

ДОГОВОР
на осуществление валютно-обменных операций
(условия публичной оферты)

г. Минск

Открытое акционерное общество «СтатусБанк» (далее - Банк), с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, а вместе именуемые в дальнейшем – Стороны, заключили настоящий договор на осуществление валютно-обменных операций (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В настоящем Договоре используются следующие термины и сокращения:

акцепт заявки – согласие Банка провести валютно-обменную операцию на условиях заявки;

Биржа – Открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа»;

График обслуживания Клиентов – регламент, устанавливающий время приема и обработки Банком расчетных и иных документов Клиентов, платежных инструкций Клиентов, сроки перечисления денежных средств и т.п. График обслуживания Клиентов (информация о его изменении) доводится до сведения Клиента посредством размещения информации на сайте Банка.

заявка – заявка на покупку, продажу или конверсию (обмен) валюты – документ по форме, установленной Банком, содержащий предложение (оферту) Клиента о совершении с Банком валютно-обменной операции;

Клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь (за исключением банка, небанковской кредитно-финансовой организации, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа»); находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами филиал и представительство юридического лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь, а также индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в Республике Беларусь; дипломатическое и иное официальное представительство, консульское учреждение Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь; Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь; юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь; находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами филиал и представительство юридического лица, созданного в соответствии с

законодательством иностранного государства, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь; организация, не являющаяся юридическим лицом, созданная в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь; находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами филиал и представительство организации, не являющимися юридическими лицами и созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь; дипломатическое и иное официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами; международная организация, ее филиал и представительство; иностранное государство, его административно-территориальная единица, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь;

ЛПА – локальные правовые акты Банка;

Платы – Платы за проведение банковских операций ОАО «СтатусБанк» для юридических лиц (кроме банков) и индивидуальных предпринимателей-документ, содержащий перечень вознаграждений (плат) за операции (услуги), совершаемые (оказываемые) Банком, утверждаемый уполномоченным органом Банка и размещаемый на сайте Банка. В случае изменения Банком Плат информация о таком изменении доводится Владельцу счета в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

сайт Банка – официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: <http://www.stbank.by>;

СДБО – используемая в Банке система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк»;

Иные термины и определения, применяемые в настоящем Договоре, используются в значениях, определенных актами законодательства Республики Беларусь (далее – законодательство).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор регулирует отношения Сторон при осуществлении ими следующих валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке:

покупки иностранной валюты – обмена Банком белорусских рублей Клиента на иностранную валюту по установленным обменным курсам;

продажи иностранной валюты – обмена Банком иностранной валюты Клиента на белорусские рубли по установленным обменным курсам;

конверсии (обмена) иностранной валюты – обмена Банком одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам.

Валютно-обменные операции осуществляются в соответствии с настоящим Договором и законодательством.

Настоящий Договор не распространяется на:

осуществление валютно-обменных операций с использованием банковских платежных карточек;

осуществление валютно-обменных операций, совершаемых при бесспорном списании денежных средств;

проведение форвардных сделок.

2.2. Настоящий Договор определяют общие условия осуществления валютно-обменных операций. Существенные условия конкретных сделок по валютно-обменным операциям (предмет сделки (покупка, продажа либо конверсия (обмен) иностранной валюты), вид иностранной валюты, сумма сделки, курс валютно-обменной операции, порядок и дата расчетов, номера счетов и другие существенные условия сделки) определяются в заявках Клиента. Заявка Клиента рассматривается как оферта на проведение валютно-обменной операции на указанных в ней условиях, а принятие Банком Заявки и выполнение фактических действий по ее исполнению – как акцепт. Заявки Клиента являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.3. Банк обязуется на основании составленных надлежащим образом заявок Клиента совершать в интересах Клиента валютно-обменные операции на биржевом и внебиржевом валютных рынках Республики Беларусь. Клиент обязуется, в свою очередь, своевременно производить расчеты с Банком и предоставлять Банку необходимые для совершения валютно-обменных операций документы и информацию.

Расчеты по валютно-обменным операциям Стороны осуществляют датами валютирования и в соответствии с условиями, указанными в заявках Клиента, акцептованных Банком.

2.4. При совершении валютно-обменных операций на внебиржевом рынке вознаграждение (плата) Банком не взимается, если иное не предусмотрено законодательством.

При совершении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке, Банк взимает вознаграждение (плату) в белорусских рублях в размере, предусмотренном Платами Банка.

Банк имеет право в одностороннем порядке изменять размер вознаграждения (платы) за валютно-обменные операции, уведомляя Клиента путем размещения информации об изменении Плат на сайте Банка.

2.5. Вознаграждение при продаже Клиентом иностранной валюты на Бирже взимается Банком из суммы перечисляемого Клиенту рублевого эквивалента, путем уменьшения суммы белорусских рублей, причитающихся Клиенту.

Вознаграждение за покупку иностранной валюты на Бирже Банком взимается с текущих (расчетных) банковских счетов Клиентов, а в случае их отсутствия уплачивается Клиентом самостоятельно в день заключения сделки на Бирже. Вознаграждение за покупку иностранной валюты может взиматься с транзитного счета Банка в случае перечисления Клиентом суммы рублевого эквивалента с суммой вознаграждения на транзитный счет Банка при подаче заявки на покупку иностранной валюты

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА И СРОК ЕГО ДЕЙСТВИЯ

3.1. Настоящий Договор, является публичной офертой Банка (предложением Банка заключить Договор на осуществление валютно-обменных операций), размещается на сайте Банка.

Договор заключается путем акцепта Клиентом публичной оферты Банка (принятия предложения Банка заключить Договор).

3.2. Договор считается заключенным и вступает в силу с момента получения Банком акцепта Клиента публичной оферты Банка. Акцептом публичной оферты является подписание Клиентом заявления на заключение договора на осуществление валютно-обменных операций по форме согласно Приложению 1 к настоящему Договору, и представление его Банку в порядке, определенном в Договоре.

Акцепт считается полным и безоговорочным, если выполнены следующие условия:

в Банк предоставлено заявление на заключение договора о совершении валютно-обменных операций;

в Банк предоставлен комплект документов, необходимых для подтверждения полномочий лица, подписавшего заявление на заключение договора о совершении валютно-обменных операций;

в Банк предоставлен комплект документов, необходимых для проведения идентификации Клиента в соответствии с 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 Закона США «О налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act)» (далее – FATCA).

Акцепт публичной оферты не может быть совершен в ином порядке, чем предусмотренном настоящим Договором.

Моментом получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты является принятие Банком Заявления на заключение договора на осуществление валютно-обменных операций и проставление на нем отметки Банка о принятии заявления.

3.3. Заявление подписывается руководителем Клиента или представителем Клиента, уполномоченным на заключение Договора на основании доверенности или иного, предусмотренного законодательством основания.

Заявление на заключение договора на осуществление валютно-обменных операций с отметкой Банка о принятии его к исполнению, является документом, подтверждающим факт заключения Договора, при этом дата учинения данной отметки является датой заключения Договора.

Заявление на заключение договора на осуществление валютно-обменных операций оформляется в 2 (двух) оригинальных экземплярах. Первый экземпляр заявления на заключение договора на осуществление валютно-обменных операций с отметкой Банка хранится в Банке, второй экземпляр заявления на заключение договора на осуществление валютно-обменных операций с отметкой Банка передается Клиенту.

3.4. Внесение Банком в одностороннем внесудебном порядке изменений и (или) дополнений в заключенный с Клиентом Договор, а также предложение Банка заключить Договор на новых условиях осуществляется путем размещения на сайте Банка новой редакции Договора и информации о сроке вступления ее в силу. Новая редакция Договора размещается на сайте Банка не менее чем за 7 (семь) календарных дней до даты вступления в силу новой редакции Договора. Размещение новой редакции Договора на сайте Банка считается уведомлением Банком Клиента о намерении внесения в одностороннем порядке изменений в настоящий Договор. Изменения, вносимые в связи с изменением законодательства, становятся обязательными для Сторон с момента размещения новой редакции Договора на сайте Банка, если иной срок не предусмотрен законодательством и (или) новой редакцией Договора.

3.5. Клиент обязан самостоятельно не реже одного раза в неделю знакомиться с информацией, размещаемой на сайте Банка.

3.6. Договор не является договором присоединения и публичным договором, считается заключенным на неопределенный срок, действует до исполнения Сторонами всех возникших обязательств.

3.7. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, уведомив другую Сторону не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты расторжения Договора путем направления письменного уведомления, подписанного надлежащим образом уполномоченным лицом.

4. ОБЩИЙ ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

4.1. Валютно-обменные операции совершаются в соответствии с законодательством, ЛПА Банка и условиями настоящего Договора.

4.2. По валютно-обменным операциям, совершаемым в рамках настоящего Договора, Банк исполняет заявки Клиента в соответствии с требованиями законодательства.

4.3. Сделки по валютно-обменным операциям заключаются на основании заявок Клиента, акцептованных Банком.

4.4. До момента совершения валютно-обменной операции на внебиржевом рынке Стороны предварительно согласовывают существенные условия сделки по телефону, по электронной почте, с использованием системы подачи запросов на осуществление валютно-обменных операций «SC-EMPORIUM».

4.5. Сделки на внебиржевом рынке осуществляются по курсу Банка.

4.6. Курс удовлетворения Заявок Клиента по операциям на биржевом рынке определяется по результатам торгов Биржи, как средневзвешенный курс сделок, заключенных Банком при исполнении каждой конкретной заявки Клиента.

4.7. Заявки, а также иные документы могут быть представлены Клиентом в Банк на бумажном носителе или в электронном виде посредством СДБО.

Заявки Клиента, оформленные на бумажном носителе, предоставляются в 2-х экземплярах.

Формы заявок устанавливаются ЛПА Банка, утверждаемым уполномоченным органом Банка, и размещаются на сайте Банка;

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

4.8. Сделка считается заключенной с момента акцепта Банком заявки Клиента. Акцептом заявки являются фактические действия Банка по исполнению сделки.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. выполнять требования законодательства при совершении валютно-обменных операций;

5.1.2. в порядке, предусмотренном настоящим Договором, представлять заявки в срок, установленный Графиком обслуживания клиентов. Представлять в Банк иные документы, необходимые для совершения валютно-обменной операции.

При покупке (продаже) иностранной валюты на биржевом рынке Клиент соглашается купить иностранную валюту по курсу, сложившемуся на торгах Биржи, но не выше указанного в заявке максимального курса, или продать иностранную валюту по курсу, который сложится на торгах Биржи, либо по курсу не ниже указанного в заявке минимального курса;

5.1.3. перечислить Банку продаваемую иностранную валюту или эквивалент покупаемой иностранной валюты в белорусских рублях в полном объеме (сумме) не позднее срока, указанного в заявке и установленного Графиком обслуживания клиентов.

Сумма белорусских рублей или иностранной валюты, необходимая для выполнения Банком поручения Клиента перечисляется на счет Банка, указанный в заявке.

Денежные обязательства Клиента считаются исполненными в момент зачисления денежных средств на счет Банка;

5.1.4. По требованию Банка представить документы, необходимые для идентификации (верификации) Клиента в соответствии с требованиями законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и

финансирования распространения оружия массового поражения, и иные документы, которые Банк вправе затребовать в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

5.1.5. по требованию Банка предоставить в Банк документы для осуществления Банком контрольных функций, в случаях, установленных законодательством;

5.2.1 5.1.6. оплатить вознаграждение (плату) Банку в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Договором, в соответствии с размером, предусмотренном Платами.

5.2. Банк обязуется:

5.2.2 совершить валютно-обменную операцию согласно акцептованным заявкам Клиента в сроки, установленные Графиком обслуживания клиентов;

5.2.3 по поручению Клиента от своего имени подать на Биржу заявку на осуществление валютно-обменной операции в соответствии с условиями акцептованной заявки Клиента на ближайшие торги Биржи, при выполнении Клиентом обязанностей, предусмотренных пунктом 5.1 настоящего Договора;

5.2.4 произвести расчеты с Клиентом в срок, указанный в заявке, но не ранее перечисления Клиентом Банку денежных средств в полном объеме и в срок, установленный Графиком обслуживания клиентов;

5.2.5 перечислить Клиенту причитающуюся сумму денежных средств по исполненной биржевой заявке в день ее удовлетворения на биржевых торгах, при условии указания в ней соответствующего размера вознаграждения (платы) и порядка расчетов или не позднее банковского дня, следующего за днем проведения торгов. Перечисление Клиенту иностранной валюты производится после уплаты Клиентом суммы вознаграждения;

5.2.6 не позднее банковского дня, следующего за днем проведения торгов, возвращать неиспользованные в ходе торгов средства в белорусских рублях на счет Клиента, указанный в заявке.

5.3. Клиент имеет право:

5.3.1. осуществлять через Банк валютно-обменные операции с соблюдением условий настоящего Договора;

5.3.2. обращаться в Банк с запросами о предоставлении информации по совершенным им валютно-обменным операциям;

5.3.3. в порядке и в сроки, установленные Графиком обслуживания клиентов, отозвать заявку на участие в торгах Биржи посредством представления документа установленной формы за подписью уполномоченных лиц.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1 требовать представления Клиентом документов, дополнительных сведений, в том числе составленных по формам, разработанным Банком самостоятельно, для прохождения Клиентом процедуры идентификации (верификации) с целью выполнения Банком функций, возложенных в соответствии с законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической

деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, и других функций в соответствии с законодательством;

5.4.2 отказаться от исполнения заявки, если ее существенные условия, указанные в заявке, не соответствуют условиям, согласованным с Банком, либо не выполнены иные договоренности по сделке;

5.4.3 отказаться от выполнения заявки на условиях последующей уплаты вознаграждения (платы), о чем уведомляет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления заявки в Банк. В случае согласия Клиента с совершением операции на условиях авансового перечисления вознаграждения, он перечисляет ориентировочную сумму вознаграждения (платы) не позднее банковского дня, предшествующего дню проведения биржевых торгов;

5.4.4 Акцепт заявки Клиента является правом Банка, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящего пункта.

В случае согласования Клиентом и Банком условий совершения валютно-обменной операции в программном комплексе «SC-EMPORIUM» в порядке, предусмотренном Банком, Стороны обязуются заключить сделку на проведение валютно-обменной операции на согласованных таким образом условиях. При этом Клиент обязан направить в Банк надлежащим образом оформленную заявку и перечислить денежные средства в соответствии с условиями сделки.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства по совершаемым в рамках настоящего Договора валютно-обменным операциям, Сторона, нарушившая обязательство, уплачивает другой Стороне по ее требованию пеню в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от неуплаченной в срок суммы за каждый день неисполнения или просрочки исполнения.

6.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, в том числе за невозможность подачи акцептованной заявки на Биржу, вызванную причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, а также за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение заявки Клиента, поданной на Биржу, если это имело место не по вине Банка, в частности:

6.2.1 указания Клиентом неверных реквизитов;

6.2.2 при отсутствии спроса и (или) предложения на торгах Биржи, позднего времени принятия Биржей заявки в силу технических ограничений Биржи на процедуру и очередность принятия заявок, в силу чего заявка не была удовлетворена;

6.2.3 в силу технических сбоев, поломок или аварий в используемых Банком, Биржей при исполнении заявки технических систем, средствах

коммуникации, техническое состояние которых находится вне компетенции Банка;

6.2.4 действий третьих лиц (международных организаций, банков-корреспондентов и т.п.) в части применения международных санкций в отношении участников расчетов;

6.2.5 в силу иных обстоятельств, находящихся вне сферы контроля Банка;

6.2.6 в иных случаях, предусмотренных законодательством.

6.3. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств, в том числе, аварий либо неисправностей систем электроснабжения и связи, ненадлежащего качества средств связи, издания актов государственных органов власти и управления, препятствующих исполнению Сторонами своих обязательств. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием действий (бездействия) Национального банка Республики Беларусь или иных органов государственного управления.

7.ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Клиент подтверждает, что на момент заключения Договора ему известны требования законодательства, регулирующего порядок проведения валютно-обменный операций, а также он обязуется руководствоваться данными требованиями и условиями настоящего Договора;

7.2. Клиент подтверждает, что при заключении Договора его уполномоченный представитель действует от имени Клиента добросовестно и в полном соответствии с полномочиями, предоставленными ему в соответствии с законодательством и учредительными документами.

7.3. Клиент предоставляет Банку право и выражает свое согласие на предоставление Банком в письменном и (или) электронном виде сведений о Клиенте, в том числе составляющих его банковскую тайну в соответствии со статьей 121 Банковского кодекса Республики Беларусь, без ограничений их по форме и содержанию:

банкам-корреспондентам, в целях выполнения Банком требований и критериев соответствия, предъявляемых к Банку банками-корреспондентами в области международного и национального законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также иным лицам-участникам платежной системы Республики Беларусь, вовлеченным в процесс предоставления Банком Клиенту банковских и иных услуг;

иностранным налоговым органам с целью передачи сведений в порядке и в объеме, определенном законодательными актами Республики Беларусь.

7.4. Споры, возникающие между Сторонами по Договору или в связи с ним, разрешаются в претензионном порядке.

Сторона, получившая претензию, обязана рассмотреть ее в течение 10 (десяти) календарных дней с даты направления ей претензии и уведомить о результатах ее рассмотрения путем направления ответа на претензию заказной корреспонденцией с обратным уведомлением или вручением ее под роспись.

7.5. В случае неурегулирования спора в претензионном порядке спор подлежит рассмотрению в экономическом суде г. Минска в соответствии с законодательством. Применимое право – право Республики Беларусь.

7.6. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством.

8.РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

8.1. Открытое акционерное общество «СтатусБанк».

Место нахождения Банка: 220006, г. Минск, ул. Денисовская, 8А, BIC SWIFT IRJSBY22, УНП 807000043.

Адрес официального сайта Банка в глобальной компьютерной сети Интернет: www.stbank.by.

Единый контактный номер телефона Банка: +375 17 303 00 00.

8.2. Реквизиты Клиента указываются в заявлении на заключение договора на осуществление валютно-обменных операций, а также в документах, представляемых в Банк, об их изменении.