

## ПРИЛОЖЕНИЕ № 11

к Правилам открытия и закрытия банковских счетов  
юридических лиц и корреспондентских счетов  
кредитных организаций в иностранных валютах

### Регламент проведения безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций

#### 1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Регламент определяет порядок взаимодействия Банка и клиентов – юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты.
- 1.2. Перечень валют, с которыми возможно проведение конверсионных операций и платежей с конверсией, опубликован на официальном сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>.
- 1.3. Операции, предусмотренные настоящим Регламентом, совершаются Банком с учетом требований законодательства Российской Федерации (включая нормативные акты Банка России).
- 1.4. Все виды безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты, осуществляемые в связи с обращениями судебных, налоговых и других органов, определенных законодательством, на взыскание средств со счетов клиентов, не являются предметом настоящего Регламента и исполняются в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.

#### 2. Термины и определения

**Банк** – ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ» (головной офис, дополнительный офис), открывающее расчетный счет Клиенту и выполняющее по этому счету операции, предусмотренные договором банковского счета.

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

**Счет** – расчетный 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 с 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.

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

**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.

**Конверсионная операция** – совершаемая в безналичном порядке операция покупки/продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту Российской Федерации. Условия проведения конверсионной операции (в том числе ограничения по курсу), даты расчетов и иные существенные условия проведения операций указываются Клиентом в Поручении на покупку валюты, Поручении на продажу валюты, формы которых размещены на web-сайте Банка в Интернете по адресу <http://www.orbank.ru/>.

**Договор ДБО** – договор о дистанционном банковском обслуживании по системе «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ ФАКТУРА.RU» с использованием документов в электронной форме, подписанных электронной цифровой подписью, заключенный между Банком и Клиентом.

**Платеж с конверсией** – операция зачисления/списания денежных средств в иностранной валюте по банковскому счету Клиента, открытому в другой иностранной валюте, совершаемая на основании платежного распоряжения.

### **3. Порядок взаимодействия Банка и Клиента при проведении операций по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионных операций**

3.1. Для проведения операции по покупке/продаже иностранной валюты за рубли Российской Федерации Клиент предоставляет в Банк Поручение на покупку/продажу валюты в порядке, определенном Договором банковского счета.

3.2. Клиент оформляет отдельное Поручение на покупку/продажу валюты на каждую операцию покупки/продажи валюты.

3.3. Поручение на покупку/продажу валюты предоставляется в Банк на бумажном носителе или в электронном виде, при наличии договора ДБО.

3.4. Поручение на покупку/продажу валюты на бумажном носителе составляется Клиентом в 2 (двух) экземплярах и подписывается уполномоченными лицами Клиента, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяется оттиском печати Клиента (при наличии).

3.5. Поручение на покупку/продажу валюты в электронном виде подписывается электронной цифровой подписью в соответствии с требованиями ДБО.

3.6. Срок подачи Поручения на покупку/продажу валюты до 16:30 (операционный день), по пятницам и в предпраздничные дни время подачи Поручения на покупку/продажу валюты уменьшается на соответствующее сокращение рабочего времени Банка.

3.7. Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты при наличии на Счете Клиента, открытом в подразделении Банка и указанном в Поручении на покупку/продажу валюты, остатка денежных средств в продаваемой валюте в объеме, достаточном для исполнения Поручения и для уплаты комиссионного вознаграждения.

3.8. При проведении Конверсионной операции на биржевых торгах либо по биржевому курсу Банк взимает плату за исполнение Поручения на покупку/продажу валюты в соответствии с Тарифами Банка. Плата списывается Банком с расчетного счета, указанного Клиентом в Поручении, в порядке, установленном договором банковского счета.

3.9. Продажа иностранной валюты с транзитного валютного счета производится по Распоряжению об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки. Оставшаяся после продажи часть валютной выручки по Распоряжению Клиента зачисляется на счет Клиента в иностранной валюте.

3.10. Банк не принимает к исполнению Поручение на покупку/продажу валюты в следующих случаях:

- Поручение на покупку/продажу валюты оформлено с нарушением требований, установленных Регламентом;
- сумма денежных средств на счете Клиента меньше суммы, требуемой для осуществления операции покупки/продажи иностранной валюты;
- при отсутствии денежных средств в объеме, достаточном для списания комиссии за проведение конверсионной операции;
- Поручение на покупку/продажу валюты предоставлено в Банк позднее времени, установленного Регламентом;
- если иностранная валюта, указанная в Поручении на покупку/продажу валюты, не входит в перечень иностранных валют, с которыми Банк проводит операции в рамках настоящего Регламента.

### **4. Порядок совершения платежей с конверсией**

4.1. Зачисление суммы иностранной валюты, отличной от валюты, в которой открыт Счет Клиента, осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, по курсу Банка на день совершения зачисления.

4.2. Банк списывает денежные средства со Счета Клиента, открытого в иностранной валюте, с последующей конверсией в другую иностранную валюту на основании Заявления на перевод Клиента текущем днем, если оно получено Банком в течение операционного времени Банка. Платежные распоряжения Клиента на перечисление средств со Счета, открытого в иностранной валюте, с последующей конверсией в другую иностранную валюту, полученные Банком позже установленного операционного времени, приему (исполнению) не подлежат. При этом Клиента информируют об отказе с указанием причины.