Приложение 5

к Условиям открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в АО «Россельхозбанк»

**Регламент взаимодействия АО «Россельхозбанк» и клиентов**

**при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже
иностранной валюты и конверсионных операций**

1. **Общие положения**
	1. Регламент взаимодействия АО «Россельхозбанк» и клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций (далее – Регламент) определяет порядок взаимодействия Банка и клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты.
	2. Все виды безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты, осуществляемые в связи с обращением судебных, налоговых и других органов, определенных законодательством, на взыскание средств со счетов клиента, не являются предметом настоящего Регламента и исполняются в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.
2. **Термины и определения**

**Банк** – Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»);

**Валюта Российской Федерации** – денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также средства в рублях на банковских счетах;

**Дата валютирования** – являющаяся Рабочим днем, согласованная Клиентом и Банком дата зачисления/списания денежных средств соответственно на счет Клиента, открытый в Банке/с корреспондентского счета Банка, если счет Клиента, на который необходимо зачислить денежные средства, открыт в иной кредитной организации;

**Договор ДБО** – договор о дистанционном банковском обслуживании, заключенный между Банком и Клиентом, состоящий из условий дистанционного банковского обслуживания и заявления о присоединении к условиям дистанционного банковского обслуживания с использованием соответствующей информационной системы (в целях настоящего Регламента ИС Свой бизнес);

**Единый сервисный договор (ЕСД)** – договор о предоставлении банковских продуктов/услуг, состоящий из условий Единого сервисного договора банковского обслуживания юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и заявления о присоединении к ЕСД;

**Иностранная валюта** – денежные знаки, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

**ИС Свой Бизнес**[[1]](#footnote-2) – информационная система «Цифровой канал обслуживания юридических лиц «Свой бизнес», доступная для Клиентов, заключивших с Банком Договор ДБО, с использованием которой происходит осуществление юридически значимого электронного документооборота и обмен электронными документами. Представляет собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу и обработку сторонами электронных документов с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, персональных компьютеров и сети Интернет. Является корпоративной информационной системой, в которой Банк является оператором системы и осуществляет свою деятельность в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». ИС Свой Бизнес относится к электронным системам документооборота (согласно п. 15 ч. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации);

**Клиент** –юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, как резидент, так и нерезидент, имеющий банковский счет в Банке и являющийся его распорядителем;

**Конверсионная операция** – совершаемая в безналичном порядке операция покупки/продажи одной Иностранной валюты за другую Иностранную валюту по согласованному между Банком и Клиентом курсу (Курс Банка или Курс Банка России) с осуществлением расчетов в Дату валютирования, указанную в Распоряжении/Заявке;

**Курс Банка** – обменный курс одной Иностранной валюты на другую Иностранную валюту или Валюту Российской Федерации для совершения Операций по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионных операций, устанавливаемый Банком в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Регламента;

**Курс Банка России** – официальный курс Иностранной валюты по отношению к Валюте Российской Федерации, устанавливаемый Банком России и публикуемый на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru);

**Модуль «Валютные торги»** - реализованный в системе ИС Свой Бизнес информационно-технологический системный модуль, применяемый для согласования между Банком и Клиентом существенных условий операций покупки/продажи иностранной валюты/конверсионных операций. Предоставляет Клиенту возможность наблюдать за изменением Курса Банка в динамике и выбрать для себя момент совершения операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции (фиксации Курса Банка);

**Операция по покупке/продаже** **иностранной валюты** – совершаемая в безналичном порядке операция покупки/продажи Валюты Российской Федерации за Иностранную валюту по согласованному между Банком и Клиентом курсу (Курс Банка или Курс Банка России) с осуществлением расчетов в Дату валютирования, указанную в Распоряжении/Заявке;

**Рабочий день** – день, в который банки открыты для проведения операций в стране происхождения денежной единицы по операции покупки/продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации или конверсионной операции (для расчетов в Евро – день, в который банки открыты для проведения операций во Франкфурте-на-Майне, Германия), а также в Москве;

**Распоряжение/Заявка** – первичный документ, составленный Клиентом и предоставленный в Банк на бумажном носителе и/или в электронном виде с использованием ИС Свой Бизнес (при наличии Договора ДБО) в целях совершения Операции покупки/продажи иностранной валюты и/или Конверсионной операции, а также списания иностранной валюты с Транзитного валютного счета Клиента. Формы Распоряжений/Заявок для оформления на бумажном носителе приведены в Приложениях 1-4 к настоящему Регламенту, а также размещены на сайте Банка по адресу: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru);

**Расчетная комиссия** - комиссия на продажу иностранной валюты по курсу Банка России рассчитывается как отношение разницы между курсом продажи Банка и курсом Банка России к курсу Банка России, выраженная в процентах, округленная до сотых долей; комиссия на покупку иностранной валюты по курсу Банка России рассчитывается как отношение разницы между курсом Банка России и курсом покупки Банка к курсу Банка России, выраженная в процентах, округленная до сотых долей;

**Счет** – банковский счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту, по которому Банк осуществляет операции по списанию и зачислению средств, а также другие операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом;

**Транзитный валютный счет** – открываемый Банком Клиенту–резиденту одновременно c открытием расчетного счета в иностранной валюте на основании договора банковского счета для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиентов-резидентов и в целях учета валютных операций;

**Уполномоченное лицо Клиента (представитель)** – единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица или физическое лицо, осуществляющее действия от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на договоре, доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления;

**Электронная подпись** – 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.

1. **Виды совершаемых операций в рамках настоящего Регламента**
	1. В рамках настоящего Регламента между Банком и Клиентами совершаются следующие операции:

3.1.1. **Операции по покупке/продаже иностранной валюты**, где Банк является стороной по сделке покупки/продажи Иностранной валюты за Валюту Российской Федерации и действует за счет собственных средств;

3.1.2. **Конверсионные операции**, где Банк является стороной по сделке покупки/продажи одной Иностранной валюты за другую Иностранную валюту и действует за счет собственных средств.

1. **Порядок взаимодействия Банка и Клиента при проведении Операций по покупке/продаже иностранной валюты и Конверсионных операций**
	1. Операция по покупке/продаже иностранной валюты за рубли Российской Федерации и/или Конверсионная операция осуществляется Банком на основании Распоряжения/Заявки, составленного(ой) Клиентом и предоставленного(ой) в Банк на бумажном носителе (по формам Приложений 1-4 к настоящему Регламенту) и/или при наличии Договора о ДБО в электронном виде с использованием ИС Свой Бизнес (в целях настоящего Регламента ИС Свой бизнес, включая Модуль «Валютные торги»). Формы Распоряжений/Заявок для оформления на бумажном носителе размещены на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.rshb.ru.
		1. Продажа Иностранной валюты с Транзитного валютного счета производится по Распоряжению Клиента, оформленному по форме, приведенной в Приложении 1[[2]](#footnote-3) к настоящему Регламенту. Оставшаяся после продажи часть валютной выручки по Распоряжению Клиента зачисляется на Счет Клиента в Иностранной валюте.
		2. Продажа Иностранной валюты со Счета Клиента в Иностранной валюте производится Банком по Распоряжению Клиента, оформленному по форме, приведенной в Приложении 2 к настоящему Регламенту.
		3. Покупка Иностранной валюты для Клиентов-резидентов производится на основании Заявки Клиента-резидента, оформленной по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящему Регламенту. Покупка Иностранной валюты для Клиентов-нерезидентов производится на основании Заявки Клиента-нерезидента, оформленной по форме, приведенной в Приложении 4 к настоящему Регламенту.
	2. Распоряжение/Заявка в электронном виде, направляемое(ая) в Банк в соответствии с условиями Договора ДБО, формируется Клиентом посредством заполнения соответствующих полей в ИС Свой Бизнес (в целях настоящего Регламента ИС Свой бизнес, включая Модуль «Валютные торги») и подписывается Электронной подписью Уполномоченных лиц Клиента в соответствии с требованиями Договора ДБО. При формировании Распоряжения/Заявки в Модуле «Валютные торги» Клиенту предоставляется возможность наблюдать за изменением курса в динамике и выбирать для себя момент совершения операции (фиксации курса), а также совершать иные действия, предусмотренные Инструкцией по работе с функционалом «Валютные торги» в ДБО «Свой Бизнес»[[3]](#footnote-4).

При получении Банком Распоряжения/Заявки ИС Свой Бизнес автоматически проводится проверка подлинности Электронной подписи в соответствии с требованиями Договора ДБО. В случае успешного результата проверки подлинности Электронной подписи Распоряжению/Заявке в ИС Свой Бизнес присваивается статус «Принято по системе ДБО. ЭП верна». Также системой фиксируется дата и время приема Распоряжения/Заявки.

Одновременно ИС Свой Бизнес проводится структурный контроль Распоряжения/Заявки, принятого(ой) в электронном виде, посредством проверки реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения/Заявки[[4]](#footnote-5).

* 1. Распоряжение/Заявка на бумажном носителе составляется Клиентом в 2-х экземплярах. Все экземпляры Распоряжения/Заявки, составленного(ой) на бумажном носителе, подписываются Уполномоченными лицами Клиента, заявленными в карточке образцов подписей и оттиска печати, и заверяется оттиском печати Клиента (при наличии).

При получении Распоряжения/Заявки Клиента работник Банка, осуществляющий операционное обслуживание Клиента, осуществляет проверку идентичности подписей Уполномоченных лиц Клиента, подписавших Распоряжение/Заявку, и оттиска печати (при наличии) с карточкой образцов подписей и оттиска печати, а также заполняет реквизит «Заявка принята к исполнению» в разделе «Отметки Банка», фиксируя дату и время приема Распоряжения/Заявки.

Одновременно работником Банка осуществляется контроль целостности Распоряжения/Заявки, принятого(ой) на бумажном носителе, посредством проверки отсутствия в Распоряжении/Заявке внесенных изменений (исправлений)[[5]](#footnote-6).

* 1. Банк ежедневно, а при необходимости несколько раз в день, устанавливает Курс(ы) Банка покупки/продажи Иностранной валюты и/или размер Расчетной комиссии[[6]](#footnote-7), в том числе сообщает их Клиенту в электронном виде с использованием ИС Свой Бизнес (при наличии Договора о ДБО). В Модуле «Валютные торги» в ИС Свой бизнес Банк транслирует Курс Банка в режиме он-лайн.
		1. Если Распоряжение/Заявка Клиента принимается Банком к исполнению на бумажном носителе, то Курс Банка и/или размер Расчетной комиссии, действующий(ие) на дату и время совершения Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции, фиксируются работником Банка, осуществляющим операционное обслуживание Клиента в следующем порядке:

- работник Банка информирует Клиента о Курсе Банка и/или размере Расчетной комиссии, которые действуют на дату и время совершения операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции;

- работник Банка в обязательном порядке получает согласие Клиента на проведение Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции на предложенных Банком условиях;

- в случае получения согласия Клиента на проведение Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции, работник Банка заполняет реквизиты «Курс» и «Расчетная комиссия» в Распоряжении/Заявке Клиента. В случае несогласия Клиента операция не совершается, Распоряжение/Заявка не принимается к исполнению.

Подписание Уполномоченными лицами Клиента надлежаще оформленного Распоряжения/Заявки является акцептом Клиента условий Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции. Сделка считается заключенной с момента принятия Банком Распоряжения/Заявки к исполнению.

4.4.2. Если Распоряжение/Заявка Клиента принимается Банком в электронном виде с использованием ИС Свой Бизнес (при наличии Договора о ДБО), то Курс Банка и/или размер Расчетной комиссии, действующий(ие) на дату и время совершения Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции, фиксируются в ИС Свой Бизнес в следующем порядке:

- ИС Свой Бизнес информирует Клиента о Курсе Банка и/или размере Расчетной комиссии, которые действуют на дату и время совершения Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции;

- в случае подписания Клиентом Распоряжения/Заявки Электронной подписью, предложенные Банком условия проведения Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции считаются согласованными Клиентом, статус Распоряжения/Заявки изменяется на «В обработке».

- в случае несогласия Клиента на проведение Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции на предложенных Банком условиях, Клиент не подписывает Распоряжение/Заявку Электронной подписью, операция не совершается.

Подписание Клиентом Распоряжения/Заявки Электронной подписью в ИС Свой Бизнес является акцептом Клиента условий Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции. Сделка считается заключенной с момента принятия Банком Распоряжения/Заявки к исполнению с использованием ИС Свой Бизнес.

 Распоряжения/Заявки, направленные в Банк с использованием ИС Свой Бизнес, обрабатываются автоматически в соответствии с бизнес-процессом, установленным в Банке. По итогу проведения операции по покупке/продаже Иностранной валюты и/или Конверсионной операции у Распоряжения/Заявки в ИС Свой Бизнес автоматически изменяется статус на «Исполнено». После изменения статуса у Клиента появляется возможность скачать в формате PDF и/или распечатать Распоряжение/Заявку[[7]](#footnote-8) с отметкой Банка об исполнении.

* 1. Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионные операции по Распоряжениям/Заявкам Клиентов осуществляются по Курсу Банка или по Курсу Банка России с уплатой Банку Расчетной комиссии, действующим на момент исполнения таких Распоряжений/Заявок.

По Операциям покупки/продажи иностранной валюты по Курсу Банка России с Клиента взимается Расчетная комиссия, действующая на момент исполнения таких Распоряжений/Заявок.

По Операциям покупки/продажи иностранной валюты и/или Конверсионным операциям по Курсу Банка, Расчетная комиссия не взимается.

* 1. При совершении Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции, списание средств (депонирование) со Счета Клиента в соответствующей валюте осуществляется в день подачи Клиентом Распоряжения/Заявки, а зачисление средств на Счет Клиента в соответствующей валюте осуществляется в соответствии с Датой валютирования[[8]](#footnote-9), указанной в Распоряжении/Заявке.

Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется исходя из остатка денежных средств, находящихся на его Счете на начало дня,
и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;

- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента
и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения/Заявки подлежат исполнению Банком.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения/Заявки к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту (если Распоряжения/Заявки оформлены на бумажном носителе).

* 1. Срок подачи Распоряжения/Заявки до 16-00 (по пятницам и в предпразничные дни время подачи Распоряжения/Заявки уменьшается на соответствующее сокращение рабочего времени Банка[[9]](#footnote-10)) московского времени.

Распоряжения/Заявки, поданные после установленного времени подачи Распоряжения/Заявки, к исполнению не принимаются.

Для Клиентов филиалов Банка, расположенных в других часовых поясах, отличных от московского, время приема Банком Распоряжений/Заявок от Клиентов устанавливается филиалом по местному времени с учетом необходимости соблюдения изложенных в данном пункте общих требований.

Распоряжения/Заявки, поданные после установленного времени подачи Распоряжения/Заявки, к исполнению не принимаются.

* 1. Банк не принимает к исполнению Распоряжения/Заявки Клиента в следующих случаях.

4.8.1. Распоряжение/Заявка оформлено(а) с нарушением требований, установленных настоящим Регламентом.

4.8.2. Сумма денежных средств на Счете Клиента меньше суммы, требуемой для осуществления Операции покупки/продажи иностранной валюты и/или Конверсионной операции и уплаты Банку Расчетной комиссии.

4.8.3. Распоряжение/Заявка предоставлено(а) в Банк позднее времени, определенного настоящим Регламентом.

4.8.4. При наличии законодательных ограничений на проведение расходных операций по счету, в том числе ограничений, установленных Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

4.8.5. При наличии обстоятельств, указанных в п. 4.11 настоящего Регламента.

4.8.6. В иных случаях, установленных законодательством.

* 1. При совершении Операции покупки/продажи иностранной валюты и/или Конверсионной операции Клиент:

4.9.1. Обеспечивает наличие на своем Счете на момент исполнения Операции покупки/продажи иностранной валюты и/или Конверсионной операции достаточной суммы денежных средств в Валюте Российской Федерации/Иностранной валюте для исполнения Банком Распоряжения/Заявки Клиента, а также уплаты Банку Расчетной комиссии.

4.9.2. Своевременно (не позднее времени, указанного в настоящем Регламенте) предоставляет:

- надлежащим образом оформленные Распоряжения/Заявки на покупку/продажу иностранной валюты, совершение Конверсионной операции;

- в случае если операция, совершаемая согласно настоящему Регламенту, подлежит валютному контролю, документы, предусмотренные главой 2 Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;

- в случае получения от Банка уведомления о необходимости предоставления документов (информации), документы для обновления сведений, полученных в результате идентификации либо подтверждения актуальности ранее представленных документов (информации) в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Запрос документов и дополнительной информации по операциям может быть осуществлен посредством: вручения письма-запроса лично Клиенту, направления Клиенту письма с уведомлением, письма по электронной почте[[10]](#footnote-11), указанной Клиентом при заключении Договора, либо ИС Свой Бизнес. Запрашиваемые документы должны быть представлены Клиентом лично либо направлены по ИС Свой Бизнес.

В случае непредставления Клиентом запрашиваемых документов, после предварительного уведомления, Банк посредством ИС Свой Бизнес/электронной почты, указанной Клиентом при заключении Договора, реализует право не отказ Клиенту в совершении операции.

* 1. Отзыв принятого(ой) Банком Распоряжения/Заявки или отмена операции Клиентом не допускается.

4.11. Банк может отказать Клиенту в совершении Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции в случае если иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центральным банком либо органом надзора (в том числе банковского) иностранного государства, либо каким-либо уполномоченным органом местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организацией (ее уполномоченными органами или иными уполномоченными субъектами применения права) в отношении Банка, и (или) Клиента введены любые ограничительные меры, в том числе, но не ограничиваясь, специальные режимы исполнения, ограничения в отношении соответствующего вида валюты платежа, электронных систем и каналов связи, используемых для осуществления расчетов, либо приняты законодательные и иные нормативные акты уполномоченных органов государственной власти Российской Федерации/Банка России, связанные с запретительными и ограничительными мерами, в силу которых Банк или Клиент не имеет возможности совершить Операцию по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионную операцию.

Приложение 1

к Регламенту взаимодействия АО «Россельхозбанк»

и клиентов при осуществлении безналичных

операций по покупке/продаже иностранной валюты

и конверсионных операций

АО «Россельхозбанк» регистрационный номер 3349

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование юридического лица, (Ф.И.О. физического лица – индивидуального предпринимателя) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| *ОГРН* |  |
| *ОКПО* |  |
| *ИНН* |  |
| Телефон клиента |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Распоряжение № |  | от |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Из общей суммы валютной выручки (уведомление № \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.) |  |

|  |
| --- |
|  |

(сумма в валюте прописью)

|  |  |
| --- | --- |
| Спишите с нашего транзитного счета № |  |
| С зачислением на наш расчетный счет в иностранной валюте № |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| (сумма в валюте цифрами) |  |
| [ 61100 ] код вида операции |  |  |

 (сумма в валюте прописью)

В соответствии с действующими тарифами

[ ] – продаем АО «Россельхозбанк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

по курсу АО «Россельхозбанк» (наименование и код валюты)

[ ] – продаем АО «Россельхозбанк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

по курсу Банка России с взиманием комиссии (наименование и код валюты)

Спишите с транзитного валютного счета №

|  |
| --- |
|  |

сумму продаваемой иностранной валюты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (цифрами) |  |  |
| (прописью) |  |

Информация об операции для валютного контроля:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код вида операции | Код валюты | Сумма по коду вида операции | Уникальный номер контракта (кредитного договора) или номер и (или) дата договора (контракта) | Код валюты контракта (кредитного договора) | Сумма в валюте контракта (кредитного договора) | Сумма контракта (кредитного договора) не превышает 1 млн. рублей или ее эквивалент в иностранной валюте |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Рублевый эквивалент проданной валюты зачислите на наш счет

|  |  |
| --- | --- |
| № счета |  |
| Наименование банка |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *БИК* |  | Корреспондентский счет № |  |

Согласованный курс/расчетная комиссия:

|  |  |
| --- | --- |
| Курс | Расчетная комиссия |
|  |  |

Руководитель юридического лица

(Ф.И.О. физического лица –

индивидуального предпринимателя) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

|  |
| --- |
|  |

Отметки Банка:

Принято к исполнению: \_\_\_\_ч.\_\_\_м. \_\_\_ \_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

|  |  |
| --- | --- |
| Дата зачисления | Сумма российских рублей к зачислению |
|  |  |

Ответственный исполнитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Приложение 2

к Регламенту взаимодействия АО «Россельхозбанк»

и клиентов при осуществлении безналичных

операций по покупке/продаже иностранной валюты

и конверсионных операций

**АО «Россельхозбанк» регистрационный номер 3349**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Распоряжение на продажу иностранной валюты с расчетного валютного счета №** |  | от |  |
|  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Клиент: | Наименование |  |
|  | Адрес |  |
|  | ИНН |  |  |
|  | ОКПО |  |  |
|  | ОГРН |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Телефон |  | Факс |  | Телекс |  |

|  |  |
| --- | --- |
| В случае необходимости просим связаться с: |  |

В соответствии с действующими тарифами

[ ] – продаем АО «Россельхозбанк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

по курсу АО «Россельхозбанк» (наименование и код валюты)

[ ] – продаем АО «Россельхозбанк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

по курсу Банка России (наименование и код валюты)

с взиманием комиссии

Спишите с расчетного валютного счета №

|  |
| --- |
|  |

сумму продаваемой иностранной валюты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (цифрами) |  |  |
| (прописью) |  |

Российские рубли зачислить на наш банковский счет в российских рублях по следующим реквизитам:

|  |  |
| --- | --- |
| № счета |  |
| Наименование банка |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| БИК |  | Корреспондентский счет № |  |

Согласованный курс/расчетная комиссия:

|  |  |
| --- | --- |
| Курс | Расчетная комиссия |
|  |  |

Руководитель юридического лица

(Ф.И.О. физического лица –

индивидуального предпринимателя) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

|  |
| --- |
|  |

Отметки Банка:

Заявка принята к исполнению: \_\_\_ч. \_\_\_м. \_\_\_ \_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ о (подпись) (расшифровка подписи)

|  |  |
| --- | --- |
| Дата зачисления  | Сумма российских рублей к зачислению |
|  |  |

Ответственный исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

М.Ш.

Приложение 3

к Регламенту взаимодействия АО «Россельхозбанк»

и клиентов при осуществлении безналичных

операций по покупке/продаже иностранной валюты

и конверсионных операций

АО «Россельхозбанк» регистрационный номер 3349

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Заявка на покупку иностранной валюты №** |  | от |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Клиент: | Наименование |  |
|  | Адрес |  |
|  | ИНН |  |  |
|  | ОКПО |  |  |
|  | ОГРН |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Телефон |  | Факс |  | Телекс |  |

**В соответствии с действующими тарифами**

**[ ] –** покупаем у АО «Россельхозбанк » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование и код валюты)

 по курсу АО «Россельхозбанк»

**[ ] –** покупаем у АО «Россельхозбанк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование и код валюты)

 по курсу АО «Россельхозбанк» с последующей конверсией при переводе

 по кросс-курсу АО «Россельхозбанк»

**[ ] –** покупаем у АО «Россельхозбанк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 по курсу Банка России с взиманием комиссии (наименование и код валюты)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма покупаемой валюты |  | (цифрами) | Сумма рублей/ продаваемой валюты |  | (цифрами) |

|  |  |
| --- | --- |
| (прописью) | (прописью) |

**код валютной операции:**

□ **[01030]** – покупка резидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации

□ **[01040]** – покупка (продажа) резидентом одной иностранной валюты за другую иностранную валюту

 отметить в соответствии с проводимой операцией

**[ ]** – покрытие в рублях спишите с нашего счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в вашем банке.

**[ ]** – покрытие в рублях обязуемся перечислить платежным поручением не позднее

даты принятия заявки банком на счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**[ ]** – сумму в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(вид продаваемой валюты)* спишите с нашего счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в вашем банке.

В случае непоступления средств на указанный счет заявка исполнению не подлежит.

Купленную иностранную валюту просим зачислить на расчетный валютный счет в вашем банке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| (сумма в валюте цифрами) |  |

 (сумма в валюте прописью)

Согласованный курс/расчетная комиссия:

|  |  |
| --- | --- |
| Курс | Расчетная комиссия |
|  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование Клиента) (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

|  |
| --- |
|  |

Отметки Банка:

Принято к исполнению: \_\_\_ч.\_ \_\_\_м. \_\_\_ \_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

|  |  |
| --- | --- |
| Дата зачисления | Сумма иностранной валюты к зачислению |
|  |  |

Ответственный исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

М.Ш.

Приложение 4

к Регламенту взаимодействия АО «Россельхозбанк»

и клиентов при осуществлении безналичных

операций по покупке/продаже иностранной валюты

и конверсионных операций

АО «Россельхозбанк» регистрационный номер 3349

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Заявка на покупку валюты** (для нерезидента) № |  | от |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Клиент: | Наименование |  |
|  | Адрес |  |
|  | ИНН |  |  |
|  | ОКПО |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Телефон |  | Факс |  | Телекс |  |

|  |  |
| --- | --- |
| В случае необходимости просим связаться с: |  |

Банковский счет клиента в российских рублях

|  |  |
| --- | --- |
| № счета |  |
| Наименование банка |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| БИК |  | Корреспондентский счет № |  |

**В соответствии с действующими тарифами**

**[ ] –** покупаем у АО «Россельхозбанк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование и код валюты)

 по курсу АО «Россельхозбанк»

**[ ] –** покупаем у АО «Россельхозбанк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование и код валюты)

 по курсу АО «Россельхозбанк» с последующей конверсией при переводе по кросс-курсу АО «Россельхозбанк»

**[ ] –** покупаем у АО «Россельхозбанк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 по курсу Банка России с взиманием комиссии (наименование и код валюты)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма покупаемой валюты |  | (цифрами) | Сумма рублей |  | (цифрами) |

|  |  |
| --- | --- |
| (прописью) | (прописью) |

|  |  |
| --- | --- |
| [ ] – сумму в рублях просим списать с нашего счета № |  |

в вашем банке.

[ ] – сумму в рублях обязуемся перечислить платежным поручением не позднее даты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| принятия заявки банком | на счет № |  |

В случае непоступления средств на указанный счет заявка исполнению не подлежит.

Купленную иностранную валюту просим зачислить на наш расчетный валютный счет:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| БИК |  | Корреспондентский счет № |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Регистрационный номер Банка |  |

Согласованный курс/расчетная комиссия:

|  |  |
| --- | --- |
| Курс | Расчетная комиссия |
|  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование Клиента) (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

|  |
| --- |
|  |

Отметки Банка:

Принято к исполнению: \_\_\_ч. \_\_\_м. \_\_\_ \_\_\_ 20\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

|  |  |
| --- | --- |
| Дата зачисления | Сумма иностранной валюты к зачислению |
|  |  |

Ответственный исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)

М.Ш.

1. Необходимая информация для работы в ИС Свой Бизнес расположена на сайте Банка в сети интернет по адресу: https://www.rshb.ru/business/svoy-business-dbo [↑](#footnote-ref-2)
2. Заполнение раздела «Информация об операции для валютного контроля» осуществляется в порядке, установленном Регламентом взаимодействия клиентов с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю. Поле «Сумма контракта (кредитного договора) не превышает 1 000 000 рублей или ее эквивалент в иностранной валюте» заполняется при наличии технической возможности отметкой «V» только в случае если сумма договора, по которому осуществляется платеж, не превышает 1 000 000 рублей или ее эквивалент в иностранной валюте. Поля «Код валюты контракта (кредитного договора)» и «Сумма в валюте контракта (кредитного договора)» заполняются только при формировании ЭД в ИС Свой Бизнес. [↑](#footnote-ref-3)
3. Размещена на сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.rshb.ru/business/ved/currency-operations>. [↑](#footnote-ref-4)
4. Установленных Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П. [↑](#footnote-ref-5)
5. Внесение исправлений, использование корректирующей жидкости не допускаются. [↑](#footnote-ref-6)
6. С тарифами Банка можно ознакомится на сайте Банка в сети интернет по адресу: https://www.rshb.ru/business/special/tariff. [↑](#footnote-ref-7)
7. Печатная форма Распоряжения/Заявки содержит все существенные условия проведения операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции (дата проведения операции, валютная пара, курс (Курс Банка или Курс Банка России) и/или размер Расчетной комиссии). [↑](#footnote-ref-8)
8. Списание средств со Счета Клиента и зачисление средств на Счет Клиента осуществляется Банком на основании Распоряжения/Заявки в день подачи клиентом Распоряжения/Заявки. [↑](#footnote-ref-9)
9. При наличии Договора ДБО уведомления о сокращении рабочего времени в предпраздничные дни Клиент получает посредством ИС Свой Бизнес. При обращении Уполномоченного лица Клиента в Банк лично информацию о сокращении рабочего времени в предпраздничные дни Клиент получает от работника Банка, непосредственно осуществляющего операционное обслуживание. [↑](#footnote-ref-10)
10. Направление информации, составляющей охраняемую законом тайну, по незащищенным каналам связи, включая незащищенную электронную почту, запрещается. [↑](#footnote-ref-11)