

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОАО «СБЕР БАНК»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Условия осуществления валютно-обменных операций в ОАО «Сбер Банк» (далее - Условия) являются публичной офертой, содержащей условия и порядок проведения валютно-обменных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями и размещаются на официальном сайте ОАО «Сбер Банк» (далее - Банк) в глобальной компьютерной сети Интернет (www.sber-bank.by), а также могут дополнительно размещаться на информационных стендах структурных подразделений Банка.

2. Настоящие Условия, заявление Клиента о согласии с настоящими Условиями /заявление на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, содержащее согласие Клиента с настоящими Условиями (далее - Заявление на комплексное обслуживание), подписанное Сторонами в установленном порядке, приказ о порядке проведения ВОО, в совокупности, составляют условия договора на осуществление валютно-обменных операций в ОАО «Сбер Банк» (далее – договор ВОО).

3. Предметом договора ВОО являются правоотношения сторон, возникающие в результате осуществления между Банком и Клиентом отдельных конверсионных сделок, направленных на проведение валютно-обменных операций на внебиржевом внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

4. Договор ВОО не распространяется на:

- 4.1. проведение ВОО на срочном рынке;
- 4.2. осуществление ВОО с использованием банковских платежных карточек;
- 4.3. ВОО, совершаемые при бесспорном списании денежных средств.

ГЛАВА 2 ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

5. В настоящих Условиях используются следующие термины и сокращения:

5.1. акцепт заявки, акцепт платежного поручения - согласие Банка провести валютно-обменную операцию на условиях заявки или платежного поручения;

5.2. аутентификация - процедура распознавания Клиента, подтверждающая его права на доступ к торговой площадке и обмен электронными сообщениями при проведении операций на торговой площадке;

5.3. АС «SavEx» – программно-технический комплекс, предназначенный, в том числе, для формирования ценовых параметров проведения валютно-

обменных операций, а также приема, регистрации, обработки подготовленных Клиентом заявок по тикеру/по ордеру/на котировку для совершения валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке;

5.4. внебиржевой рынок - часть внутреннего валютного рынка Республики Беларусь, на котором совершаются операции по покупке, продаже и конверсии иностранной валюты, проводимые между Банком и Клиентом;

5.5. Внешний клиент - Клиент, не имеющий либо не использующий открытый в Банке счет в белорусских рублях (иностранной валюте), с которого производятся расчеты по ВОО;

5.6. дата расчетов - рабочий день, согласованный Сторонами, в который должны быть осуществлены расчеты в соответствии с условиями заключенной конверсионной сделки;

5.7. день возникновения просрочки по расчетам - календарный день, следующий за датой расчетов, в который расчеты одной из Сторон или обеими Сторонами не произведены или были произведены не полностью;

5.8. дилер Банка - работник Банка, который в установленном порядке уполномочен согласовывать с клиентами существенные условия конверсионных сделок по телефону или с помощью мобильных приложений или веб-сервисов для обмена сообщениями;

5.9. документация ТП – краткое руководство пользователя и инструкция по установке терминала НТПРО/NTPRO;

5.10. заявка - документ установленной Банком формы (примерная форма размещается на интернет-сайте), оформленный в соответствии с требованиями законодательства и/или ЛПА Банка, и содержащий предложение (оферту) Клиента о совершении с Банком ВОО;

5.11. ордер ТП - запрос Клиента на согласование существенных условий ВОО с использованием программно-технических средств торговой площадки;

5.12. заявление - заявление Клиента о согласии с Условиями осуществления валютно-обменных операций в ОАО «Сбер Банк» по форме, приведенной в приложении 1 к настоящим Условиям;

5.13. заявление на комплексное обслуживание - заявление на комплексное обслуживание по форме согласно ЛПА Банка, регламентирующего условия открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке, содержащее отметку о согласии Клиента с настоящими Условиями;

5.14. заявление ТП - заявление Клиента на предоставление доступа к торговой площадке по форме согласно приложению 3 к настоящим Условиям;

5.15. интернет-сайт - официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.sber-bank.by);

5.16. Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель являющиеся резидентами или нерезидентами Республики Беларусь, нотариус совершающие (планирующие совершать) ВОО в Банке;

5.17. конверсионная сделка - соглашение сторон о покупке/ продаже/ конверсии (обмене) иностранной валюты на условиях, согласованных Сторонами при заключении сделки;

5.18. контрвалюта - иностранная валюта (белорусские рубли), которая продается или покупается в обмен на торгуемую валюту;

5.19. ЛПА - локальный правовой акт;

5.20. МСИ - межбанковская система идентификации, термин используется в значении, определенном Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 №148 «О цифровых банковских технологиях»;

5.21. нотификация – сообщение (запись), сформированное программно-техническими средствами торговой площадки в ответ на ордер ТП Клиента и содержащее информацию о состоянии ордера ТП (прием, отклонение, исполнение и т.п.);

5.22. платежное поручение - платежная инструкция Клиента на совершение банковского перевода с покупкой, продажей, конверсией (обменом) иностранной валюты, оформленная в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА Банка, и содержащая предложение (оферту) Клиента о совершении с Банком ВОО;

5.23. приказ о банковском дне – распорядительный документ, издаваемый Председателем Правления Банка (лицом, исполняющим его обязанности), устанавливающий время начала и завершения операционного дня, промежутков банковского дня. Данный приказ не позднее дня его издания размещается и поддерживается в действующей редакции (с учетом всех изменений (дополнений) на интернет-сайте;

5.24. приказ о порядке проведения валютно-обменных операций в ОАО «Сбер Банк» (приказ о порядке проведения ВОО) - распорядительный документ, издаваемый заместителем Председателя Правления Банка по корпоративному бизнесу, устанавливающий сроки предоставления Клиентом документов и перечисления Сторонами денежных средств при проведении ВОО в соответствии с настоящими Условиями. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять приказ о порядке проведения ВОО. Данный приказ не позднее дня его издания размещается и поддерживается в действующей редакции (с учетом всех изменений (дополнений) на интернет-сайте;

5.25. рабочий день - банковский день, в течение которого Банк проводит ВОО на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь;

5.26. СББОЛ - система дистанционного банковского обслуживания Сбербанк Бизнес Онлайн;

5.27. служба технической поддержки - подразделение ИТ-компании, с которой Банк заключил договор на оказание услуг по техническому сопровождению пользователей программных комплексов;

5.28. Стороны - Банк и Клиент при совместном упоминании;

5.29. существенные условия конверсионной сделки - условия, которые Стороны должны согласовать и при достижении согласия соблюдать в обязательном порядке при проведении ВОО, к которым относятся:

5.29.1. предмет сделки (покупка, продажа либо конверсия (обмен) валюты);

5.29.2. наименование торгуемой валюты и контрвалюты;

- 5.29.3. сумма (объем) торгуемой валюты или контрвалюты;
- 5.29.4. валютный (обменный) курс (цена) сделки;
- 5.29.5. дата расчетов;
- 5.29.6. иные условия, относительно которых по заявлению Банка и (или) Клиента должно быть достигнуто соглашение;
- 5.30. торговая площадка - электронная платформа НТПРО/NTPRO, предназначенная для отображения ценового предложения Банка для проведения ВОО на внебиржевом валютном рынке, а также для фиксации факта согласования Сторонами существенных условий по указанным сделкам;
- 5.31. торгуемая валюта - иностранная валюта, на покупку, продажу, конверсию которой Клиент запрашивает котировку обменного курса;
- 5.32. уполномоченное должностное лицо Банка - работник Банка, которому в установленном порядке выдана доверенность на заключение договора ВОО;
- 5.33. уполномоченное лицо Клиента - должностное лицо Клиента, обладающее в соответствии с законодательством правом подписи договора ВОО;
- 5.34. электронное сообщение ТП – ордер ТП и нотификация при совместном упоминании;
- 5.35. централизованный курс – курс, устанавливаемый Банком на период времени и загружаемый в СББОЛ. Централизованный курс может устанавливаться (меняться) Банком несколько раз в течение банковского дня;
- 5.36. иные термины и сокращения - в значениях, определенных законодательством, регулирующим порядок проведения валютных и валютно-обменных операций.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ВОО

6. Договор ВОО заключается путем акцепта Клиентом публичной оферты (принятия предложения Банка заключить договор ВОО на основании положений, изложенных в настоящих Условиях). Договор ВОО вступает в силу с момента получения Банком акцепта Клиента публичной оферты Банка. Акцептом публичной оферты является подписание Клиентом на бумажном носителе либо в виде электронного документа, либо в виде документа в электронном виде заявления / Заявления на комплексное обслуживание и предоставление его Банку в порядке, определенном настоящими Условиями.

Моментом получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты является:

для заявления / Заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставленного Клиентом на бумажном носителе – подписание и регистрация (присвоение регистрационного номера, даты регистрации) заявления / Заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей уполномоченным должностным лицом Банка;

для Заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставленного Клиентом в виде электронного документа либо в виде документа в электронном виде - подтверждение Банком подлинности заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, присвоение заявлению на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей статуса "Исполнен", его регистрации Банком (присвоения регистрационного номера, даты регистрации) и получение Банком необходимых документов, предусмотренных настоящим пунктом.

Акцепт считается полным и безоговорочным, если в совокупности выполнены следующие условия:

в Банк предоставлено подписанное Клиентом заявление/ Заявление на комплексное обслуживание;

в Банк предоставлены документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и иные документы, которые вправе затребовать Банк в соответствии с законодательством, а также для определения Клиента, подпадающего под действие Закона США «О налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act)» (далее - FATCA).

В случае если Банк имеет возможность проведения идентификации Клиента, его представителей без их личного присутствия при наличии в МСИ данных о Клиенте, его представителях, акцепт считается полным и безоговорочным без предоставления Клиентом документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Акцепт настоящих Условий не может быть совершен в ином порядке, кроме как предусмотренном настоящими Условиями.

7. Заявление / Заявление на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подписывается руководителем Клиента или представителем Клиента, уполномоченным в установленном законодательством порядке на заключение договора ВОО. В случае подачи Клиентом заявления / Заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на бумажном носителе его подписание со стороны Клиента осуществляется в присутствии уполномоченного работника Банка, принимающего документы Клиента.

8. Заявление / Заявление на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на бумажном носителе, собственноручно подписанное уполномоченным представителем Клиента, а так же уполномоченным должностным лицом Банка, имеющее

регистрационный номер, дату регистрации либо заявление на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представленное в Банк в виде электронного документа/ документа в электронном виде подлинность которого подтверждена Банком в установленном порядке, имеющее регистрационный номер, дату регистрации, статус «Исполнен» является единственным документом, подтверждающим факт заключения договора ВОО.

9. Заявление/ Заявление на комплексное обслуживание в случае представления на бумажном носителе оформляется в 2-х оригинальных экземплярах. Первый экземпляр Заявления/ Заявление на комплексное обслуживание хранится в Банке, второй экземпляр передается Клиенту.

10. Внесение Банком в одностороннем внесудебном порядке изменений и (или) дополнений в заключенный с Клиентом договор ВОО, в части, урегулированной настоящими Условиями, а также в предложение Банка заключить договор ВОО на новых условиях осуществляется путем размещения на интернет-сайте новой редакции Условий и вступления ее в силу. Новая редакция Условий публикуется не менее чем за 10 (десять) календарных дней до наступления даты вступления в силу изменений и (или) дополнений, внесенных в Условия в том числе при изложении Условий в новой редакции, если иной срок не указан в уведомлении или не предусмотрен законодательством. Публикация новой редакции Условий с внесенными изменениями и (или) дополнениями на интернет-сайте Банка считается уведомлением Банком Клиента о намерении внесения в одностороннем порядке изменений в настоящие Условия.

В случае несогласия с новой редакцией Условий, Клиент вправе до вступления в силу указанных изменений отказаться от исполнения договора ВОО в порядке, предусмотренном пунктом 14 настоящих Условий.

11. Договор ВОО не является договором присоединения и публичным договором.

12. Дополнительным соглашением Банка и отдельного Клиента, оформленном по форме согласно приложению 2 к настоящим Условиям, может быть изменено, дополнено либо исключено применение каких-либо положений настоящих Условий.

13. Договор ВОО действует без ограничения срока.

14. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего договора, уведомив другую Сторону не менее чем за 10 календарных дней путем направления письменного уведомления подписанного надлежащим образом уполномоченным лицом.

Действие Договора может быть прекращено путем одностороннего отказа от его исполнения Банком, влекущего досрочное расторжение договора с Клиентом с уведомлением об этом Клиента в письменной форме:

по основаниям, предусмотренным законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

в случае отзыва уполномоченным лицом Клиента согласия (-ий) на обработку персональных данных предоставленного (-ых) Банку при заключении договора ВОО;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Действие Договора прекращается в случае исключения Клиента из Единого государственного регистра юридических лиц и предпринимателей, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

ГЛАВА 4

ОБЩИЙ ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

15. Валютно-обменные операции в Банке совершаются в соответствии с законодательством и ЛПА Банка.

16. В рамках настоящих Условий возможно проведение ВОО со следующими датами расчетов:

16.1. TOD - проведение расчетов по ВОО в день заключения конверсионной сделки;

16.2. TOM - проведение расчетов по ВОО в первый рабочий день, следующий за днем заключения конверсионной сделки;

16.3. SPOT - проведение расчетов по ВОО на второй рабочий день, следующий за днем заключения конверсионной сделки.

17. Заявки и платежные поручения могут быть представлены Клиентом в Банк в электронном виде с использованием СББОЛ или на бумажном носителе.

Заявки, предоставляемые Клиентом на бумажном носителе, оформляются по форме, установленной Банком и размещенной на интернет-сайте.

Банк вправе изменить форму заявок в одностороннем порядке, с размещением измененной формы на интернет-сайте.

18. ВОО на внебиржевом рынке Сторонами осуществляются:

18.1. по централизованному курсу;

18.2. по курсу торговой площадки, транслируемому в режиме реального времени (с учетом особенностей, описанных в главе 5 настоящих Условий);

18.3. по курсу, согласованному Сторонами в результате переговоров между Клиентом и дилером Банка.

При согласии Клиента провести ВОО по обменному курсу, складывающийся на внебиржевом валютном рынке, Клиент в заявке (платежном поручении) делает отметку о проведении ВОО по курсу Банка. В этом случае Банком применяется централизованный курс, действующий на момент обработки Банком заявки (платежного поручения).

19. При проведении расчетов Банк перечисляет денежные средства по ВОО после поступления полной суммы денежных средств по данной ВОО со стороны Клиента.

20. Если в заявке Банку предоставлено право самостоятельно списывать со счета Клиента денежные средства в иностранной валюте (белорусских рублях), то такие операции оформляются платежными ордерами Банка.

21. В период действия договора ВОО Клиент обязуется по требованию Банка предоставить документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, иные документы, которые вправе затребовать Банк в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 5 ЗАКЛЮЧЕНИЕ КОНВЕРСИОННЫХ СДЕЛОК НА ТОРГОВОЙ ПЛОЩАДКЕ И АС «SAVEX»

22. Торговая площадка и АС «SavEx» предназначены для удаленного (через глобальную компьютерную сеть Интернет) согласования Сторонами существенных условий конверсионных операций.

23. Функционирование торговой площадки и АС «SavEx» осуществляется в рабочие дни в период времени, установленный приказом о порядке проведения валютно-обменных операций в ОАО «Сбер Банк» для проведения операций на внебиржевом рынке.

24. Согласование Сторонами существенных условий конверсионных операций в АС «SavEx» осуществляется в соответствии с Условиями обслуживания корпоративных клиентов с использованием автоматизированной системы электронной торговли «SavEx» в ОАО «Сбер Банк» от 17.06.2015 № 01/01 07/183.

Клиент может использовать АС «SavEx» до момента перехода на торговую площадку, но не позднее 01.12.2022.

25. Для получения доступа к торговой площадке Клиент, заключающий договор ВОО, делает соответствующую отметку в заявлении на комплексное обслуживание/ заявлении.

Клиент, имеющий действующий договор ВОО, для получения доступа к торговой площадке предоставляет в Банк заявление ТП на бумажном носителе либо в виде электронного документа (в виде документа в электронном виде).

26. При приеме Банком заявления на комплексное обслуживание/ заявления/заявления ТП Клиенту предоставляются средства аутентификации (логин и пароль), предназначенные для доступа к платформе торговой площадки.

27. Документация ТП, необходимая Клиенту для установки и использования терминала торговой площадки размещена на интернет-сайте службы технической поддержки по адресу <https://www.service-it.by/tag/tag-8>.

28. Стороны признают, что используемые средства аутентификации (логин и пароль) являются достаточными для подтверждения подлинности передаваемых Клиентом и Банком электронных сообщений ТП.

29. Клиент обязуется при первом входе в торговую площадку сменить пароль, выданный Банком при предоставлении доступа к торговой площадке.

30. Клиент, получивший доступ к торговой площадке, согласен, что

торговая площадка используется исключительно для согласования и фиксации существенных условий сделок, которые осуществляются с целью проведения с Банком, в соответствии с согласованными условиями, ВОО или покупки-продажи драгоценных металлов в виде банковских слитков. Выставление Клиентом нескольких ордеров с целью подбора лучшей котировки, заключение сделок при отсутствии средств для их реализации и т.п. является нарушением настоящих Условий.

31. Получение доступа к торговой площадке не означает передачу Клиенту прав собственности или иных имущественных прав на программные средства, доступ к которым предоставляется Банком согласно настоящим Условиям.

32. При необходимости в случаях, не противоречащих законодательству, Клиент вправе предоставить полномочия для совершения сделок с использованием торговой площадки уполномоченному представителю. При этом Клиент согласен нести ответственность за совершение всех сделок на основании электронных сообщений, переданных Клиентом или иным лицом в Банк с использованием торговой площадки доступ к которой был получен на основании аутентификации Клиента.

33. Стороны признают, что обмен электронными сообщениями ТП с использованием программно-технических средств торговой площадки является достаточным, для согласования и фиксации достижения Сторонами договоренности о проведении конверсионной сделки.

34. Конверсионная сделка считается заключенной на торговой площадке с момента акцепта Банком поступившего от Клиента ордера ТП. Акцептом Банка является сформированное с помощью программно-технических средств торговой площадки сообщение (нотификация), содержащее существенные условия конверсионной сделки и подтверждающее исполнение ордера ТП.

35. Банк вправе приостановить/остановить использование Клиентом торговой площадки:

35.1. в случаях нарушения работоспособности торговой площадки (сбои или дефекты программного обеспечения, поломки оборудования и др.);

35.2. в случае решения уполномоченного коллегиального органа Банка о приостановлении функционирования торговой площадки в целом или по отдельным инструментам;

35.3. в случае нарушения Клиентом настоящих Условий;

35.4. в случае отзыва уполномоченным лицом Клиента согласия на обработку персональных данных полученного Банком при предоставлении заявления ТП;

35.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством и ЛПА Банка.

36. При использовании торговой площадки Клиент обязуется:

36.1. контролировать результаты обработки ордеров ТП Банком с использованием предусмотренного программным обеспечением торговой площадке функционала;

36.2. провести расчеты с Банком по согласованной на торговой площадке сделке в соответствии с согласованными существенными условиями и

порядке, предусмотренном законодательством, ЛПА Банка, приказом о порядке проведения валютно-обменных операций в ОАО «Сбер Банк», приказом о банковском дне.

37. По вопросам, связанным с функционированием торговой площадки, Клиенту необходимо обращаться в Центр клиентской поддержки Банка.

ГЛАВА 6

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ С ПОКУПКОЙ, ПРОДАЖЕЙ, КОНВЕРСИЕЙ (ОБМЕНОМ)

38. При поступлении в пользу Клиента иностранной валюты (белорусских рублей) и отсутствии у него открытого текущего (расчетного) банковского счета в данной иностранной валюте (белорусских рублях):

38.1. в случае, если Банк может достоверно определить, что поступающая иностранная валюта, ранее была приобретена Клиентом переводом с покупкой/конверсией, Банк самостоятельно производит зачисление с покупкой/конверсией с перечислением белорусских рублей /иностранной валюты на текущий (расчетный) банковский счет (при наличии) либо на счет, с которого изначально был проведен перевод с покупкой/конверсией;

38.2. в иных случаях Банк, с согласия Клиента, предоставленного на бумажном носителе либо в виде электронного сообщения в электронном виде посредством СББОЛ, проводит зачисление с покупкой/ продажей/ конверсией на указанный Клиентом текущий (расчетный) банковский счет либо иной счет, если это не противоречит законодательству;

38.3. заявка (платежное поручение) при осуществлении зачисления с покупкой/продажей/конверсией (обменом) Клиентом не предоставляются.

39. Банк производит зачисление белорусских рублей/иностранной валюты с покупкой/ продажей/конверсией по централизованному курсу Банка, действующему на момент проведения зачисления с покупкой/конверсией.

ГЛАВА 7

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

40. Права и обязанности Сторон, в отношении каждой конкретной конверсионной сделки, возникают для Сторон с момента:

акцепта Банком поступившего от Клиента ордера ТП при согласовании существенных условий конверсионной сделки посредством торговой площадки;

акцепта Банком заявки (платежного поручения) Клиента при согласии Клиента на использование централизованного курса или курса Банка;

достижения договоренности при согласовании существенных условий конверсионной сделки в результате переговоров Клиента с дилером Банка;

согласия Клиента на осуществление зачисления с покупкой/продажей/конверсией (обменом) иностранной валюты, предоставленного на бумажном носителе либо в виде электронного

сообщения в электронном виде посредством СББОЛ.

41. При согласовании существенных условий конверсионной сделки посредством торговой площадки или по итогам переговоров между Клиентом и дилером Банка:

41.1. Клиент (не являющийся Внешним клиентом) обязуется:

41.1.1. незамедлительно, но не позднее срока, установленного приказом о порядке проведения ВОО, приказом о банковском дне, представить Банку заявку (платежное поручение) на покупку/продажу/конверсию (обмен) иностранной валюты на условиях, согласованных Сторонами при заключении конверсионной сделки;

41.1.2. одновременно с предоставлением заявки перечислить на соответствующий счет Банка или, в случае, если в заявке Банку предоставлено право списать денежные средства самостоятельно, обеспечить наличие на открытом в Банке счете сумму белорусских рублей (иностранной валюты), достаточную для проведения Банком ВОО;

41.1.3. при предоставлении платежного поручения обеспечить к моменту поступления данного платежного поручения наличие на открытом в Банке счете Клиента суммы белорусских рублей (иностранной валюты), достаточной для проведения Банком ВОО;

41.2. Внешний клиент обязуется:

41.2.1. незамедлительно, но не позднее срока, установленного приказом о порядке проведения ВОО, представить Банку заявку на покупку/ продажу/ конверсию (обмен) иностранной валюты на условиях, согласованных Сторонами при заключении конверсионной сделки;

41.2.2. одновременно с предоставлением заявки перечислить на соответствующий счет Банка сумму белорусских рублей (иностранной валюты), достаточную для проведения Банком ВОО.

42. Банк обязуется:

42.1. при акцепте Банком заявки (платежного поручения) Клиента на покупку/продажу/конверсию (обмен) иностранной валюты:

42.1.1. списать платежным ордером предусмотренную условиями конверсионной сделки сумму иностранной валюты (белорусских рублей) с открытого в Банке счета (счетов) Клиента (если Клиент предоставил Банку на это право в заявке);

42.1.2. на основании заявки Клиента в порядке, определенном настоящими Условиями и в срок, установленный приказом о порядке проведения ВОО, перечислить на счет Клиента, приказом о банковском дне, предусмотренную условиями конверсионной сделки сумму иностранной валюты (белорусских рублей);

42.1.3. на основании платежного поручения Клиента в соответствии с законодательством, ЛПА Банка, регулируемыми порядок исполнения Банком платежных инструкций клиентов, приказом о банковском дне перечислить на счет Клиента/ в адрес бенефициара, предусмотренную условиями конверсионной сделки, сумму иностранной валюты (белорусских рублей) с открытого в Банке счета Клиента.

43. Банк имеет право:

43.1. отказаться от конверсионной сделки с Клиентом в случае:

не заключения или отказа Клиента заключить договор ВОО;

если торгуемая иностранная валюта или контрвалюта не входит в перечень иностранных валют, с которыми Банк проводит операции;

отсутствия у Банка возможности проведения конверсии (обмена), покупки, продажи иностранной валюты;

в других случаях, установленных законодательством и/или ЛПА Банка;

43.2. отказать Клиенту в акцепте заявки (платежного поручения) в случае:

если исполнение заявки (платежного поручения) Клиента является нарушением законодательства и/или настоящих Условий;

решения уполномоченного органа (должностного лица) о наложении ареста или приостановлении операции на счет, с которого Клиент дал право Банку самостоятельно списать средства для осуществления расчетов по ВОО;

отсутствия у Клиента на момент акцепта Банком заявки (платежного поручения) достаточной суммы денежных средств на счете Клиента, либо не перечисления Клиентом белорусских рублей (иностранной валюты) для проведения расчетов по ВОО;

указания Клиентом в заявке (платежном поручении) существенных условий сделки, отличающихся от ранее согласованных на торговой площадке или в рамках договоренности по итогам переговоров между Клиентом и дилером Банка;

если форма, содержание или оформление заявки (платежного поручения) не соответствуют требованиям законодательства и/или ЛПА Банка либо у Банка имеются обоснованные доводы о том, что данные документы не являются подлинными;

в других случаях, установленных законодательством и/или ЛПА Банка.

Невозможность проведения расчетов по указанным обстоятельствам в случае, если существенные условия конверсионной сделки были согласованы на торговой площадке или в результате переговоров между Клиентом и дилером Банка, считается нарушением Клиентом своих обязательств в рамках настоящих Условий;

43.3 отказать Клиенту в акцепте заявки (платежного поручения) при использовании централизованного курса в случае:

отсутствия у Клиента на момент акцепта Банком заявки (платежного поручения), предусматривающих использование централизованного курса, достаточной суммы денежных средств на счете Клиента, либо не перечисления Клиентом белорусских рублей (иностранной валюты) для проведения расчетов по ВОО в период действия примененного централизованного курса;

указания Клиентом в заявке (платежном поручении) централизованного курса, срок действия которого на момент поступления заявки (платежного поручения) в Банк истек;

43.4. списать платежным ордером со счета Клиента, открытого в Банке, сумму неустойки (штрафа) в случае неуплаты Клиентом суммы неустойки

(штрафа), предусмотренных настоящими Условиями, в течение 5 (пяти) календарных дней со дня возникновения просрочки по расчетам по ВОО;

43.5. списать платежным ордером со счета Клиента, открытого в Банке, сумму обязательств Клиента по конверсионной сделке в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по данной конверсионной сделке;

43.6. в указанные Банком сроки и порядке истребовать документы, дополнительные сведения, в том числе составленные по формам, разработанным Банком самостоятельно, для исполнения Банком функций предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и иных документов, которые вправе затребовать Банк в соответствии с законодательством, а также для определения Клиента, подпадающего под действие FATCA.

ГЛАВА 8 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

44. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством и настоящими Условиями.

45. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Сторона, не исполнившая обязательство, возмещает причиненные другой Стороне убытки (за исключением упущенной выгоды), убытки могут быть взысканы сверх неустойки (штрафа).

46. Банк вправе взыскать с Клиента неустойку (штраф) в размере 3% от суммы неисполненных (несвоевременно исполненных) обязательств Клиента по сделке за:

46.1. неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств при проведении валютно-обменной операции по централизованному курсу с датой расчетов ТОМ, SPOT;

46.2. неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств, а также отказ от исполнения сделки, условия которой согласованы на торговой площадке либо согласованы Сторонами в результате переговоров Клиента с дилером Банка.

Клиент уплачивает неустойку (штраф) по требованию Банка.

Сумма неустойки (штрафа) уплачивается в белорусских рублях. Сумма обязательств, выраженная в иностранной валюте, рассчитывается по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату расчетов по сделке.

Размер неустойки (штрафа) может быть изменен, если Стороны дополнительно согласуют иной их размер.

47. Уплата неустойки освобождает Клиента от исполнения взятых на себя обязательств по конверсионной сделке, за исключением случая, когда Банк исполнил свою часть обязательств по данной сделке.

48. Стороны не несут ответственности за частичное или полное

неисполнение обязательств по настоящему Соглашению, если это неисполнение явилось следствием непреодолимой силы.

49. Под непреодолимой силой понимаются внешние чрезвычайные события, политические и экономические изменения, непосредственно влияющие на исполнение договорных обязательств, которые наступили независимо от воли Сторон, в частности, пожары, землетрясения, наводнения, эпидемии, аварии, взрывы, несчастные случаи, забастовки, массовые беспорядки, волнения гражданского населения, военные действия, а также все другие события и обстоятельства.

50. Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства по настоящему Договору в силу вышеуказанных причин, обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме об их наступлении и прекращении.

ГЛАВА 9 КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

51. Вся информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с совершением сделок в соответствии с настоящими Условиями, включая подтверждения заключаемых сделок, признается Сторонами конфиденциальной. Такая информация не подлежит разглашению полностью или частично, за исключением случаев предоставления такой информации уполномоченным аудиторам Сторон, аффилированным лицам, а также органам государственной власти, уполномоченным на получение такой информации законодательству. Стороны также вправе раскрывать конфиденциальную информацию при условии наличия письменного согласия другой Стороны.

52. В случае нарушения условий пункта 40 настоящих Условий Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

53. Ответственность за обеспечение конфиденциальности информации о логине и пароле, а также недопущение посторонних лиц под аутентификацией Клиента к ресурсам торговой площадки возлагается на Клиента.

ГЛАВА 11 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

54. При заключении, исполнении, изменении и расторжении договора ВОО Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция», а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

55. Во всем ином, не урегулированном в настоящих Условиях, Стороны будут руководствоваться требованиями законодательства.

56. Все разногласия и споры по договору ВОО Стороны урегулируют

путем направления друг другу претензий. Стороны устанавливают сокращенный срок рассмотрения претензии, который не может превышать 10 (десяти) календарных дней с момента ее получения.

Неурегулированные Сторонами разногласия и споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 12 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

57. Место нахождения Банка: 220030, г. Минск, проспект Независимости, 32А-1, БИК BPSBY2X, УНП 100219673.

58. Реквизиты Клиента указываются в заявлении/Заявлении на комплексное обслуживание.

Приложение 1
к Условиям осуществления
валютно-обменных операций в
ОАО «Сбер Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
О СОГЛАСИИ С УСЛОВИЯМИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ
В ОАО «СБЕР БАНК»

Заполняется Клиентом

Место предоставления заявления: Открытое акционерное общество «Сбер Банк»

Наименование и УНП Клиента: _____
(указываются полное наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии))

индивидуального предпринимателя/нотариуса, УНП)

Место нахождения Клиента: _____
(указываются место нахождения юридического лица/место жительства индивидуального предпринимателя/нотариуса)

Клиент является по законодательству Республики Беларусь резидентом нерезидентом

Банковские реквизиты Клиента: _____
(указываются наименование банка, код банка, текущий (расчетный) счет Клиента)

- 1. Клиент подтверждает, что:
- ознакомился с Условиями осуществления валютно-обменных операций в ОАО «Сбер Банк», понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора на осуществление валютно-обменных операций.

2. Доступ к торговой площадке ОАО «Сбер Банк»: требуется не требуется

При предоставлении доступа просим установить лимит ежедневных операций в сумме эквивалентной:

50 000 дол. США 150 000 дол. США 200 000 дол. США _____
Рекомендуется для индивидуальных предпринимателей *Рекомендуется для небольших и средних предприятий* *Рекомендуется для крупных предприятий* *Иной размер лимита в дол. США*

СМС с аутентификаторами (логин и пароль) необходимо направить на тел. +375 _____

(должность уполномоченного лица Клиента)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

действующий(ая) на основании _____

(Устава, Положения, доверенности, свидетельства о регистрации индивидуального предпринимателя, нотариуса)

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение 2
к Условиям осуществления
валютно-обменных операций в
ОАО «Сбер Банк»

Дополнительное соглашение № ____
к договору на осуществление валютно-обменных операций в ОАО «Сбер Банк»
от « ____ » _____ 20__ г. № _____

г. _____ « ____ » _____ 20__ г.

Открытое акционерное общество «Сбер Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании _____, с одной стороны, и
(Устава, доверенности и др., номер, дата документа кроме
устава)

(полное наименование юридического лица или Ф.И.О. индивидуального предпринимателя/ нотариуса)
именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице¹

(должность, Ф.И.О.)
действующего на основании _____,
(Устава, Положения, доверенности, свидетельства о регистрации индивидуального
предпринимателя и др.)

с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее соглашение о
нижеследующем:

1.

2. Настоящее дополнительное соглашение составлено на русском языке в 2-х (двух)
оригинальных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, и находится по одному
экземпляру у каждой из Сторон.

3. Настоящее соглашение считается заключенным и вступает в силу с момента
подписания его Сторонами.

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА²) И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ
СТОРОН

БАНК:

Адрес:

УНП

КЛИЕНТ:

Адрес:

Текущий (расчетный) счет, банк:

¹ При заключении дополнительного соглашения с индивидуальным предпринимателем
или нотариусом слова «в лице _____
(должность, Ф.И.О.)» не указываются

² Для юридических лиц указывается «МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ», для индивидуальных
предпринимателей и нотариусов - «МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА»

Телефон:

УНП

Телефон:

ПОДПИСИ СТОРОН³

«___» _____ 20__ г.

«___» _____ 20__ г.

³ По желанию Стороны подпись соответствующего лица может быть скреплена печатью

Приложение 3
к Условиям осуществления
валютно-обменных операций в
ОАО «Сбер Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К ТОРГОВОЙ ПЛОЩАДКЕ
ОАО «Сбер Банк»

Заполняется Клиентом

Место предоставления заявления: Открытое акционерное общество «Сбер Банк»

Наименование и УНП Клиента: _____
(указываются полное наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество

индивидуального предпринимателя/нотариуса, УНП)

Просим предоставить доступ к торговой площадке ОАО «Сбер Банк» с установлением лимита ежедневных операций в сумме эквивалентной:

- 50 000 дол. США 150 000 дол. США 200 000 дол. США _____
Рекомендуется для *Рекомендуется для* *Рекомендуется для крупных* *Иной размер лимита в дол.*
индивидуальных *небольших и средних* *предприятий* *США*
предпринимателей *предприятий*

СМС с аутентификаторами (логин и пароль) необходимо направить на тел. +375 _____ .

(должность уполномоченного лица Клиента)

(подпись)

(инициалы и фамилия)

действующий(ая) на основании _____

(Устава, Положения, доверенности, свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, нотариуса)

« ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил. Согласие на обработку персональных данных получено.

(должность уполномоченного работника)

_____/_____
подпись

_____/_____
инициалы и фамилия

В приеме Заявления отказал по причине

(должность уполномоченного работника)

_____/_____
подпись

_____/_____
инициалы и фамилия

Заявление зарегистрировано « ____ » _____ 20 __ г. № _____».