

УТВЕРЖДЕН

Протоколом Правления ЗАО «БСБ Банк» № 21 от 10 апреля 2018 года

ДОГОВОР

«Об общих условиях проведения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь»

Настоящий договор (далее по тексту - Договор) определяет общий порядок совершения сделок покупки, продажи и конверсии юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (далее по тексту - Клиенты) безналичной иностранной валюты на биржевом и внебиржевом внутренних валютных рынках, а также взаимные права и обязанности и порядок взаимоотношений между Закрытым акционерным обществом «Белорусско-Швейцарский банк «БСБ Банк», именуемым в дальнейшем «Банк», и Клиентами, присоединившимися к Договору.

Настоящий договор заключается не иначе как подачей Клиентом соответствующей заявки или платежной инструкции на проведение валютно-обменной операции по форме, определенной Банком и при условиях соответствия операции требованиям законодательства и принятия заявки Банком к исполнению.

Договор заключается на нижеследующих условиях:

1. Общие условия

1.1. Банк обязуется на основании составленных надлежащим образом заявок Клиента* или платежных инструкций от своего имени совершать в интересах последнего валютно-обменные операции на биржевом и внебиржевом рынках Республики Беларусь с взиманием в определенных настоящим договором случаях вознаграждения, а Клиент обязуется, в свою очередь, своевременно производить расчеты с Банком и предоставлять Банку необходимые для совершения валютно-обменных операций документы и информацию. Заявка или платежная инструкция Клиента рассматривается как предложение на проведение валютно-обменной операции на указанных в ней условиях, а также как заявление о присоединении к настоящему договору и неотъемлемая часть настоящего договора, а принятие Банком её к исполнению – как согласие на проведение сделки. Банк вправе в любой момент отказаться от принятой к исполнению заявки в случае невыполнения Клиентом формальностей, установленных законодательством (непредставления необходимых документов, информации и т.п.) либо в случае выявления недостоверных данных (счетных ошибок, неверных реквизитов и т.п.) или неисполнения Клиентом денежных обязательств перед Банком.

По заявкам осуществляются следующие операции:

- все валютно-обменные операции на биржевом рынке;
- операции покупки иностранной валюты на внебиржевом рынке;
- операции продажи (конверсии) иностранной валюты, если Клиент не имеет счетов в Банке.

Клиент также вправе осуществлять через Банк операции по зачислению с продаж (конверсией) иностранной валюты, переводы с покупкой (конверсией) иностранной валюты. В этом случае Клиент оформляет платежные инструкции с учетом особенностей, установленных законодательством. При зачислении, переводе с покупкой, продажей, конверсией иностранной валюты согласием Банка считается фактическое исполнение платежной инструкции Клиента на указанных в ней условиях.

1.2. За совершение валютно-обменных операций, а также за другие услуги, связанные с совершением названных операций, Банк взимает вознаграждения в размерах, установленных тарифами Банка. Тарифы могут быть пересмотрены Банком в одностороннем порядке.

* Типовые формы заявок установлены Банком

Вознаграждение должно в любом случае быть уплачено Банку до момента зачисления на счет Клиента приобретенных в результате валютно-обменной операции иностранной валюты или белорусских рублей. В случае установления Правлением Банка индивидуальных тарифов по валютно-обменным операциям Клиента по его заявлению, общие Тарифы не применяются до отмены индивидуальных тарифов. Отмена индивидуальных тарифов осуществляется Правлением Банка с уведомлением Клиента об совершенной отмене индивидуального Тарифа.

1.3. По валютно-обменным операциям с третьими лицами, Банк выступает в роли агента валютного контроля, выполняет платежные инструкции Клиента.

1.4. Денежные средства, причитающиеся от Клиента по валютно-обменным операциям, включая вознаграждение Банка, могут перечисляться Клиентом самостоятельно либо, по его заявлению, списываться Банком с указанных Клиентом счетов, с которых допускается осуществление расчетов по валютно-обменным операциям. Банк вправе списывать платежным орденом суммы со счетов Клиента, причитающиеся Банку от Клиента по валютно-обменным операциям, в случае несвоевременного исполнения Клиентом денежных обязательств перед Банком. Банк также вправе удерживать причитающиеся в пользу Клиента денежные средства по валютно-обменным операциям до полного расчета Клиента с Банком.

Если заявка Клиента содержит указание Банку самостоятельно списать необходимые суммы с его счета, Клиент обязан обеспечить наличие на счете, указанном в заявке, свободных денежных средств соответствующей очереди. Необеспечение Клиентом наличия на счете достаточной суммы денежных средств, подлежащих списанию по заявке, считается просрочкой с его стороны.

В случаях, когда Клиент не обеспечил наличие необходимой суммы денежных средств на счете либо не перечислил Банку указанную сумму, Банк вправе, по своему усмотрению, либо отказаться от исполнения заявки или платежной инструкции, либо исполнить заявку (за исключением платежной инструкции) с использованием ресурсов банка (только в белорусских рублях), либо исполнить ее частично в размере суммы, перечисленного в адрес Банка эквивалента, либо имеющегося на счете Клиента эквивалента (при самостоятельном списании Банком) без предварительного согласования с Клиентом и без необходимости уведомлять Клиента об этом после частичного исполнения поручения, что будет являться надлежащим исполнением Банком своих обязательств по заявке.

В случае, если Банк предоставил Клиенту право при оформлении заявки на осуществление валютно-обменной операции, выбирать судьбу заявки при отсутствии достаточной суммы денег для ее исполнения по любой причине, Банк действует в соответствии с выбором Клиента.

1.5. Расчеты по валютно-обменным операциям Стороны осуществляют датами валютирования, указанными в заявках Клиента, принятых к исполнению Банком. Операции по переводам и зачислениям с покупкой, продажей, конверсией иностранной валюты, осуществляются в порядке и в сроки, установленные актами законодательства, регулирующими денежные переводы.

1.6. Датой исполнения заявки Клиента на биржевом рынке считается день ее полного исполнения на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», даже если такое исполнение осуществлялось частями, причем зачисление приобретенной иностранной валюты (в том числе в результате конверсии) на счет Клиента осуществляется после исполнения заявки, а зачисление эквивалента в белорусских рублях после продажи иностранной валюты производится после продажи каждой части продаваемой суммы пропорционально проданной сумме иностранной валюты. По итогам торгов не позднее последнего рабочего дня месяца Клиенту, по его требованию, предоставляется отчет о проведенных валютно-обменных операциях. Клиент соглашается, что ввиду специфики биржевых торгов заявка может быть исполнена по курсу, сложившемуся на биржевых торгах или по нескольким курсам, если исполнение заявки осуществлялось частями, причем указанные курсы могут отличаться от средневзвешенного курса биржевых торгов того дня и от курса Национального банка Республики Беларусь на день, следующий за днем торгов как

в большую, так и в меньшую сторону в зависимости от конъюнктуры спроса и предложения, сложившейся на биржевых торгах, в которых участвовала заявка Клиента.

Клиент вправе отозвать заявку с биржевых торгов в полной сумме, если заявка еще не была исполнена на биржевых торгах или в неисполненной части, если таковая была исполнена частично. В указанном случае частичное исполнение заявки является надлежащим исполнением. Клиент вправе отозвать Заявку с торгов, уведомив Банк в письменном виде или посредством системы «Клиент-банк». Банк производит отзыв заявки по заявлению Клиента не позднее чем через 30 минут после получения персональным менеджером (операционистом) Клиента заявления от Клиента, при этом Клиент соглашается, что заявка может быть удовлетворена в течение названного периода времени.

1.7. Заявки и иные документы могут оформляться на бумажном носителе, а также передаваться Сторонами с использованием телетрансмиссионных средств связи, если это не противоречит законодательству. Банк вправе требовать от Клиента последующего предоставления оригиналов документов, переданных с использованием телетрансмиссионных средств, на бумажном носителе.

1.8. Если иное не предусмотрено тарифами банка, Клиент обязуется компенсировать Банку расходы, понесенные последним в связи с исполнением поручения Клиента, включая комиссии, уплачиваемые Банком третьим лицам в интересах Клиента. Клиент настоящим заявляет о праве Банка списывать без дополнительного акцепта Клиента указанные суммы компенсации расходов со счетов, открытых в Банке в соответствии с п. 1.4. настоящего Договора.

1.9. В случае, если Банк понес расходы по зачислению эквивалента в белорусских рублях в пользу ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» из ресурсов Банка в счет приобретаемой по заявке Клиента иностранной валюты, Клиент обязуется оплатить проценты за пользование ресурсами Банка по ставке, предусмотренной тарифами Банка, а также возместить названные расходы не позже, чем в день торгов по его заявке, причем такое возмещение может осуществляться как перечислением Клиентом на счет Банка, названный в заявке, так и списанием со счета Клиента Банком в порядке, установленном п. 1.4. настоящего договора. Банк вправе удерживать иностранную валюту, приобретенную на биржевых торгах, до возмещения последнему расходов, уплаты причитающихся вознаграждений и процентов.

1.10. В случае, если Клиент не уплатит вознаграждение Банку (не обеспечит наличие денежных средств соответствующей очереди на счете, не обремененных арестом компетентного органа, и если операции по счету будут приостановлены или ограничены иным образом) в течение 3-х банковских дней, Банк вправе отменить сделку, произвести обратную сделку и вернуть денежный эквивалент на счет Клиента за минусом расходов Банка и его вознаграждения. В указанном случае Банк сохраняет право на вознаграждение.

2. Покупка иностранной валюты

2.1. Покупка иностранной валюты Клиентом осуществляется:

- через Банк на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» с зачислением на текущий валютный счет, открытый Клиентом в Банке;
- на внебиржевом рынке у Банка или другого белорусского банка с зачислением на текущий валютный счет, открытый Клиентом в Банке или в другом белорусском банке;
- путем перевода с покупкой иностранной валюты, на основании соответствующей платежной инструкции Клиента;
- иным образом по соглашению Сторон, если способ не противоречит законодательству Республики Беларусь.

2.2. По заявке Клиента Банк вправе проводить зачисление ему купленной на биржевом рынке иностранной валюты в день проведения торгов, на которых удовлетворена соответствующая заявка, при этом Банк взимает повышенное комиссионное вознаграждение, установленное тарифами Банка.

3. Продажа иностранной валюты

3.1. Продажа иностранной валюты Клиентом осуществляется:

- через Банк на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- на внебиржевом рынке Банку или другому белорусскому банку;
- путем зачисления (перевода) с продажей иностранной валюты;
- иным образом по соглашению Сторон, если способ не противоречит законодательству Республики Беларусь.

3.2. Проведение обязательной продажи иностранной валюты осуществляется в соответствии с законодательством.

4. Конверсия иностранной валюты

4.1. Конверсия иностранной валюты Клиентом осуществляется:

- через Банк на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- на внебиржевом рынке Банку или другому белорусскому банку;
- путем зачисления (перевода) с конверсией иностранной валюты;
- иным образом по соглашению Сторон, если способ не противоречит законодательству Республики Беларусь.

5. Заключительные положения

5.1. В случае просрочки исполнения денежного обязательства в белорусских рублях, виновная Сторона уплачивает другой Стороне штрафную неустойку в размере утроенной ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь – эмитента соответствующей валюты, действующей на дату начала нарушения обязательства; по обязательствам в иностранных валютах – 0,1% за каждый день просрочки.

5.2. В случае просрочки Клиентом обязательства, названного, в п. 1.9. настоящего договора, Банк вправе снять Заявку клиента с биржевых торгов, причем Банк сохраняет право на сумму вознаграждения, поскольку поручение не исполнено по причинам, зависящим от Клиента.

5.3. При совершении валютно-обменных операций на биржевом рынке по поручению Клиента, Банк не несет ответственности за любую просрочку со стороны ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

5.4. Споры между Сторонами рассматриваются в соответствующем суде Республики Беларусь по месту нахождения Банка.

5.5. К настоящему договору применяется право Республики Беларусь и правила о договорах комиссии в части совершения валютно-обменных операций на биржевом внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

5.6. Настоящий договор опубликован на интернет-сайте Банка: www.bsb.by.

5.7. Настоящий договор может быть изменен Банком в одностороннем порядке путем опубликования новой редакции договора на сайте www.bsb.by. Договор будет считаться измененным с момента опубликования измененной редакции.

5.8. Настоящий договор заключен присоединением Клиента к его условиям путем подачи заявки на проведение валютно-обменной операции или платежной инструкции, содержащей условие о покупке, продаже, конверсии иностранной валюты. Договор считается заключенным с момента принятия Банком соответствующей заявки или платежной инструкции к исполнению и действует до исполнения обязательств по указанной заявке или платежной инструкции и только в отношении указанной заявки или платежной инструкции.

5.9. Настоящая редакция договора действует с 11 апреля 2018 года.