



**Порядок совершения операций с иностранной валютой в
безналичной форме
в «Вэйбанк» АО**

Москва
2024

1. Общие положения

1.1 Порядок совершения операции по покупке-продаже иностранной валюты в безналичной форме в «Вэйбанк» АО (далее – Порядок) определяет правила взаимодействия Банка и клиентов - юридических 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. Положения настоящего Порядка осуществляются в соответствии с правилами Банка «Вэйбанк» АО.

1.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в настоящий Порядок изменения и (или) дополнения, в том числе, путем утверждения его в новой редакции. До сведения Клиентов информация доводится в соответствии с Правилами банковского обслуживания клиентов в «Вэйбанк» АО.

1.4. Текст Порядка размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.waybank.ru/>.

1.5. Все виды безналичных операций по покупке-продаже иностранной валюты, осуществляемые в связи с обращением судебных, налоговых и других органов, определенных законодательством, на взыскание средств со счетов клиента, не являются предметом настоящего Порядка и исполняются в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.

1. Термины и определения

Банк – «Вэйбанк» АО, открывающий банковский счет клиенту (юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) и выполняющий по этому счету операции, предусмотренные договором банковского счета.

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

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.

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 монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также средства в рублях 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.

Договор о дистанционном банковском обслуживании (Договор ДБО) – договор, заключенный между Банком и Клиентом об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания по системе «Интернет-Клиент», том числе в соответствии с разделом 6 договора банковского счета, путем представления Клиентом Банку Заявления о присоединении к Договору на условиях дистанционного банковского обслуживания.

Конверсионная операция – совершаемая в безналичном порядке операция покупки/продажи 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.

Дата валютирования – 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 в стране происхождения денежной единицы по операции покупки/продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации или конверсионной операции.

2. Виды операций с иностранной валютой в безналичной форме

3.1. Виды совершаемых операций с иностранной валютой в безналичной форме:

3.1.1. Продажа клиентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации, где Банк является стороной по сделке и действует за счет собственных средств;

3.1.2. Покупка клиентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации, где Банк является стороной по сделке и действует за счет собственных средств;

3.1.3. Покупка клиентом одной иностранной валюты за другую иностранную валюту, где Банк является стороной по сделке и действует за счет собственных средств (конверсионная операция);

3.1.4. Перевод иностранной валюты по поручению клиента со счетов в иностранной валюте;

3.1.5. Зачисление поступившего перевода в иностранной валюте в пользу клиента на его счет в иностранной валюте.

4. Взаимодействие Банка и клиента при проведении операций с иностранной валютой

4.1. Операции с иностранной валютой осуществляются Банком на основании документа, составленного клиентом и предоставленного в Банк на бумажном носителе или в электронном виде, при наличии Договора ДБО (далее - Заявление/Поручение).

4.2. Продажа клиентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации осуществляется Банком по Поручению, оформленному Клиентом по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящему Порядку.

4.3. Покупка клиентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации и Покупка клиентом одной иностранной валюты за другую иностранную валюту осуществляется Банком по Поручению, оформленному Клиентом по форме, приведенной в Приложении 2 к настоящему Порядку.

4.4. Перевод иностранной валюты по поручению клиента со счетов в иностранной валюте осуществляется Банком на основании Заявления, оформленного Клиентом по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящему Порядку.

Ответственность за правильность и полноту информации, содержащейся в Заявлении, возлагается на Клиента. Вместе с тем, Банк имеет право в необходимых случаях требовать представления информации и документов (договор и др.), подтверждающих законность совершения соответствующей операции.

Банк не несет ответственности за своевременность и правильность исполнения Заявления в случае, если оно составлено Клиентом без использования типовой формы Банка или вследствие указания Клиентом в Заявлении неверной информации.

4.5. Формы Заявлений/Поручений размещены на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.waybank.ru, на информационном стенде в офисе Банка, в системе дистанционного банковского обслуживания.

4.6. Заявление/Поручение на бумажном носителе составляется клиентом в 3-х экземплярах. Все экземпляры Заявления/Поручения подписываются уполномоченными лицами клиента, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати клиента (при наличии).

4.7. Заявление/Поручение в электронном виде подписывается электронной подписью в соответствии с требованиями Договора ДБО.

4.8. Если Заявление/Поручение клиента направляется в Банк в электронном виде в соответствии с условиями Договора ДБО, то при получении Банком оно автоматически дополняется отметкой о доставке/приеме и результате проверки электронной подписи.

4.9. Операции по покупке/продаже иностранной валюты, конверсионные операции осуществляются:

- По курсу, установленному Банком. При этом, расчетная комиссия с Клиента Банком не взимается;
- По курсу, установленному Банком России на дату совершения операции. При этом с Клиента взимается расчетная комиссия, установленная Банком.

4.10. Курс покупки/продажи иностранной валюты и/или конверсионной операции, а также размер расчетной комиссии фиксируется Банком в Поручении клиента на покупку/продажу иностранной валюты путем заполнения поля «Отметки Банка» после приема Банком к исполнению Поручения.

4.11. Время предоставления Клиентом Заявления/Поручения в Банк осуществляется в соответствии с размещенным на сайте <https://www.waybank.ru/> режимом работы Банка для соответствующего вида операций.

Поручения, предоставленные в Банк после установленного времени, к исполнению не принимаются.

4.12. При покупке/продаже иностранной валюты, совершении конверсионной операции списание денежных средств (депонирование) со счета Клиента в соответствующей валюте осуществляется в день подачи Клиентом Поручения, а зачисление денежных средств на счет Клиента в соответствующей валюте осуществляется в соответствии с Датой валютирования, указанной в Поручении.

4.13. Банк не принимает к исполнению Заявления/Поручения клиента в следующих случаях.

4.13.1. Заявление/Поручение оформлено с нарушением требований, установленных настоящим Порядком.

4.13.2. Сумма денежных средств на счете клиента недостаточна для осуществления операции покупки/продажи иностранной валюты, конверсионной операции, перевода иностранной валюты и оплаты услуг Банка.

4.13.3. Прием и исполнение платежных документов Респондента после завершения операционного времени осуществляется следующей датой валютирования.

4.13.4. Если иностранная валюта, указанная в Заявлении/Поручении, не входит в число иностранных валют, с которыми Банк проводит операции.

4.14. При совершении операции покупки/продажи иностранной валюты, конверсионной операции Клиент:

4.14.1. Обеспечивает наличие на своем счете на момент совершения операции покупки/продажи иностранной валюты, конверсионной операции, перевода иностранной валюты суммы, достаточной для исполнения Банком Заявления/Поручения, а также оплаты услуг Банка.

4.14.2. Предоставляет надлежащим образом оформленные Заявления/Поручения на покупку/продажу иностранной валюты, на совершение конверсионной операции, на перевод иностранной валюты.

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ
от

Организация:
Наименование _____

ИНН _____ ОКПО _____
Адрес _____

Ф.И.О. _____
Контактный телефон _____

Поручаем банку "Вэйбанк" АО г. Москва
Средства в (валюта) _____
(_____) _____

списать с нашего счета _____

Поручаем продать Вал. _____

код валюты _____

Сумму в валюте _____ () _____

зачислить на наш счет _____

Комиссию и расходы банка списать со счета _____ в соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до _____ включительно.

Дополнительные _____

_____ условия

Отметки операциониста	Дата валютирования _____
	Курс сделки _____
	Сумма рублей _____
	Подпись исполнителя _____

ФИО _____

ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ
от

Организация:
Наименование _____

ИНН _____ ОКПО _____
Адрес _____

Ф.И.О. _____
Контактный телефон _____

Поручаем банку "Вэйбанк" АО г. Москва
Средства в (валюта) _____
(_____) _____

списать с нашего счета _____

Поручаем купить валюту _____

код валюты _____

Сумму в валюте _____ () _____

зачислить на наш счет _____

Комиссию и расходы банка списать со счета _____ в соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до _____ включительно.

Дополнительные _____

_____ условия

Отметки операциониста	Дата валютирования _____
	Курс сделки _____
	Сумма рублей _____
	Подпись исполнителя _____

ФИО _____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД N __от

Просим дебетовать наш счет N _____ и платить.

Порядок перевода:

Обычный

Референс (заполняется банком)	20	
Код валюты Сумма цифрами Сумма прописью	32А	
Курс конверсии	36А	
Перевододатель	50	
Ответственное лицо		
Банк перевододателя	52D	WAYBANK JSC SWIFT WJCMRUMMXXX Code Country: 643 Country: RUSSIAN FEDERATION 115184 MOSCOW PYATNISKAYA ST., BLOCK 1 57 ZAMOSK VORECHYE MUNICIPAL DISTRICT, MOSCOW
Банк-посредник	56	
Банк бенефициара	57	
Бенефициар	59	
Назначение платежа	70	
Расходы и комиссия за перевод	71	
Дополнительная информация	72	
Обязательная отчетность	77B	

Информация для валютного контроля

Сумма в валюте операции	Уникальный номер контракта (договора) или номер и дата договора (контракта)	Признак предоставления документов	Код ВО	Срок возврата аванса	Ожидаемый срок

Декларации на товары

Примечание

Прикрепленные файлы:

ФИО

Отметки операциониста	Валютный контроль	Отдел международных расчетов	Дата валютирования Сумма комиссии