Приложение 1

к Положению о порядке проведения операций

покупки, продажи и конверсии иностранной

валюты в ОАО «Паритетбанк»

УСЛОВИЯ

ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Условия осуществления валютно-обменных операций в ОАО «Паритетбанк» (далее - Условия) являются публичной офертой, предложением заключить договор о совершении валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь (далее - Договор) с юридическими лицами (кроме банков) и индивидуальными предпринимателями (далее - Клиент), являющимися резидентами или нерезидентами Республики Беларусь на условиях, указанных в настоящей оферте, и размещаются на официальном сайте ОАО «Паритетбанк» в глобальной сети Интернет www.paritetbank.by (далее - Интернет-сайт Банка).

2. Банк и Клиент признают, что акцептом настоящей публичной оферты (заключением Договора на изложенных ниже условиях) является:

- оформление Клиентом и принятие Банком в порядке, установленным в разделе III Условий, заявления о согласии с Условиями (далее - Заявление) по форме согласно [приложению 1](#P308) к настоящим Условиям (в отношении Клиентов, имеющих текущий (расчетный) банковский счет в Банке) либо Заявки по форме согласно приложению 6 к настоящим Условиям (в отношении Клиентов, не имеющих текущего (расчетного) банковского счета в Банке) (далее – Заявка);

- заключение договора текущего (расчетного) банковского счета в соответствии с Правилами обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при открытии, ведении, переоформлении, закрытии текущих (расчетных) и иных банковских счетов в ОАО «Паритетбанк», утвержденных Решением Правления ОАО «Паритетбанк» (протокол от 31.03.2020 № 25).

3. Настоящие Условия определяют правоотношения между Банком и Клиентом, возникающие при осуществлении валютно-обменных операций, совершаемых на биржевом и внебиржевом валютном рынке Республики Беларусь.

4. Настоящие Условия не распространяются на:

осуществление валютно-обменных операций с использованием банковских платежных карточек;

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

II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

5. В настоящих Условиях используются следующие термины и сокращения:

Банк - ОАО «Паритетбанк»;

заявка - документ, оформленный в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по форме, установленной Банком, содержащий предложение Клиента о совершении сделки на биржевом или внебиржевом валютном рынке на указанных в нем условиях;

ЛПА - локальный правовой акт Банка;

ОАО "БВФБ" - открытое акционерное общество "Белорусская валютно-фондовая биржа";

платежное поручение - платежная инструкция Клиента на совершение банковского перевода с покупкой, продажей, конверсией, содержащая предложение Клиента о совершении сделки на внебиржевом валютном рынке;

Сборник - Сборник размеров платы за банковские операции, выполняемые ОАО «Паритетбанк», размещенный на Интернет-сайте Банка;

СДБО - система дистанционного банковского обслуживания клиентов, используемые в ОАО «Паритетбанк»;

сторона - Банк, Клиент, а при совместном упоминании - стороны;

структурное подразделение Банка - департамент казначейства, ЦБУ, РКЦ, ОПЕРУ, департамента розничного бизнеса Банка, департамент корпоративного бизнеса;

уполномоченное должностное лицо Банка - работник Банка, который уполномочен в установленном порядке заключать Договоры;

уполномоченное лицо Клиента - лицо, уполномоченное Клиентом на заключение Договора;

уполномоченный работник Банка - работник Банка, наделенный полномочиями осуществлять валютно-обменные операции с Клиентами;

электронная торговая площадка (ЭТП) - программно-технический комплекс, позволяющий в режиме реального времени получать информацию по котировкам различных валютных пар и предназначен для приема, регистрации, обработки и исполнения заявок Клиентов при совершении валютно-обменных операций по установленному курсу Банка, а также путем установки индивидуальных курсов.

Иные термины и понятия, употребляемые в настоящих Условиях, используются в значениях, придаваемых им нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок совершения валютно-обменных операций.

III. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6. Договор заключается путем акцепта Клиентом публичной оферты Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

7. Договор вступает в силу с момента получения Банком акцепта Клиента публичной оферты Банка. Акцептом публичной оферты является принятие Клиентом предложения Банка заключить Договор. Моментом получения акцепта Клиента является:

- момент проставления в Заявлении по форме согласно [приложению 1](#P308) к настоящим Условиям либо в Заявке по форме согласно приложению [6](#P308) к настоящим Условиям, подписанных Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) на бумажном носителе, уполномоченным должностным лицом Банка соответствующей отметки, подтверждающей факт принятия Заявления (Заявки) и заключения Договора;

- открытие Клиенту текущего (расчетного) банковского счета в Банке.

8. Банк проставляет отметку на Заявлении/Заявке на бумажном носителе при соблюдении следующих условий:

- документы соответствуют требованиям Банка, настоящим Условиям и составлены по форме согласно приложению 1 (приложению 6) к настоящим Условиям;

- клиенты, не имеющие в Банке открытых текущих (расчетных) банковских счетов, представляют документы для идентификации Клиента в соответствии с требованиями [Закона](consultantplus://offline/ref=24CA323DA2207200995754E2758D689468DB2B3BFD52DA3D2EEEA4CCA19DA37E2472JEIBI) Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» от 30.06.2014, согласно [приложению 2](#P370) к настоящим Условиям.

9. Банк вправе отказать в заключении Договора в следующих случаях:

- Заявление (Заявка), а также информация, указанная в них Клиентом, не соответствует требованиям, установленным Банком;

- в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и Правилами внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- в иных случаях, установленных законодательством.

10. После проставления отметки Банка один экземпляр Заявления/Заявки с отметкой Банка хранится в структурном подразделении Банка, второй экземпляр Заявления/Заявки с отметкой Банка передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

11. Акцепт публичной оферты будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента проставления Банком на Заявлении/Заявке Клиента отметки Банка либо открытия Клиенту текущего (расчетного) банковского счета в Банке, и подтверждает факт заключения Договора между Банком и Клиентом на условиях, определенных в настоящих Условиях.

12. Акцепт публичной оферты не может быть совершен в ином порядке, чем предусмотренном в настоящих Условиях.

13. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в заключенный с Клиентом Договор путем внесения изменений и (или) дополнений в настоящие Условия. Предложение Банка о внесении изменений и (или) дополнений в Договор или о заключении Договора на новых условиях осуществляется путем размещения на интернет-сайте Банка новой редакции настоящих Условий с указанием даты вступления ее в силу. Новая редакция Условий размещается Банком на интернет-сайте Банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до наступления даты вступления в силу новой редакции Условий.

14. В случае несогласия с новой редакцией Условий Клиент вправе до вступления в силу указанных изменений отказаться от исполнения Договора в порядке, предусмотренным [пунктом](#P200) 16 настоящих Условий.

15. Договор не является договором присоединения и публичным договором. Договор считается заключенным на неопределенный срок.

16. Каждая из сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора при условии отсутствия неисполненных обязательств, уведомив другую сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора путем направления письменного уведомления, подписанного надлежащим образом уполномоченным лицом одной из сторон.

IV. ОБЩИЙ ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ

ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

17. Валютно-обменные операции совершаются в Банке в соответствии с законодательством Республики Беларусь и ЛПА Банка.

18. Банк проводит валютно-обменные операции на биржевом и внебиржевом рынках Республики Беларусь на основании заявок, предоставляемых Клиентом и в последствии являющихся неотъемлемой частью Договора, платежных поручений Клиента (при переводах с покупкой, продажей, конверсией).

Клиент обязуется своевременно производить расчеты с Банком и предоставлять Банку необходимые для совершения валютно-обменных операций документы и информацию.

19. Под валютно-обменными операциями понимаются покупка, продажа и конверсия иностранной валюты, в том числе конверсия поступившей Клиенту от третьих лиц иностранной валюты, отличной от иностранной валюты его счета, а также зачисление белорусских рублей с покупкой поступившей Клиенту от третьих лиц иностранной валюты и иные предусмотренные законодательством валютно-обменные операции.

20. Зачисление (списание) денежных средств при осуществлении валютно-обменных операций проводится на (со) счета (счетов), разрешенные (-ых) для этих целей законодательством Республики Беларусь.

21. Заявки и платежные поручения представляются Клиентом в Банк на бумажном носителе, при наличии технической возможности вышеуказанные документы могут передаваться Клиентом в Банк 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.

22. Клиент представляет заявки по формам, установленным Банком, и размещенным в СДБО, а также на Интернет-сайте Банка.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить форму заявки с размещением новой редакции заявки в СДБО и (или) на Интернет-сайте Банка.

23. Платежные поручения предоставляются Клиентом по форме, установленной законодательством Республики Беларусь.

24. Банк осуществляет прием заявок (платежных поручений) Клиентов и расчеты с Клиентами по валютно-обменным операциям в соответствии с Регламентом документооборота и порядком проведения расчетов при совершении валютно-обменных операций с участием юридических лиц (кроме банков) и индивидуальных предпринимателей (далее - Регламент), размещенном на Интернет-сайте Банка.

25. Акцептом (принятием к исполнению) заявки Клиента, предоставленной на бумажном носителе, является передача Клиенту экземпляра заявки с отметкой уполномоченного работника Банка о принятии ее к исполнению (указываются должность, фамилия и инициалы уполномоченного работника Банка, которые заверяются его подписью и штампом Банка).

Для заявок, направленных посредством СДБО, - изменение статуса документа на "Исполнен" (в системе "Интернет-Банкинг")

Акцептом (принятием к исполнению) платежного поручения Клиента, предоставленном на бумажном носителе, является отметка Банка о принятии его к исполнению в виде оттиска штампа и подписи ответственного исполнителя Банка, для платежных поручений, представленных посредством СДБО, - изменение статуса документа на "Обработан" (в системе "Интернет-Банкинг").

V. ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

НА БИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ

26. Покупка иностранной валюты на биржевом валютном рынке может осуществляться Клиентом:

при наличии у него в Банке счета в белорусских рублях, с которого проводится перечисление рублевого эквивалента на покупку валюты;

при наличии у него в Банке счета в иностранной валюте, на который проводится зачисление приобретенной иностранной валюты;

27. При покупке иностранной валюты на биржевом валютном рынке:

Клиент предоставляет в Банк заявку на покупку иностранной валюты;

не позднее времени, предусмотренного Регламентом, Клиент обязан перечислить денежные средства для покупки иностранной валюты на торгах в ОАО "БВФБ" в сумме, достаточной для участия в биржевых торгах, на счет Банка, указанный в заявке;

Банк зачисляет приобретенную иностранную валюту на счет Клиента, указанный в заявке, в сроки, предусмотренные Регламентом;

в случае, когда по результатам биржевых торгов заявка не исполнена либо частично исполнена Клиент направляет письмо на бумажном носителе или посредством СДБО о возврате эквивалента в белорусских рублях, Банк возвращает перечисленный Клиентом рублевый эквивалент в белорусских рублях на счет Клиента, указанный в заявке либо письме, в сроки, предусмотренные Регламентом;

в случае, когда Клиентом представлено в Банк письмо на бумажном носителе или посредством СДБО на отзыв заявки на покупку иностранной валюты, Банк не исполняет заявку и возвращает на счет Клиента, указанный в заявке либо письме, эквивалент в белорусских рублях в сроки, предусмотренные Регламентом.

28. Продажа иностранной валюты на биржевом валютном рынке может осуществляться Клиентом при наличии у него в Банке счета в иностранной валюте, с которого проводится продажа иностранной валюты.

29. При продаже иностранной валюты на биржевом валютном рынке:

Клиент предоставляет в Банк заявку на продажу иностранной валюты;

не позднее времени, предусмотренного Регламентом, Клиент обязан перечислить сумму иностранной валюты, подлежащей продаже, на счет Банка, указанный в заявке;

Банк зачисляет белорусские рубли, полученные от продажи иностранной валюты на счет Клиента, указанный в заявке, в сроки, предусмотренные Регламентом;

в случае, когда по результатам биржевых торгов заявка не исполнена либо частично исполнена Клиент направляет письмо на бумажном носителе или посредством СДБО о возврате иностранной валюты, Банк возвращает перечисленную Клиентом иностранную валюту на счет Клиента, указанный в заявке или письме, в сроки, предусмотренные Регламентом;

в случае, когда Клиентом представлено в Банк письмо на бумажном носителе или посредством СДБО на отзыв заявки на продажу иностранной валюты, Банк не исполняет заявку и возвращает на счет Клиента, указанный в заявке или письме, иностранную валюту в сроки, предусмотренные Регламентом.

30. В случае если заявка Клиента в ходе торговой сессии исполнена не одной сделкой, расчеты Банка с Клиентом производятся по фактическим курсам сделок, совершенных при исполнении конкретной заявки Клиента.

VI. ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ

31. При покупке иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке Клиент представляет в Банк заявку на покупку иностранной валюты, в случае отсутствия открытых счетов в Банке, платежное поручение на перевод эквивалента в белорусских рублях на счет Банка, указанный в заявке (по сделкам на срочном внебиржевом рынке), либо платежное поручение на перевод с покупкой.

32. Приобретенную иностранную валюту Банк зачисляет на счет Клиента, указанный в заявке и в сроки, предусмотренные Регламентом.

33. При предоставлении Клиентом платежного поручения на перевод с покупкой иностранной валюты Банк проводит валютно-обменную операцию только при наличии денежных средств на счете Клиента, достаточных для проведения валютно-обменной операции в полном объеме.

34. При продаже (конверсии) иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке:

Клиент, имеющий в Банке счет в валюте, с которого производится продажа (конверсия) иностранной валюты, предоставляет в Банк платежное поручение на перевод с продажей (конверсией). Валютно-обменная операция проводится при наличии денежных средств на счете Клиента, достаточных для проведения валютно-обменной операции в полном объеме;

Клиент, не имеющий в Банке счета, с которого производится продажа (конверсия) иностранной валюты, предоставляет в Банк заявку на продажу (конверсию) иностранной валюты. Валютно-обменная операция проводится Банком в течение банковского дня, после поступления от Клиента иностранной валюты, подлежащей продаже (конверсии) на счет Банка.

35. Зачисление с конверсией, покупкой - зачисление на счет Клиента денежных средств в валюте, отличной от валюты, поступившей в его пользу по банковскому переводу, осуществляется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, регулирующих порядок осуществления валютно-обменных операций.

36. Зачисление с покупкой осуществляется путем покупки Банком всей поступившей суммы иностранной валюты с зачислением суммы в белорусских рублях на счет Клиента.

37. Валютно-обменные операции на внебиржевом валютном рынке, предусмотренные настоящими Условиями, осуществляются в соответствии с Регламентом по курсу, установленному Банком.

VII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

38. Клиент имеет право:

осуществлять через Банк любые разрешенные законодательством валютно-обменные операции с соблюдением условий Договора;

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

39. Клиент обязуется:

выполнять требования законодательства при совершении валютно-обменных операций;

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, и иные документы, которые Банк вправе затребовать в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

соблюдать Регламент;

оплачивать Банку вознаграждение в порядке и случаях, предусмотренных законодательством, настоящими Условиями, в соответствии с размером, установленным Сборником, в сроки, установленные Регламентом;

оплачивать Банку неустойку (штраф) за неисполнение/ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств в соответствии с п.46 настоящих Условий.

40. Банк имеет право:

40.1. отказать Клиенту в приеме заявки, исполнении платежных поручений Клиента на перевод с покупкой, продажей, конверсией, зачислением с покупкой (конверсией), либо отказаться от исполнения сделки покупки, продажи, конверсии иностранной валюты:

в случае если валютно-обменная операция противоречит законодательству Республики Беларусь;

при несоответствии заявки (платежного поручения) Клиента установленной Банком форме либо при не заполнении в заявке (платежном поручении) обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством;

при указании Клиентом в заявке (платежном поручении) обменного курса, несогласованного с Банком, либо вознаграждения, не соответствующего установленному Сборником размеру;

при недостаточности средств на счете Клиента для исполнения заявки (платежного поручения);

40.2. приостановить совершение валютно-обменных операций до выяснения правомерности их совершения;

40.3. в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в настоящие Условия, Сборник, Регламент, форму заявки с последующим уведомлением об этом Клиента. Информация об изменениях и (или) дополнениях доводится до сведения Клиента посредством размещения объявления на Интернет-сайте Банка;

40.4. списывать платежным ордером денежные средства со счета Клиента в белорусских рублях и иностранной валюте, причитающиеся Банку, по заключенным с Клиентом сделкам, а также суммы комиссионного вознаграждения и штрафов по неисполненным Клиентом обязательствам. Настоящим Клиент поручает (предоставляет право) Банку списывать с текущих (расчетных) банковских счетов, открытых Клиенту в Банке платежным ордером Банка причитающиеся последнему вознаграждения, суммы в возмещение расходов, неустойки, иные платежи, а также денежные средства, причитающиеся Банку по обязательствам Клиента перед Банком, вытекающих из настоящего Договора, а также ошибочно зачисленные на текущий (расчетный) банковский счет Клиента денежные средства, без отдельного поручения (распоряжения) Клиента. При несовпадении валюты обязательства и валюты счета курс пересчета определяется на основании курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленного Банком на дату списания. При недостаточности поступивших денежных средств для исполнения всех обязательств Клиента очередность удовлетворения требований Банка определяется Банком с учетом требований применимого права.

VIII. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

41. Оплата Клиентом услуг Банка производится в соответствии с размером, установленным в Сборнике. Размер вознаграждения за услуги Банка определяется исходя из суммы удовлетворенной заявки.

42. При совершении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке Банк взимает вознаграждение в белорусских рублях. При совершении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке со средствами республиканского и местных бюджетов вознаграждение не взимается.

Вознаграждение за продажу иностранной валюты на биржевом валютном рынке взимается путем уменьшения суммы денежных средств, причитающихся Клиенту по проведенной валютно-обменной операции либо, в случае невозможности уменьшения, уплачивается Клиентом.

43. Вознаграждение за покупку иностранной валюты на биржевом валютном рынке уплачивается Клиентом либо списывается платежным ордером Банка в соответствии со сроками, определенными Регламентом.

IX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

44. Банк не несет ответственности за неисполнение, ненадлежащее исполнение либо просрочку исполнения принятых заявок (платежных поручений) Клиента, которые произошли в результате:

указания Клиентом неверных реквизитов;

утраты платежных поручений (заявок) предприятиями связи либо искажением ими электронных сообщений;

поломок или аварий используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка.

45. Банк освобождается от ответственности также в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

46. В случае неисполнения Клиентом обязательств, в том числе предусмотренных пунктами 6-9 Порядка обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием ЭТП в ОАО "Паритетбанк" (приложение № 4 к настоящим Условиям), Банк взыскивает с Клиента неустойку (штраф) в размере 1 % от размера неисполненных Клиентом обязательств.

Сумма неустойки (штрафа) рассчитываются и взыскиваются Банком в белорусских рублях. В случае, если неисполненные обязательства Клиента выражены в иностранной валюте, для расчета суммы штрафа в белорусских рублях принимается эквивалент соответствующей суммы, рассчитанный исходя из официального курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату совершения сделки.

X. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

47. Если после заключения Договора и до прекращения его действия будет принят акт законодательства Республики Беларусь и (или) локальный правовой акт Банка, устанавливающий обязательные для сторон правила, отличные от тех, которые действовали на момент заключения Договора, условия Договора должны быть приведены сторонами в соответствие со вновь установленными правилами, если иное не предусмотрено законодательством. До приведения условий договора в соответствие с законодательством Республики Беларусь, стороны руководствуются Договором в части, не противоречащей законодательству.

48. 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.

49. В случае неурегулирования спора в претензионном порядке спор подлежит рассмотрению в экономическом суде г. Минска. Применимое право - право Республики Беларусь.

50. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

XI. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

51. Место нахождения Банка: 220002, г. Минск, ул. Киселева, 61а, БИК POISBY2X, УНП 100233809.

52. Реквизиты Клиента указываются в Заявлении (Заявке).

ПРИЛОЖЕНИЯ:

1. Приложение 1 – Заявление о согласии с Условиями осуществления валютно-обменных операций в ОАО «Паритетбанк»;
2. Приложение 2 – Перечень документов и сведений, необходимых для идентификации клиента;
3. Приложение 3 - Вопросник Клиента;
4. Приложение 4 – Порядок обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием ЭТП в ОАО «Паритетбанк»;
5. Приложение 5 – Заявление на подключение к Электронной торговой площадке (ЭТП);
6. Приложение 6 - Заявка на покупку иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке, Заявка на продажу иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке, Заявка на конверсию иностранной валюты

Приложение 1

к Условиям осуществления

валютно-обменных операций

в ОАО "Паритетбанк"

Заявление

о согласии с Условиями осуществления

валютно-обменных операций в ОАО "Паритетбанк"

Наименование юридического лица, ФИО индивидуального предпринимателя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - Клиент)

УНП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место нахождения Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковские реквизиты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается расчетный счет Клиента, наименование и БИК банка, в котором открыт счет)

Адрес электронной почты и контактный телефон Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился с Условиями

осуществления валютно-обменных операций в ОАО "Паритетбанк" (далее - Условия), размещенными на официальном сайте ОАО "Паритетбанк" в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: [www.paritetbank.by](http://www.paritetbank.by), понимает их смысл, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять.

2. Настоящее Заявление подтверждает факт акцепта Условий осуществления валютно-обменных операций в ОАО "Паритетбанк" и заключения договора о совершении валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

3. Настоящее Заявление составлено на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, и находится по одному у каждой из сторон.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность уполномоченного лица Клиента) (подпись) (ФИО)

Действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (учредительных документов, доверенности, свидетельства о гос. регистрации и т.д.)

"\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность уполномоченного работника Банка) (подпись) (ФИО)

Отказано в приеме заявления по причине:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность уполномоченного работника Банка) (подпись) (ФИО)

Договор о совершении валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь заключен

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(должность уполномоченного работника Банка) (подпись) (ФИО)

действующий на основании доверенности о\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 2

к Условиям осуществления

валютно-обменных операций

в ОАО "Паритетбанк"

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА

Для идентификации Клиент представляет в Банк следующие документы:

1. Копию (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора - для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации. Копии указанных документов заверяются подписью руководителя или иного уполномоченного лица Клиента.

2. Копию (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации, заверенную подписью уполномоченного лица Клиента.

3. В отношении руководителя юридического лица - предоставляются следующие документы – копия документа, удостоверяющий личность, копии документов, подтверждающих его полномочия на заключение и исполнения Договора, распоряжение денежными средствами, решение (протокол) уполномоченного органа Клиента о назначении на должность, приказ о вступлении в должность, Лицо, не являющееся руководителем юридического лица, кроме вышеуказанных документов, предоставляет доверенность, оформленную в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

4. Вопросник по форме согласно Приложению 3 к Условиям, заполненный и подписанный Клиентом или КМ со слов клиента.

Документы по пунктам 1–3 предоставляются до заключения Договора. Недостающие документы и сведения должны быть представлены в Банк не позднее 3-х рабочих дней после заключения Договора.

Приложение 3

к Условиям осуществления

валютно-обменных операций

в ОАО "Паритетбанк

**Вопросник Клиента**

|  |  |
| --- | --- |
| **Общая информация:** | |
| **Наименование** |  |
| **УНП (иной идентификационный номер)** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Адрес места нахождения:** | |
| ☐*-совпадает с юридическим адресом* | |
| Страна |  |
| Регион |  |
| Населенный пункт |  |
| Улица |  |
| Дом, корпус, помещение / офис / комната |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды предпринимательской деятельности:** | | **Код ОКЭД (5 знаков)** |
| Основной вид деятельности |  |  |
| Другие осуществляемые виды предпринимательской деятельности |  |  |
| Подробное описание деятельности клиента |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Сведения о бенефициарных владельцах:** | | | |
| **Учредители –физические лица, бенефициарные владельцы[[1]](#footnote-1)** <\*> **:** | *Бенефициарный*  *владелец 1* | *Бенефициарный*  *владелец 1* | *Бенефициарный*  *владелец 1* |
| Фамилия Имя Отчество <\*> |  |  |  |
| Гражданство |  |  |  |
| Дата и место рождения |  |  |  |
| Вид документа |  |  |  |
| Идентификационный номер (для резидентов РБ) |  |  |  |
| Для нерезидентов РБ: серия и номер документа, удостоверяющего личность, выдавший орган, дата выдачи и срок действия, идентификационный номер |  |  |  |
| Место жительства (регистрации) |  |  |  |
| Вид влияния (бенефициарный владелец, учредитель, акционер) |  |  |  |
| Доля в УФ (%) |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Управление организацией:** | |
| **Сведения о руководителе (лице, уполномоченном действовать от имени организации) либо сведения об управляющей организации** *(при предъявлении документа, удостоверяющего личность, паспортные данные могут не заполняться)***:** | |
| Фамилия Имя Отчество <\*>/ Наименование организации |  |
| УНП <\*> |  |
| Должность |  |
| Гражданство |  |
| Дата и место рождения |  |
| Вид документа |  |
| Идентификационный номер (для резидентов РБ) |  |
| Для нерезидентов РБ: серия и номер документа, удостоверяющего личность, выдавший орган, дата выдачи и срок действия, идентификационный номер |  |
| Место жительства (регистрации) / Юридический адрес |  |
| **Сведения о главном бухгалтере (лице, возглавляющем бухгалтерский учёт) либо сведения об организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учёта** *(при предъявлении документа, удостоверяющего личность, паспортные данные могут не заполняться)***:** | |
| Фамилия Имя Отчество <\*>/ Наименование организации |  |
| УНП <\*> |  |
| Должность |  |
| Гражданство |  |
| Дата и место рождения |  |
| Вид документа |  |
| Идентификационный номер (для резидентов РБ) |  |
| Для нерезидентов РБ: серия и номер документа, удостоверяющего личность, выдавший орган, дата выдачи и срок действия, идентификационный номер |  |
| Место жительства (регистрации) / Юридический адрес |  |

<\*> Заполняется при наличии.

Все поля вопросника обязательны к заполнению. В случае отсутствия информации по какой-либо графе указывается причина ее отсутствия (кроме данных, помеченных <\*>).

Банк вправе осуществить проверку представленных Вами сведений при возникновении сомнений в их достоверности, а также получить дополнительную информацию способами, не противоречащими законодательству.

Предоставленная Вами информация считается конфиденциальной и не может быть передана третьим лицам без Вашего согласия.

Настоящей подписью подтверждаем достоверность и полноту ответов на предложенные вопросы. Против проверки сообщенных сведений не возражаем.

|  |  |
| --- | --- |
| Структурное подразделение: |  |

\_\_\_\_\_\_\_\\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения Подпись клиента Ф.И.О.

\_\_\_\_\_\_\_\\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. ☐*-*заполнено со слов клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата получения банком Подпись ответственного работника банка Ф.И.О.

Приложение 4

к Условиям осуществления

валютно-обменных операций

в ОАО "Паритетбанк"

Порядок

обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием ЭТП в ОАО «Паритетбанк»

ГЛАВА 1

ПОДКЛЮЧЕНИЕ К ЭТП И РЕГИСТРАЦИЯ СДЕЛОК

1. Для получения доступа к ЭТП Клиенту необходимо заключить с Банком договор на обслуживание в СДБО «Интернет-банкинг» и «Мобильный банк».

Условия и порядок заключения договора на обслуживание в СДБО «Интернет-банкинг» и «Мобильный банк», а также порядок подключения и оказания Банком услуг по СДБО «Интернет-банкинг» и «Мобильный банк» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям определены в Правилах обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системах дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банкинг» и «Мобильный банк» ОАО «Паритетбанк» и Регламенте обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системах дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банкинг» и «Мобильный банк» ОАО «Паритетбанк», размещаемых на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.paritetbank.by.

1. Возможность использования функционала ЭТП предоставляется Клиенту после получения доступа к СДБО «Интернет-банкинг» и «Мобильный банк».

Описание функционала ЭТП содержится в Руководстве пользователя ЭТП, размещаемом на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.paritetbank.by.

1. Банк вправе:
   1. устанавливать предельный размер сделки для автоматической котировки в разрезе валют, видов и срочности сделок;
   2. устанавливать лимит общей суммы сделок, регистрируемых в режиме «прямой котировки» в течение одного банковского дня в разрезе валют, видов и срочности сделок;
   3. изменять (увеличивать или уменьшать) перечень котируемых в ЭТП иностранных валют;
   4. изменять (расширять или сокращать) перечень видов сделок, регистрируемых в ЭТП;
   5. изменять время начала и окончания работы ЭТП;
   6. отказать Клиенту в регистрации сделки при наличии фактов неисполнения Клиентом ранее зарегистрированных и/или заключенных сделок;
   7. Установленные в Системе параметры действуют до применения новых значений.

Установленные в ЭТП параметры действуют до применения новых значений.

1. Клиент вправе в порядке и на условиях, установленных Банком, используя ЭТП:
   1. получать информацию об обменных курсах иностранных валют к белорусскому рублю и иным иностранным валютам, по которым Банк предлагает Клиенту совершить валютно-обменные операции;
   2. предлагать индивидуальные обменные курсы по совершению валютно-обменных операций;
   3. регистрировать для последующего заключения валютно-обменные операции с Банком.
2. При регистрации Сделки посредством ЭТП фиксируются следующие существенные условия:
   1. наименование покупаемой валюты;
   2. наименование продаваемой валюты;
   3. сумма покупаемой валюты;
   4. сумма продаваемой валюты;
   5. курс сделки;
   6. дата заключения сделки;
   7. дата исполнения (валютирования) сделки.
3. С момента нажатия Клиентом кнопки «Подтвердить»/«Принять» (в случае поступления встречного предложения Банка по индивидуальному курсу) в ЭТП Клиент выражает согласие на совершение валютно-обменной операции с Банком на указанных в ЭТП условиях и обязуется в течение банковского дня, в котором выражено согласие, предоставить в Банк документы и денежные средства, необходимые для совершения сделки.
4. Определение и согласование курсов производится двумя способами:
   1. «прямая котировка», то есть автоматически без подтверждения Банком;
   2. «подтвержденная котировка», то есть автоматически с дополнительным подтверждением Банком.

«Прямая котировка» возможна для сделок в пределах сумм, определенных Банком для разовой сделки и/или для общей суммы сделок, заключенных Клиентом в течение дня. Для сделок, регистрируемых на условиях «прямой котировки», курс, рассчитанный и предложенный Системой является офертой Банка, а после акцепта оферты Клиентом - обязательством Банка и Клиента исполнить сделку по курсу «прямой котировки».

«Подтвержденная котировка» доступна для сделок в суммах, превышающих определенные Банком лимиты для разовой сделки и/или для общей суммы сделок, заключенных Клиентом в течение дня. Для сделок, регистрируемых на условиях «подтвержденной котировки», офертой Банка является курс, полученный из Банка. Данный курс может отличаться от котировки, предложенной ЭТП.

ГЛАВА 2

ИСПОЛНЕНИЕ СДЕЛОК

1. Исполнением сделки, зарегистрированной в ЭТП, является поставка в полной сумме Клиентом продаваемой валюты (белорусских рублей) и Банком покупаемой валюты (белорусских рублей) с представлением Клиентом в Банк документов (платежное поручение на перевод с покупкой, продажей или конверсией, которые содержат существенные условия, согласованные в ЭТП) в порядке и сроки, определенные в Условиях.
2. Расчеты по сделкам, зарегистрированным посредством ЭТП, осуществляются в порядке и сроки, определенные в Условиях.

Приложение 5

к Условиям осуществления

валютно-обменных операций

в ОАО "Паритетбанк"

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ЗАЯВЛЕНИЕ №на подключение к Электронной торговой площадке (ЭТП) | | | | | | |
|  | | | | | | |
| от « |  | » |  | 2 |  | г. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк:** | Открытое акционерное общество «Паритетбанк» |
|  | |
|  | (указывается наименование подразделения Банка) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Клиент:** |  |
|  | (указываются полное наименование юридического лица (его структурного подразделения), |
|  | |
| фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя) | |
| На основании Условий обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием ЭТП в ОАО «Паритетбанк» от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , размещенных на интернет-сайте Банка ([www.paritetbank.by](http://www.paritetbank.by)), просим подключить к ЭТП для совершения валютно-обменных операций: | |

**Место нахождения (место жительства для индивидуального предпринимателя):**

|  |
| --- |
|  |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Учетный номер плательщика:** |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Адрес электронной почты (e-mail):** |  |

|  |
| --- |
| Список уполномоченных лиц для работы в ЭТП: |

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.) (должность) (номер телефона)

2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.) (должность) (номер телефона)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель клиента (индивидуальный предприниматель, иное уполномоченное лицо), | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | |  | | | |  |  | | | |
| (должность) | | | |  | | (подпись) | | | |  | (фамилия, инициалы) | | | |
| М.П. | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | |  |  |  | |  | | | |  | | |  | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| **Уполномоченное должностное лицо Банка** | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| Подключение к ЭТП РАЗРЕШАЮ / НЕВОЗМОЖНО (зачеркнуть ненужное) | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| (указать причину отказа) | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
|  | | |  |  | | | |  |  | | | | |  |  | |  | |
| (должность) | | |  | (подпись) | | | |  | (фамилия, инициалы) | | | | |  | (дата) | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| М.Ш. | | | | |  | | | | | | | | | | |  | |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | |

1. бенефициарный владелец - физическое лицо, которое является собственником имущества клиента, либо владеет 10 и более процентами акций (долей в уставном фонде, паев) клиента-организации, либо прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для клиента указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия [↑](#footnote-ref-1)