

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления АО «ГОРБАНК»
(Протокол № 3 от 29.01.2025 г.)



«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

(АО «ГОРБАНК»)

**«ПРАВИЛА
ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ/ПРОДАЖИ
ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В БЕЗНАЛИЧНОЙ
ФОРМЕ»**

(действуют с 10.02.2025 г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие «Правила проведения операций покупки/продажи иностранной валюты в безналичной форме» (далее по тексту – «Правила») устанавливают порядок проведения АО «ГОРБАНК» (далее по тексту – «Банк») переговоров с целью заключения сделок покупки/продажи иностранной валюты в безналичной форме между Банком и физическим лицом, юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законом РФ порядке частной практикой (далее по тексту – «Клиент»), заключения сделок и исполнения путем безналичных расчетов Банком и Клиентом своих обязательств по заключенным сделкам, а также определение общих условий сделок и ответственности Банка и Клиента.
- 1.2. Настоящие Правила устанавливаются Банком в целях многократного применения.
- 1.3. Настоящие Правила, а также формы документов, установленных и принимаемых Банком от Клиента к исполнению и о которых упоминается в тексте настоящих Правил, размещаются Банком на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.gorbank.spb.ru (далее по тексту – «официальный сайт Банка»).
- По требованию Клиента Банк предоставляет Клиенту действующую редакцию настоящих Правил в распечатанном виде.
- 1.4. Банк вправе вносить изменения в настоящие Правила по собственной инициативе, в том числе не связанные с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России, путем утверждения их новой редакции.
- Об изменении настоящих Правил Банк уведомляет Клиента путем публикации (размещения) их новой редакции на официальном сайте Банка **не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции настоящих Правил.**
- Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанные акты.
- 1.5. Настоящие Правила и документы, установленные и принимаемые Банком от Клиента к исполнению и о которых упоминается в тексте настоящих Правил, в совокупности образуют Соглашение о проведении операции покупки/продажи иностранной валюты (далее по тексту – «Соглашение»).
- 1.6. Условия проведения операций покупки/продажи иностранной валюты, не оговоренные в настоящих Правилах, регламентируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также отдельными договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.
- 1.7. Текст настоящих Правил не является публичной офертой. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Соглашения в случае наличия подозрений в том, что целью заключения такого Соглашения является совершение Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 1.8. Банк и Клиент подтверждают, что в рамках Соглашения не будет передаваться инсайдерская информация, отнесенная Банком к таковой в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) и раскрытая на официальном сайте Банка.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИИ ПОКУПКИ/ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

- 2.1. Для осуществления операции покупки/продажи иностранной валюты Клиент направляет в Банк Поручение на покупку/продажу иностранной валюты (далее по тексту – «Поручение»).

Поручение должно быть оформлено Клиентом в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, настоящими Правилами.

- 2.2.** Направленное в Банк надлежащим образом оформленное Поручение является акцептом Клиента настоящих Правил в редакции, действующей на дату представления Поручения в Банк, а иными словами является подтверждением ознакомления Клиента с текстом настоящих Правил, понимание текста настоящих Правил, и их полное принятие (без каких-либо изъятий, оговорок и условий).

Акцепт будет считаться завершенным и Соглашение заключенным путем присоединения Клиента к Соглашению в целом на условиях, предусмотренных ст. 428 Гражданского кодекса РФ для договора присоединения, после подписания Поручения уполномоченным представителем Банка и его регистрации в Банке. Регистрация Поручения производится путем проставления на нем отметки Банка (проставляются необходимые штампы Банка).

- 2.3.** Прием Банком к исполнению Поручений, **переданных Клиентом на бумажном носителе или с использованием системы «Интернет-Банк»¹**, производится в рабочие дни Банка в течение установленного времени обслуживания Клиентов.

Банк самостоятельно устанавливает режим работы и продолжительность времени для обслуживания Клиента в рабочие дни Банка. Банк вправе изменять режим работы и продолжительность времени обслуживания Клиента как по техническим, так и по внутренним организационным причинам.

Информация о режиме работы Банка, о продолжительности времени обслуживания Клиентов в рабочие дни Банка, а также информация об изменениях в режиме работы Банка, времени обслуживания Клиентов в рабочие дни Банка размещается на официальном сайте Банка. Клиент, обслуживающийся по системе «Интернет-Банк», также информируется Банком о каких-либо изменениях в режиме работы Банка и времени обслуживания путем рассылки соответствующих электронных уведомлений по системе «Интернет-Банк».

3. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ БАНКОМ ПОРУЧЕНИЙ, ПЕРЕДАННЫХ КЛИЕНТОМ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ ИЛИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

- 3.1.** Для совершения операции покупки/продажи иностранной валюты Поручение на покупку/продажу иностранной валюты должно быть предоставлено Клиентом в Банк **не позднее 14:00 часов текущего рабочего дня Банка.**
- 3.2.** Поручение на покупку/продажу иностранной валюты предоставленное Клиентом в Банк **после 14:00 часов текущего рабочего дня Банка,** принимается к исполнению с датой валютирования следующего рабочего дня.

В случае если Поручение представлено Клиентом в нерабочий день Банка, его прием и обработка осуществляется Банком в следующий рабочий день.

- 3.3.** Поручение представляется Клиентом:

- на бумажном носителе в 2-х экземплярах (по одному для Банка и Клиента), заверенное собственноручной подписью Клиента - физического лица/индивидуального предпринимателя либо собственноручными подписями уполномоченных лиц и оттиска печати (при наличии) Клиента - юридического лица, содержащимися в переданной Банку Карточке с образцами подписей и оттиска печати,

либо

¹ Система «Интернет-Банк» применяется для обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей

- в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк», заверенное электронной подписью Клиента.

3.4. Банк принимает Поручение для исполнения при условии выполнения требований п. 2.1. настоящих Правил и достаточности денежных средств в рублях РФ или в иностранной валюте на банковском счете Клиента.

Денежные средства Клиента, находящиеся на банковском счете и необходимые для исполнения Поручения:

- ***в случае достижения между Банком и Клиентом договоренности о курсе осуществляемой операции – перечисляются Банком для исполнения операции покупки/продажи.***

Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента в данном случае определяется следующим образом:

- для Поручения на покупку иностранной валюты достаточность денежных средств на рублевом счете определяется как сумма покупаемой иностранной валюты, умноженная на курс продажи иностранной валюты, установленный Банком;
- для Поручения на продажу иностранной валюты достаточность денежных средств на валютном счете определяется как сумма продаваемой иностранной валюты.
- ***в случае отсутствия между Банком и Клиентом определенности в отношении курса осуществляемой операции – блокируются Банком на банковском счете Клиента до момента отражения по нему операции.***

Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента в данном случае определяется следующим образом:

- для Поручения на покупку иностранной валюты достаточность денежных средств на рублевом счете определяется как сумма покупаемой иностранной валюты, умноженная на курс соответствующей иностранной валюты, установленный Банком России на дату приема Поручения, увеличенный на 2 %;
- для Поручения на продажу иностранной валюты достаточность денежных средств на валютном счете определяется как сумма продаваемой иностранной валюты.
- при покупке/продаже иностранной валюты на ММВБ вышеуказанные суммы увеличиваются на размер комиссии, установленной Тарифами Банка за обслуживание физических лиц, если иное не установлено соглашением между Банком и Клиентом.

3.5. Направление в Банк Поручения и прием его Банком означает возникновение безусловной обязанности Клиента обеспечить на своем банковском счете остаток денежных средств в рублях РФ или иностранной валюте, достаточный для исполнения Поручения.

Для целей обеспечения проведения операции покупки/продажи иностранной валюты Клиент предоставляет Банку право списания денежных средств со своего банковского счета в сумме, необходимой для исполнения Поручения, на основании расчетного документа, выставляемого Банком. Положения настоящего пункта дополняют условия договора банковского счета, на основании которого Клиенту в Банке открыт соответствующий банковский счет, и являются их неотъемлемой частью.

3.6. Поручение Клиента исполняется путем:

- продажи иностранной валюты Клиенту от имени и за счет Банка по Поручению на покупку;
- покупки иностранной валюты у Клиента от имени и за счет Банка по Поручению на продажу или распоряжению на списание с транзитного счета.

3.7. Принятое и исполненное Банком Поручение не может быть отозвано (аннулировано) Клиентом.

В случае если Клиенту необходимо полностью или частично отказаться от исполнения Поручения, Клиент предоставляет в Банк новое Поручение на совершение обратной операции покупки/продажи на сумму меньшую или равную исходной операции.

Принятие, обработка и исполнение Поручения на обратную операцию покупки/продажи осуществляется Банком в порядке, описанном в настоящих Правилах.

Курс, по которому производится совершение обратной операции покупки/продажи, определяется в порядке, установленном в п. 3.9 настоящих Правил.

- 3.8.** Принятое и неисполненное Банком Поручение может быть отозвано (аннулировано) Клиентом только по согласованию с Банком.
- 3.9.** Курс покупки/продажи безналичной иностранной валюты по Поручению определяется Банком, исходя из курса покупки/продажи безналичной иностранной валюты на Московской бирже или межбанковском рынке, доступного Банку в момент поступления в Банк Поручения от Клиента. Банк самостоятельно определяет временной момент на рынке, в который может быть исполнено Поручение, стремясь в максимальной степени соблюсти интересы Клиента.

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 4.1.** Обязательства Банка считаются полностью и надлежаще исполненными, если Банк на условиях, указанных в Поручении, а также в настоящих Правилах осуществил зачисление на банковский счет Клиента покупаемых денежных средств, одновременно списав с другого банковского счета, продаваемые денежные средства по курсу, определенному в соответствии с настоящими Правилами и сумму комиссии (при ее наличии).
- 4.2.** Обязательства Клиента считаются выполненными, если он обеспечил на своем банковском счете сумму денежных средств, достаточную для проведения операции покупки/продажи иностранной валюты.

Если Клиент не выполнил условие о достаточности денежных средств на банковском счете, то Банк отказывает Клиенту в приеме Поручения к исполнению.

На дату проведения операции покупки/продажи иностранной валюты на банковском счете Клиента должны отсутствовать какие-либо ограничения пользования денежными средствами (арест денежных средств и т.д.), которые могут быть наложены уполномоченными органами, что не позволит Банку осуществить списание с банковского счета Клиента. В противном случае обязательство Клиента по обеспечению достаточности денежных средств на своем банковском счете будет считаться неисполненным, и Поручение не будет принято к исполнению.

- 4.3.** Клиент имеет право предъявить претензии Банку по фактическим условиям совершения Поручения в течение 2-х рабочих дней с момента отражения операции покупки/продажи иностранной валюты по банковским счетам клиента. Если такие претензии не поступили, то считается, что Банк полностью выполнил свои обязательства, вытекающие из Соглашения, и претензий к Банку Клиент не имеет.
- 4.4.** Клиент и Банк договорились о том, что по фактам исполнения Соглашения не составляются какие-либо двусторонние акты выполненных работ или оказанных услуг.
- 4.5.** Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате:
- а) того, что Клиентом Банку была предоставлена неточная и/или недостоверная информация;
 - б) неспособности Клиента использовать систему «Интернет-Банк» из-за сбоев/поломок аппаратных средств и/или программного обеспечения Клиента, в том числе, поставленных Клиенту третьими лицами;
 - в) отключения линий связи или электроснабжения, а также сбоев или задержек в доступе к системе «Интернет-Банк», вызванных обстоятельствами, неподконтрольными Банку;

- г) действий третьих лиц, осуществленных с использованием функционала системы «Интернет-Банк», при помощи идентификаторов, паролей;
- д) несанкционированных действий уполномоченных сотрудников Клиента, внутренних конфликтов Клиента, поступления в Банк надлежащим образом оформленного сообщения уполномоченного государственного органа/должностного лица, подтверждающего наличие у Клиента неразрешенного внутрикорпоративного спора т.д.

4.6. Соглашение действует с момента приема Банком Поручения к исполнению и до выполнения Клиентом и Банком своих обязательств.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 5.1.** Наряду с условиями, предусмотренными настоящими Правилами и Соглашением, Банк и Клиент руководствуются законодательством РФ.
- 5.2.** Разногласия и споры, которые могут возникнуть при исполнении Соглашения, Банк и Клиент будут стремиться разрешать путем переговоров. В случае не достижения согласия споры разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

6. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

- 6.1.** При исполнении своих обязательств по Соглашению стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или в иных неправомерных целях.
- 6.2.** При исполнении своих обязательств по Соглашению стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, в том числе от имени или в интересах стороны по Соглашению, квалифицируемые законодательством РФ как:
 - злоупотребление служебным положением;
 - дача или получение взятки;
 - злоупотребление полномочиями;
 - коммерческий подкуп;
 - иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам стороны по Соглашению в целях получения выгоды для себя или стороны по Соглашению;
 - предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе;
 - действия, нарушающие требования законодательства РФ и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
- 6.3.** Каждая из сторон Соглашения отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой стороны Соглашения, в том числе путем предоставления подарков, денежных сумм, ценностей, ценных бумаг, иного имущества, безвозмездного выполнения в их адрес работ, оказание им услуг имущественного характера и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны Соглашения.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его стороны Соглашения, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- предоставление каких-либо гарантий;
- ускорение существующих процедур;
- иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между сторонами Соглашения.

6.4. В случае возникновения у стороны Соглашения подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих антикоррупционных условий, соответствующая сторона Соглашения обязуется уведомить другую сторону Соглашения в письменной форме.

В письменном уведомлении сторона Соглашения обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих антикоррупционных условий другой стороной Соглашения, ее аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, указанных в п. 7.2 настоящих Правил.

6.5. После письменного уведомления соответствующая сторона Соглашения имеет право приостановить исполнение обязательств по Соглашению до получения подтверждения другой стороны Соглашения, что нарушение не произошло или не произойдет. Такое подтверждение должно быть направлено стороной Соглашения в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

6.6. Стороны Соглашения гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения Соглашения фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

6.7. Стороны Соглашения гарантируют полную конфиденциальность при исполнении настоящих антикоррупционных условий, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся стороны Соглашения в целом, так и для конкретных работников обращающейся стороны Соглашения, сообщивших о факте нарушений.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРИ НАЛИЧИИ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОРА)

7.1. Сторона Соглашения, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по Соглашению, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), то есть чрезвычайных и неотвратимых при данных условиях обстоятельств, в частности:

- стихийных бедствий (наводнений, затоплений, землетрясений, пожаров, и т.п.);
- военных действий любого характера, массовых беспорядков и забастовок;
- противоправных действий третьих лиц;
- отключений электроэнергии;
- срывов или помех в работе телефонных линий связи;
- отказов оборудования обработки и передачи данных;
- некорректной работы программного обеспечения, вызванной различными причинами (вирусы, сбой серверов и т.п.);

- вступления в силу законодательных и иных актов (постановлений, распоряжений) органов государственной и/или законодательной и/или исполнительной и/или судебной власти РФ, запрещающих, ограничивающих или препятствующих выполнению обязательств по Соглашению.

7.2. Наступление форс-мажорных обстоятельств не влечет прекращения обязательств Банка и Клиента по Соглашению. При наличии форс-мажорных обстоятельств сторона Соглашения освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению только в течение срока действия указанных обстоятельств.

7.3. О возникновении и прекращении форс-мажорных обстоятельств заинтересованная сторона договора банковского счета обязана незамедлительно известить другую сторону Соглашения любым доступным способом (по телефону, по системе «Интернет-Банк») с обязательным подтверждением в письменной форме, за исключением случаев, если извещение было направлено по системе «Интернет-Банк». Извещение о возникновении форс-мажорных обстоятельств должно содержать данные о характере обстоятельств, оценку их влияния на возможность исполнения стороной Соглашения своих обязательств по Соглашению и срок исполнения обязательств, а извещение о прекращении форс-мажорных обстоятельств – срок, в течение которого сторона Соглашения предполагает исполнить обязательства по Соглашению.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает сторону Соглашения права ссылаться на них.

7.4. Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности будут являться документы, выдаваемые компетентными организациями РФ.