

Условия осуществления Банком ВТБ (ПАО) конверсионных операций по поручениям клиентов, использующих систему дистанционного банковского обслуживания «ВТБ Бизнес Онлайн»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	4
3. Виды проводимых Банком Конверсионных операций в рамках Условий	5
4. Сроки осуществления Конверсионных операций в рамках Условий.....	5
5. Оформление Поручений на покупку/продажу иностранной валюты за валюту РФ/другую иностранную валюту	5
6. Порядок совершения Конверсионных операций по покупке/продаже иностранной валюты за валюту РФ/другую иностранную валюту	6
7. Установление и взимание комиссионного вознаграждения по Конверсионным операциям	7
8. Иные условия.....	8
9. Антиторрупционная оговорка	9

1. Термины и определения

Банк – Банк ВТБ (публичное акционерное общество);

Дата валютирования – дата осуществления расчетов (платежей) по Конверсионной операции.

Договор банковского счета – договор или соглашение, в соответствии с которым Клиенту открыт в Банке Счет Клиента и предоставляются банковские услуги;

Доступный остаток – текущий остаток денежных средств на Счете Клиента доступный для совершения операций, с учетом движения средств в течение текущего дня, без учета арестованных или приостановленных денежных средств со стороны уполномоченных органов;

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность без образования юридического лица, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – резидент либо нерезидент РФ (статус нерезидента определяется в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», далее – валютное законодательство РФ);

Конверсионная операция – операция, осуществляемая за счет денежных средств Клиента, по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за валюту РФ либо другую иностранную валюту;

Курс Банка – курс проведения Конверсионной операции, устанавливаемый Банком для проведения отдельной Конверсионной операции;

Поручение – документ в электронной форме, содержащий поручение Клиента на покупку или продажу иностранной валюты за валюту РФ/другую иностранную валюту, предоставляемый для проведения Конверсионной операции по установленной Банком форме;

РФ – Российская Федерация;

Сайт Банка в сети Интернет – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.vtb.ru>;

Сетевое подразделение – региональный операционный офис/операционный офис/дополнительный офис филиала Банка ВТБ (ПАО) в котором открыт Счет Клиента;

Система ДБО «ВТБ Бизнес Онлайн» (СДБО) – автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания Клиентов, применяемая в Банке для обмена между Банком и Клиентом документами и информацией, подписанными электронной подписью, в электронной форме по сети Интернет;

Соглашение о комплексном обслуживании Клиента с использованием системы «ВТБ Бизнес Онлайн» (Соглашение ВТБ БО) – соглашение между Банком и Клиентом, заключаемое путем присоединения Клиента на основании заявления к «Условиям дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «ВТБ Бизнес Онлайн» в Банке ВТБ (ПАО);

Стороны – Банк и Клиент (совместно или по отдельности);

Счет Клиента – расчетный счет Клиента (если не указано иное, под счетом подразумевается счет, открытый в Банке, в валюте РФ/ иностранной валюте/ транзитный валютный счет Клиента);

Тарифы – документ Банка, устанавливающий тарифы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком. Информация о действующих Тарифах размещается на Сайте Банка в сети Интернет. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящих Условий. Тарифы могут быть изменены в порядке и на условиях, указанных в п. 7.4 Условий;

Уполномоченное лицо Клиента – единоличный исполнительный орган Клиента или представитель Клиента, действующий на основании доверенности (в доверенности должны быть предусмотрены соответствующие полномочия на заключение и расторжение сделок, подписания поручений на покупку/продажу иностранной валюты в целях совершения Конверсионных операций и распоряжение денежными средствами на Счете Клиента);

Условия – настоящие Условия осуществления Банком ВТБ (ПАО) конверсионных операций по Поручениям клиентов, использующих Систему ДБО «ВТБ Бизнес Онлайн»;

Электронная подпись (ЭП) – 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, отвечающая требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Вид ЭП, условия и порядок ее использования в целях Условий регламентируются Соглашением ВТБ БО.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия, регулирующие порядок и условия совершения Конверсионных операций с использованием СДБО между Клиентом и Банком, являются предложением (офертой) Банка о заключении Договоров об условиях покупки/продажи иностранной валюты (далее – Договор) с Клиентами.

Текст Условий (как оферты) размещается на официальном Сайте Банка в сети Интернет.

2.2. Договор считается заключенным с момента получения Банком первого Поручения, направленного Клиентом в СДБО. Отправка такого Поручения означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий Договора без каких-либо изъятий и/или ограничений (акцепт оферты).

2.3. Акцептуя оферту, изложенную в Договоре Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с условиями Договора, Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие и обязуется их выполнять;

- акцепт произведен Уполномоченным лицом Клиента, имеющим соответствующие полномочия на заключение сделок, подписание Поручений;

- не возражает против права Банка в соответствии с п. 1 статьи 450 Гражданского кодекса РФ в одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы.

2.4. Конверсионные операции осуществляются в разделе «Онлайн конверсия» СДБО (далее также – Сервис). Каждое Поручение на проведение Конверсионной операции, направленное посредством Сервиса, считается направленным в соответствии с настоящими Условиями.

2.5. Если Клиент не согласен с каким-либо отдельным положением Условий или с Условиями в целом либо Тарифами, в том числе в случае несогласия Клиента с новой редакцией Условий/Тарифов в соответствии с п. 7.3, 7.4.1, 8.5., 8.6., он вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, направив в Банк уведомление в соответствии с п. 8.1 Договора.

2.6. Любые действия, совершенные с помощью Сервиса, считаются и признаются действиями, совершенными непосредственно Клиентом.

2.7. При поступлении в СДБО Поручения от Клиента Банк осуществляет проверку полномочий лица, подписавшего указанное Поручение в соответствии с Соглашением ВТБ БО. Подписание Поручения возможно только Уполномоченным лицом Клиента.

2.8. Банк вправе запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.9. Клиент обязуется предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, ранее предоставленных в Банк (в том числе в целях приема на обслуживание Банка), в течение 2 (двух) рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений (их государственной регистрации), уведомлять в письменной форме Банк в течение 2 (двух) рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п.

2.10. Банк вправе отказать в совершении Конверсионной операции в случаях, предусмотренных законодательством РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк посредством СДБО предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в совершении Конверсионной операции на основании законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.

2.11. Клиент понимает и принимает на себя возможные риски, связанные с совершением Конверсионной операции по Курсу Банка, рассчитанному/установленному Сервисом с учетом колебаний курсов валют, оказывающих влияние на планируемый Клиентом результат

Конверсионной операции, а также связанные с совершением Конверсионной операции в условиях 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.

3. Виды проводимых Банком Конверсионных операций в рамках Условий

3.1. Банк проводит следующие виды Конверсионных операций в Сервисе:

- покупка/продажа иностранной валюты за валюту РФ;
- покупка/продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту.

4. Сроки осуществления Конверсионных операций в рамках Условий

4.1. Сроки проведения Конверсионных операций по покупке/продаже иностранной валюты за валюту РФ/за другую иностранную валюту (по московскому времени) в Сервисе на основании Поручения, сформированного и поданного Клиентом в Банк в электронной форме размещены на Сайте Банка в сети Интернет.

5. Оформление Поручений на покупку/продажу иностранной валюты за валюту РФ/другую иностранную валюту

5.1. С целью выполнения Конверсионной операции Клиентом оформляется и направляется в Банк соответствующее Поручение в электронной форме посредством заполнения формализованного документа в Сервисе.

5.2. Поручение должно содержать следующую информацию:

- дату и время направления Клиентом в Банк Поручения;
- наименование и сумму продаваемой Клиентом валюты;
- наименование и сумму покупаемой Клиентом валюты;
- Курс Банка;
- банковский Счет Клиента, открытый в Банке, с которого производится списание валюты;
- банковский Счет Клиента, открытый в Банке, на который должно производиться зачисление приобретенной Клиентом валюты.

5.3. Поручение формируется в Сервисе:

5.3.1. путем самостоятельного заполнения Клиентом следующих параметров формы Поручения:

- выбора валютной пары, т.е. наименования покупаемой /продаваемой валюты;
- выбора одной из валют (продаваемой или покупаемой) и заполнения суммы выбранной валюты;
- номера банковского счета Клиента, открытого в Банке, с которого производится списание продаваемой валюты;
- номера банковского счета Клиента, открытого в Банке, на который должно производиться зачисление приобретаемой Клиентом валюты.

Клиент в Поручении, созданном с использованием Сервиса, может указать для зачисления купленной иностранной валюты только Счета, открытые в Банке.

5.3.2. автоматического заполнения Сервисом следующих параметров формы Поручения:

- даты и времени направления Клиентом в Банк Поручения;

- Курса Банка
- суммы покупаемой/продаваемой валюты, рассчитанной исходя из курса Банка данной Конверсионной операции.

5.4. В случае согласия Клиента с установленным Курсом Банка для Конверсионной операции, Клиент в Сервисе подписывает Поручение с проставлением ЭП Уполномоченного лица Клиента, в соответствии с Соглашением ВТБ БО.

5.5. Направление Клиентом Поручения настоящим посредством Сервиса является безусловным и безотзывным согласием Клиента совершить Конверсионную операцию на условиях, указанных в Поручении, с учетом положений п. 2.11. Условий.

5.6. Подписание Клиентом Поручения в порядке, установленном в пункте 5.4. настоящих Условий, признается Сторонами согласием Клиента со всеми параметрами подписанного Поручения, независимо от того, указаны ли такие параметры Клиентом самостоятельно, установлены непосредственно Сервисом или определены Банком в индивидуальном порядке в соответствии с п. 7.3. Условий.

5.7. Конверсионные операции осуществляются за счет денежных средств, находящихся на расчетных счетах Клиентов, а также на их специальных счетах, если такие операции разрешены режимами этих счетов, указанных в Поручении на основании заранее данного акцепта. Клиент обеспечивает достаточность денежных средств на счете для исполнения проводимой Клиентом Конверсионной операции.

В случае если суммы денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента, в соответствии с Поручением, подписываемым Клиентом в Сервисе, недостаточно для проведения Конверсионной операции, отправка Поручения в Банк будет недоступна, Конверсионная операция не будет произведена.

Также Конверсионная операция не проводится Банком:

- в случае наличия решений уполномоченных органов о приостановлении операций по Счету Клиента;
- и/или в случае наложения ареста на денежные средства на Счете Клиента, с которого должны быть списаны денежные средства для осуществления Конверсионной операции и выплаты вознаграждения Банка;
- и/или в случае, если режим Счета Клиента не допускает списание с него денежных средств Банком для проведения Конверсионной операции и выплаты вознаграждения Банка.

В случае наложения ареста на денежные средства на Счете Клиента или приостановления операций по Счету Клиента со стороны уполномоченных органов, Конверсионные операции исполняются при наличии Доступного остатка на Счете Клиента.

Конверсионные операции не проводятся Банком и Банк вправе по своему усмотрению и без указания причин в одностороннем порядке отказать от исполнения Поручения в случае, если осуществление такой операции/исполнение Поручения приведет к нарушению действующего законодательства РФ.

5.8. В рамках Условий Конверсионные операции совершаются посредством Сервиса исключительно Датой валютирования «сегодня».

6. Порядок совершения Конверсионных операций по покупке/продаже иностранной валюты за валюту РФ/другую иностранную валюту

6.1. Поручение на покупку/продажу иностранной валюты за валюту РФ/другую иностранную валюту принимаются Банком к исполнению после проведения Банком проверки полноты и правильности оформления Поручения, а также соответствия представленного Клиентом Поручения требованиям действующего валютного законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Банка.

6.2. Поручения Клиентов по Конверсионным операциям принимаются с обязательством исполнения в тот же рабочий день при условии предоставления Поручения в Банк в течение срока, указанного в разделе 4 настоящих Условий.

6.3. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Поручения:

- при невозможности исполнения Поручения по независящим от Банка причинам, в том числе при отсутствии рыночной возможности исполнения Банком Поручения Клиента;
- при отсутствии технической возможности исполнения Поручения;
- если на Счете Клиента недостаточно денежных средств для проведения Конверсионной операции и уплаты комиссии Банка (если такая комиссия взимается);
- при невозможности исполнения Поручения Клиента по курсу, указанному в Поручении, в сроки, указанные в разделе 4 настоящих Условий;
- если исполнение Поручения приведет к нарушению действующего законодательства РФ;
- по своему усмотрению и без указания причин.

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

6.4. Конверсионная операция по Поручению Клиента проводится по Курсу Банка, установленному на момент проведения этой операции и указанному в Поручении.

6.5. Конверсионные операции в Сервисе подтверждаются только ЭП Уполномоченного лица Клиента.

6.6. Клиент согласен, что Банк вправе без объяснения причин отключить Клиента от раздела «Онлайн конверсия» Системы ДБО «ВТБ Бизнес Онлайн», направив Клиенту посредством СДБО соответствующее уведомление не позднее чем за 1 (один) рабочий день до дня отключения.

6.9. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, Конверсионной операции из-за нарушения Клиентом положений настоящих Условий, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также нормативными правовыми или индивидуальными актами государственных или иных уполномоченных органов.

6.10. Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, если в связи с действием 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 Договору не исполнены или исполнены ненадлежащим образом и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по Договору, Клиент не получил от Банка соответствующего исполнения (денежные средства).

7. Установление и взимание комиссионного вознаграждения по Конверсионным операциям

7.1. За услуги по проведению Конверсионных операций Банк взимает с Клиента вознаграждение в размере и на условиях, установленных Банком на дату проведения операции в соответствии с Тарифами.

7.2. Присоединением к настоящим Условиям Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств с банковского счета, указанного в Поручении (в случаях, когда такое списание не противоречит режиму банковского 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, без возможности их частичного исполнения. При этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать сумме в рублях РФ/иностранной валюте, необходимой для покупки/продажи иностранной валюты, и сумме обязательств Клиента перед Банком по оплате вознаграждения (комиссии).

Вознаграждение определяется в процентах либо в абсолютном выражении от суммы средств, непосредственно предназначенных для покупки/продажи иностранной валюты.

7.3. В случае, если в соответствии с Тарифами, размер комиссионного вознаграждения определяется Банком в зависимости от объемов Конверсионных операций, совершаемых Клиентом, информация о порядке определения ставок комиссионного вознаграждения доводится до сведения

Клиента путем размещения в СДБО. По мере внесения изменений в порядок расчета размера ставок комиссионного вознаграждения Банк уведомляет об этом Клиента в СДБО не позднее 10 (десяти) рабочих дней до вступления изменений в силу.

7.4. Банк вправе вносить изменения в Тарифы в одностороннем порядке. Тарифы Банка в новой редакции публикуется на Сайте Банка в сети Интернет.

7.4.1. Об изменениях, внесенных в Тарифы и дате вступления изменений в силу Банк уведомляет Клиента не позднее 10 (десяти) рабочих дней до вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка в сети Интернет и/или во всех операционных залах в Сетевых подразделениях по месту открытия Счета.

7.4.2. Размер комиссии определяется Банком в одностороннем порядке в зависимости от волатильности на валютном биржевом/небиржевом рынке и внешних факторов, блокирующих Банку покупку/продажу валюты.

7.4.3. С даты вступления в силу измененных Тарифов вознаграждение за проведение Конверсионных операций взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

8. Иные условия

8.1. Договор вступает в силу с момента получения Банком первого Поручения, направленного Клиентом в СДБО и действует до его расторжения или до даты расторжения Соглашения ВТБ БО.

В случае одностороннего отказа Клиента или Банка от исполнения Договора, иницилирующая Сторона направляет другой Стороне посредством СДБО уведомление, подписанное ЭП лица, уполномоченного расторгать Договор, о своем намерении расторгнуть Договор не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня расторжения. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в таком уведомлении.

Если Клиент после прекращения Договора создает, подписывает ЭП Уполномоченного лица Клиента и направляет в соответствии с разделом 5 Условий Поручение, настоящий Договор считается возобновленным на условиях, действующих на дату его подписания.

8.2. Все споры по Условиям разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия – в Арбитражном суде по месту заключения Договора в соответствии с законодательством РФ.

8.3. Направление уведомлений Банком и Клиентом осуществляется по Системе ДБО «ВТБ Бизнес Онлайн».

8.4. Переданные Клиенту/ Банку по Системе ДБО «ВТБ Бизнес Онлайн» документы/уведомления в виде электронных документов, подписанных электронной подписью (в т. ч. как вложение в документы свободного формата), имеют юридическую силу указанных документов на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Клиента и Банка.

8.5. Банк вправе вносить изменения в Условия в одностороннем порядке. Условия в новой редакции публикуются на Сайте Банка в сети Интернет.

Об изменениях, внесенных в Условия Банк уведомляет Клиента не позднее 10 (десяти) рабочих дней до вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка в сети Интернет и/или во всех операционных залах в Сетевых подразделениях по месту открытия Счета.

8.6. Проведение Клиентом первой, с даты, указанной в информации Банка об изменении Условий, Тарифов, Конверсионной операции посредством Сервиса, является согласием Клиента с новыми Условиями, Тарифами.

8.7. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом указанной информации от Банка, Клиент обязуется регулярно самостоятельно обращаться на Сайт Банка в сети Интернет за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Условия, Тарифы.

8.8. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по информированию Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Условия, Тарифы.

9. Антикоррупционная оговорка

9.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны обязуются не выплачивать, не предлагать выплатить и не допускают выплату денежных средств и/или передачу ценностей (ценных подарков) прямо или косвенно, напрямую либо через посредников любым лицам для оказания влияния на их действия или решения, которые могут нарушить паритетность Сторон по исполнению договорных обязательств, привести к созданию незаконных преимуществ для одной из Сторон за счёт интересов другой Стороны или способствовать наступлению неблагоприятных последствий для одной из Сторон, а также достижению иных противоправных целей, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

9.2. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны обязуются не осуществлять действия, квалифицируемые применимым к Договору законодательством как вымогательство взятки или предмета коммерческого подкупа, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, дача или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление должностными полномочиями, получение незаконного вознаграждения от имени юридического лица, а также иные действия, нарушающие требования законодательства РФ и международных договоров в сфере противодействия коррупции, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

9.3. Стороны заверяют друг друга в том, что на момент заключения Договора они не выступают и впоследствии не будут выступать в качестве стороны по другому договору (контракту, соглашению), предметом которого является получение материального вознаграждения либо иных выгод как имущественного, так и неимущественного характера, за исполнение обязательств по Договору.

9.4. Стороны обязуются принимать меры по предотвращению ситуаций, при которых личная заинтересованность работников Сторон влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими своих должностных обязанностей (конфликт интересов) применительно к Договору.

9.5. В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее работниками каких-либо положений пунктов 9.1 – 9.4 Условий (далее – Нарушение), Сторона, располагающая такими сведениями, обязана в течение 1 (одного) рабочего дня с даты их получения уведомить о Нарушении другую Сторону в письменной форме (далее – Уведомление).

В Уведомлении обязательно указываются факты и (или) предоставляются материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти Нарушение (далее – Материалы).

Способ передачи Уведомления, а также последующая обработка Уведомления и Материалов должны исключать возможность доступа к их содержанию третьих лиц.

9.6. Сторона, получившая Уведомление, обязана его рассмотреть в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического получения Уведомления и направить другой Стороне письменный ответ о результатах его рассмотрения. Стороны обязуются совместно вести письменные и устные переговоры по урегулированию спорной ситуации.

9.7. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пунктов 9.1-9.4 Условий с соблюдением принципа конфиденциальности.