисление равна или превышает эквивалент 30 000 (Тридцать тысяч) долларов США, рассчитанный Внешэкономбанком по курсу Банка России на дату совершения конверсионной операции, и Клиент воспользовался правом на заключение Сделки по Индивидуальному курсу. Не позднее четвертого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, Внешэкономбанк направляет указанным Клиентам информационные письма о предоставлении им права на проведение конверсионных операций по Индивидуальному курсу в период с пятого рабочего дня текущего квартала по четвертый рабочий день следующего квартала;

- если сумма покупаемой иностранной валюты по Документу на зачисление в пользу Клиента равна или превышает эквивалент 100 000 (Сто тысяч) долларов США, рассчитанный по курсу Банка России на дату совершения конверсионной операции, и Клиент воспользовался правом на заключение Сделки по Индивидуальному курсу;

- при совершении конверсионных операций с валютными парами, Стандартный курс по которым не установлен, а также при совершении конверсионных операций с клиринговыми валютами. При этом Банк вправе отказать Клиенту в совершении конверсионных операций с валютными парами, Стандартный курс по которым не установлен, и конверсионных операций с клиринговыми валютами при отсутствии у Банка корреспондентских счетов в указанных валютах;

- в иных случаях, предусмотренных отдельными соглашениями с Клиентами.

4. Порядок заключения/расторжения Сделок

4.1. Заключение Сделок по Стандартному курсу.

4.1.1. Сделка заключается при поступлении в Банк Документа на зачисление или Распоряжения, содержащего отметку о заключении Сделки по Стандартному курсу.

4.1.2. Сделка считается расторгнутой в следующих случаях:

- при недостаточности денежных средств на Счете Клиента. Если по состоянию на 16:00 текущего рабочего дня сумма денежных средств на Счете Клиента недостаточна для осуществления расчетов по Сделке, Банк отказывает Клиенту в исполнении Распоряжения;

- при поступлении в Банк до наступления безотзывности платежа заявки Клиента на отзыв Распоряжения.

4.2. Заключение Сделок по Индивидуальному курсу.

4.2.1. В случае соответствия Сделки условиям, указанным в п. 3.2.2 настоящих Правил, Сделка может заключаться по Индивидуальному курсу.

4.2.2. Сделка заключается уполномоченным сотрудником при обращении Клиента по телефону/электронным каналам связи.

Номера телефонов публикуются на информационном ресурсе Банка.

Телефонные переговоры фиксируются с помощью технических средств.

4.2.3. Клиент согласовывает с уполномоченным сотрудником индивидуальные условия Сделки: валюту продажи, валюту покупки, сумму Сделки, Индивидуальный курс, дату расчетов.

4.2.4. Конверсионные операции осуществляются Банком на основании Документа на зачисление (письма Клиента) или Распоряжения, содержащих индивидуальные условия Сделки и являющихся подтверждением заключенной Сделки.

4.2.5. В случае если Клиент не воспользовался правом заключения Сделки по Индивидуальному курсу, Банк имеет право провести конверсионную операцию по Стандартному курсу.

4.2.6. Сделка считается расторгнутой в следующих случаях:

- при несоответствии условий Сделки, содержащихся в Распоряжении, согласованным индивидуальным условиям Сделки. Банк отказывает Клиенту в исполнении Распоряжения;

- при недостаточности денежных средств на Счете Клиента. Если по состоянию на 16:00 текущего рабочего дня сумма денежных средств на счете Клиента недостаточна для осуществления расчетов по Сделке, Банк отказывает Клиенту в исполнении Распоряжения;

- при непоступлении в Банк Распоряжения в срок до 16:00 текущего рабочего дня;

- при непоступлении в Банк Документа на зачисление (письма Клиента) в срок до 16:00 текущего рабочего дня или несоответствии содержащихся в нем условий Сделки согласованным индивидуальным условиям Сделки. Банк осуществляет конверсионную операцию по Стандартному курсу;

- при поступлении в Банк до наступления безотзывности платежа заявки Клиента на отзыв Распоряжения.

5. Сроки проведения расчетов по Сделкам

5.1. Расчеты по Сделкам, заключенным по Стандартному курсу,

осуществляются по Стандартному курсу, действовавшему на момент поступления Распоряжения в Банк.

Конверсионная операция по Стандартному курсу при зачислении на Счет Клиента поступившей на корреспондентский счет Банка суммы иностранной валюты, отличной от иностранной валюты, в которой открыт Счет Клиента, осуществляется Банком по Стандартному курсу, действующему на момент зачисления на Счет Клиента.

5.2. Сроки проведения конверсионных операций по Распоряжениям/Документам на зачисление определены в приложении 2 к Правилам.

6. Особенности осуществления отдельных видов конверсионных операций

6.1. Конверсионные операции в рамках исполнения обязательства Банка перед Клиентом по заключенному соглашению (договору), содержащему положение о проведении конверсионной операции по курсу, отличному от курса Банка, осуществляются по курсу, указанному в соглашении (договоре).

6.2. Списание денежных средств со счета Клиента на основании заранее данного согласия (акцепта) в целях исполнения обязательства Клиента перед Банком по заключенному соглашению (договору), содержащему положение о проведении конверсионной операции по курсу Банка, в случае если в Банк не поступило Распоряжение Клиента, содержащее информацию о проведении конверсионной операции по Индивидуальному курсу, осуществляется по Стандартному курсу, действующему на момент совершения конверсионной операции. В иных случаях конверсионная операция осуществляется по курсу, указанному в соглашении (договоре).

6.3. Списание денежных средств со счета Клиента в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, при наличии в законодательном акте положения о проведении конверсионной операции по курсу Банка осуществляется по Стандартному курсу, действующему на момент совершения конверсионной операции. В иных случаях конверсионная операция осуществляется по курсу, указанному в законодательном акте.

6.4. Порядок осуществления платежей со счетов Клиентов, ведущихся в валютах зоны евро, определен в приложении 3 к Правилам.

Приложение 1
к Правилам проведения
конверсионных операций
юридических лиц

Перечень валютных пар

Наименование валюты	
Доллар США/рубль	USDRUB
Евро/рубль	EURRUB
Фунт стерлингов/рубль	GBPRUB
Швейцарский франк/рубль	CHFRUB
Иена/рубль	JPYRUB
Евро/доллар США	EURUSD
Фунт стерлингов/доллар США	GBPUSD
Доллар США/швейцарский франк	USDCHF
Евро/швейцарский франк	EURCHF
Фунт стерлингов/швейцарский франк	GBPCHF
Доллар США/иена	USDJPY
Евро/иена	EURJPY
Фунт стерлингов/иена	GBPJPY
Швейцарский франк/иена	CHFJPY
Евро/фунт стерлингов	EURGBP

Приложение 2
к Правилам проведения
конверсионных операций
юридических лиц

Сроки расчетов по Сделкам

Тип курса	Время поступления Распоряжения/Документа о зачислении (письма Клиента) в Банк	Дата расчетов по Сделке
Стандартный курс	До 16:00 по московскому времени	T
	После 16:00 по московскому времени	T+1
Индивидуальный курс	До 16:00 по московскому времени	T *
	После 16:00 по московскому времени	-

* Дата расчетов по Сделке может быть изменена уполномоченным сотрудником.

Приложение 3
к Правилам проведения
конверсионных операций
юридических лиц

Порядок осуществления платежей со счетов Клиентов,
ведущихся в валютах зоны евро

Платежи в евро со счетов Клиентов, ведущихся в валютах зоны евро, осуществляются в евро с применением следующих фиксированных курсов (единиц валюты за 1 евро):

немецкая марка	1,95583
французский франк	6,55957
итальянская лира	1936,27
испанская песета	166,386
португальский эскудо	200,482
финская марка	5,94573
ирландский фунт	0,787564
бельгийский/люксембургский франк	40,3399
нидерландский гульден	2,20371
австрийский шиллинг	13,7603

Все конверсионные операции с валютами зоны евро против иных валют осуществляются исключительно через евро путем приведения валюты зоны евро к евро по указанным фиксированным курсам.