**ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ООО КБ «РОСТФИНАНС» И КЛИЕНТОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ/ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

1. **Общие положения**
	1. Правила взаимодействия ООО КБ «РостФинанс» и Клиентов при осуществлении безналичных Операций по покупке/продаже иностранной валюты (далее – Правила) определяет порядок взаимодействия Банка и Клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 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 РФ, на взыскание средств со счетов Клиента, не являются предметом настоящих Правил и исполняются в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.
2. **Термины и определения**

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» и его структурные подразделения. Место нахождения: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд. 13а/11а. Универсальная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 481.

**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 изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки, а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

**Иностранная валюта** – денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, а также национальная денежная единица иностранного государства (группы иностранных государств), выпускаемая в цифровой форме национальным центральным банком иностранного государства (группы иностранных государств) или иным органом иностранного государства (группы иностранных государств), в функции которого входит выпуск таких денежных единиц, находящаяся в обращении и являющаяся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

**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 Счет в Банке и являющийся его распорядителем.

**Операция покупки/продажи** **иностранной валюты** – совершаемая в безналичном порядке операция покупки/продажи валюты Российской Федерации против Иностранной валюты, а также покупка/продажа одной иностранной валюты за другую Иностранную валюту по согласованному между Банком и Клиентом курсу с осуществлением расчетов в Дату валютирования, указанную Банком в курсах покупки/продажи безналичной Иностранной валюты на дату и время подачи Клиентом Заявки/Распоряжения.

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – система дистанционного банковского обслуживания, обмена электронными документами, включающая комплекс программно-аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки электронных документов по телекоммуникационным каналам связи, используемым Клиентом и Банком. Банк предоставляет своим Клиентам ДБО с использованием Интернет-банка и/или Мобильного банка.

**Договор об электронном документообороте** – договор об обслуживании по Системе ДБО с использованием документов в электронной форме, подписанных электронной подписью, заключенный между Банком и Клиентом.

**Дата валютирования** – дата, 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.

**Рабочий день** – день, в который банки открыты для проведения Операций по покупке/продаже иностранной валюты за Валюту Российской Федерации или Конверсионной операции.

**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.

**Тарифа Банка** - тарифы комиссионного вознаграждения ООО КБ «РостФинанс» за обслуживание Клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

1. **Порядок взаимодействия Банка и Клиента при проведении операций по покупке/продаже иностранной валюты**
	1. Операция по покупке-продаже Клиентом Иностранной валюты осуществляется Банком на основании документа, составленного Клиентом и предоставленного в Банк на бумажном носителе и/или в электронном виде, при наличии Договора об электронном документообороте(далее - Поручение/Распоряжение), по форме Банка.
	2. Поручение/Распоряжение на бумажном носителе подписывается уполномоченным лицом Клиента, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, действующим на основании учредительных документов Клиента и (или) выданной Клиентом доверенности и заверяется оттиском печати Клиента (при наличии).
	3. Поручение/Распоряжение в электронном виде подписывается электронной подписью в соответствии с требованиями Договора об электронном документообороте.
	4. Продажа Иностранной валюты со счета Клиента производится по Поручению~~,~~ оформленному по форме Банка.
	5. Покупка Иностранной валюты для Клиентов производится на основании Поручения Клиента, оформленной по форме Банка.
	6. Поручение/Распоряжение на бумажном носителе составляется Клиентом в 2-х экземплярах. Все экземпляры Поручения/Распоряжения, составленные на бумажном носителе, подписываются уполномоченными лицами Клиента и заверяются оттиском печати Клиента (при наличии).
	7. Срок подачи Поручения/Распоряжения устанавливается согласно действующим Тарифам Банка.

Поручения/Распоряжения, поданные после установленного времени подачи Поручения/Распоряжения, к исполнению принимаются следующим Рабочим днем.

* 1. При совершении операций по покупке-продаже Иностранной валюты по Поручениям и за счет Клиентов в расчетах с Клиентами используются курсы обмена валют, действующие на момент исполнения таких Поручений.

По Операциям покупки-продажи иностранной валюты по курсу Банка, комиссия не взимается.

* 1. Банк не принимает к исполнению Поручения/Распоряжения Клиента в следующих случаях:
		1. Поручение оформлено с нарушением требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами.
		2. Сумма денежных средств на счете Клиента меньше суммы, требуемой для осуществления Операции покупки/продажи иностранной валюты.
	2. При совершении Операции покупки/продажи иностранной валюты Клиент:
		1. Обеспечивает наличие на своем Счете на момент исполнения Операции покупки/продажи иностранной валюты достаточной суммы денежных средств в Валюте Российской Федерации/Иностранной валюте для исполнения Банком Поручения/Распоряжения на покупку/продажу Иностранной валюты.
		2. Своевременно (не позднее времени, указанного в Тарифах Банка) предоставляет надлежащим образом оформленные Поручения/Распоряжения на покупку/продажу Иностранной валюты.