ЮниКредит Банк

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9

ПРАВИЛА ИСПОЛНЕНИЯ АО ЮНИКРЕДИТ БАНКОМ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПО ТРАНЗИТНЫМ ВАЛЮТНЫМ СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ-ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

1. Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (далее «Банк») исполняет распоряжения по транзитным валютным счетам, открытым в Банке (далее «Счет»), выданные владельцами этих Счетов – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (далее «Клиент», «Клиенты») – в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.

Правила могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, в том числе в связи с изменением законодательства РФ. При наличии противоречий между Правилами и законодательством, применяется законодательство РФ.

2. Распоряжения по транзитному валютному счету (далее «Распоряжение») оформляются и представляются Клиентами в Банк в соответствии с положениями настоящих Правил, «Режима транзитных валютных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-резидентов РФ», «Правил представления в АО ЮниКредит Банк юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями-резидентами РФ документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля», а также с учетом требований действующего валютного законодательства РФ.

3. Распоряжение может быть составлено как по одной, так и по нескольким суммам, зачисленным на Счет, при этом Клиент указывает в Распоряжении номера и даты соответствующих уведомлений Банка о зачислении на счет тех сумм, в отношении которых выдано Распоряжение.

4. Распоряжение оформляется Клиентом на бланке, форма которого установлена «Режимом транзитных валютных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-резидентов РФ» (неотъемлемая часть договора расчетного валютного счета). Распоряжение предназначено для выдачи Банку инструкций на совершение следующих операций по Счету:

1) продажа иностранной валюты с зачислением рублевого эквивалента на собственный расчетный счет в Банке / в другом российском банке;
2) перечисление иностранной валюты на собственный расчетный валютный счет, открытый в Банке / в другом российском банке.

Инструкции о переводе иностранной валюты на расчетный валютный счет Клиента в другом российском банке заполняются с учетом практики международных расчетов, при этом платежные реквизиты могут быть указаны как на английском, так и на русском языке.

5. В одном Распоряжении Клиент может выдать Банку инструкции на совершение одновременно как первой, так и второй операции из перечисленных выше в п. 4.

Распоряжение, содержащее инструкции Клиента об одновременном совершении двух операций, подлежит исполнению Банком только полностью, т.е. при невозможности исполнить хотя бы одну из указанных в нем операций Банк оставляет Распоряжение без исполнения.

6. Распоряжения могут быть представлены Клиентом в Банк на бумажном носителе либо переданы в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее «система ДБО»). Для использования системы ДБО требуется наличие соответствующего соглашения между Банком и Клиентом.

7. Датой приема Банком Распоряжения, выданного Клиентом на бумажном носителе, является дата штампа, проставленного Банком на Распоряжении. Дата и время приема Банком Распоряжения, переданного Клиентом с использованием системы ДБО, фиксируется автоматически соответствующей системой.

8. Распоряжения Клиентов исполняются в день их поступления в Банк. Исполнение Распоряжения означает дебетование Счета на соответствующую сумму иностранной валюты с одновременным осуществлением следующих операций:

- зачислением суммы рублевого эквивалента проданной иностранной валюты на собственный расчетный счет Клиента в Банке или перечисление этой суммы на указанный в Распоряжении счет Клиента в другом российском банке;
- перечислением указанной в Распоряжении суммы иностранной валюты со Счета на расчетный валютный счет Клиента в Банке или в другом российском банке.

9. Срок исполнения Распоряжений, предусмотренный в п. 8, установлен для Распоряжений, поступивших в Банк в пределах времени, указанного в Приложении № 1. Срок исполнения Распоряжений, представленных в Банк позже предельного времени, указанного в Приложении № 1, увеличивается на один рабочий день. Распоряжение, по которому требуется представление документов, необходимых для выполнения Банком функций агента валютного контроля, Банк исполняет в срок, определяемый в зависимости от времени поступления документов в Банк согласно указанному в настоящем пункте правилу предельного времени.

10. Предельное время представления Распоряжений в Банк в последние дни года, а также сроки исполнения Распоряжений, представленных в указанные дни, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с предварительным извещением Клиентов.

11. Исполнение Распоряжений в части перечисления денежных средств в рублях или в иностранной валюте на счета Клиента в других банках осуществляется в порядке, предусмотренном для аналогичных операций «Правилами исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в рублях клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» или «Правилами исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» соответственно.

12. Распоряжения, выданные Клиентами с нарушением требований п. 2 настоящих Правил, содержащие неполные или неправильные реквизиты, а также в случае несоответствия операции валютному регулированию, Банком не исполняются и подлежат возврату Клиенту/аннуляции не позднее следующего рабочего дня от даты приема Распоряжения Банком.

Распоряжение не может быть исполнено Банком также в том случае, если необходимые для этого денежные средства на Счете арестованы или операции по соответствующему Счету приостановлены по решению уполномоченного государственного органа.

13. Оригинал неисполненного Распоряжения, выданного на бумажном носителе, возвращается Клиенту через его именной абонентский ящик в Банке в сопровождении письменного извещения на имя Клиента с указанием причины возврата.

При невозможности исполнить Распоряжение, полученное от Клиента по системе ДБО, Клиент извещается о факте и причинах аннуляции Распоряжения с использованием той же системы ДБО, по которой Распоряжение было направлено в Банк.

Приложение № 1

к Правилам исполнения АО ЮниКредит Банком распоряжений по транзитным валютным счетам клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Таблица предельного времени представления Клиентом в Банк распоряжений по транзитным валютным счетам

Для целей п. 9 «Правил исполнения АО ЮниКредит Банком распоряжений по транзитным валютным счетам клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» устанавливается следующее предельное время представления клиентом в Банк распоряжений по транзитному валютному счету:

Регион	**Предельное время** (по местному времени региона)
Москва	13 час. 00 мин.
Санкт-Петербург	13 час. 00 мин.
Волгоград	13 час. 00 мин.
Воронеж	13 час. 00 мин.
Краснодар	13 час. 00 мин.
Нижний Новгород	13 час. 00 мин.
Ростов-на-Дону	13 час. 00 мин.
Ставрополь	13 час. 00 мин.
Самара	14 час. 00 мин.
Екатеринбург	15 час. 00 мин.
Пермь	15 час. 00 мин.
Уфа	15 час. 00 мин.
Челябинск	15 час. 00 мин.
Новосибирск	16 час. 00 мин.