

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 (обмена) юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и нотариусами, осуществляющими нотариальную деятельность в нотариальных бюро (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 Клиента¹ или платежных инструкций от своего имени совершать в интересах последнего валютно-обменные операции на биржевом и внебиржевом рынках Республики Беларусь с взиманием в определенных законодательством и 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.

Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке проводятся Клиентами на основании заявки на покупку, продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты или платежного поручения на перевод с покупкой, продажей, конверсией (обменом) безналичной иностранной валюты, представляемых в Банк. При проведении валютно-обменных операций по поручению Клиента на торгах биржи Клиент представляет в Банк заявку на покупку, продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты. Клиент оформляет платежные инструкции с учетом особенностей, установленных законодательством.

¹ Типовые формы заявок установлены Банком

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

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 Банком индивидуальных тарифов по валютно-обменным операциям Клиента по его заявлению, общие Тарифы не применяются до отмены индивидуальных тарифов. Отмена индивидуальных тарифов осуществляется Банком с уведомлением Клиента об совершенной отмене индивидуального Тарифа.

1.3. В рамках законодательства Банк осуществляет контроль за проведением Клиентами валютных операций.

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 ордером 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 и/или не перечислил Банку указанную сумму, Банк вправе отказаться от исполнения заявки или платежной инструкции.

Стороны вправе установить иной порядок в дополнительном соглашении к настоящему договору.

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, регулируемыми денежными переводами.

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 с тем, 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 систем дистанционного банковского обслуживания «Клиент-банк» или «Интернет-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 с тем, что заявка может быть удовлетворена в течение названного периода времени.

1.7. Заявки на покупку, продажу, конверсию (обмен) иностранной валюты по согласованию с банком представляются в банк на бумажном носителе или в виде электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи либо документа в электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания с соблюдением процедур безопасности.

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 по валютно-обменной операции, или счет Клиента будет обременен арестом компетентного органа (операции по счету будут приостановлены или ограничены иным образом), 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 в соответствии с законодательством:

- 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;

- 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 в соответствии с законодательством:

- через Банк на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- на внебиржевом рынке Банку или другому белорусскому банку;
- иным образом по соглашению Сторон, если способ не противоречит законодательству Республики Беларусь.

3.2. При введении требования обязательной продажи полученной Клиентом иностранной валюты такие операции осуществляются в соответствии с законодательством.

4. Конверсия иностранной валюты

4.1. Конверсия иностранной валюты Клиентом осуществляется в соответствии с законодательством:

- через Банк на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- на внебиржевом рынке Банку или другому белорусскому банку;
- 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, действующей на дату начала нарушения обязательства; по обязательствам в иностранных валютах – 0,1% от суммы денежного обязательства 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 (обмене) иностранной валюты. Договор считается заключенным с момента принятия Банком соответствующей заявки или платежной инструкции к исполнению и действует до исполнения обязательств по указанным заявке или платежной инструкции и только в отношении указанной заявки или платежной инструкции.