

УТВЕРЖДЕНО:
Протокол Правления
ЗАО «Идея Банк»
04.10.2016 № 38

Вступает в силу с 10.10.2016

ДОГОВОР

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

Настоящий договор «Об общих условиях проведения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь» (далее по тексту - Договор) определяет общий порядок совершения сделок покупки и (или) продажи юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющих счетов в Банке (далее по тексту - Клиенты), безналичной иностранной валюты на внебиржевом внутреннем валютном рынке, а также взаимные права и обязанности и порядок взаимоотношений между ЗАО «Идея Банк», именуемым в дальнейшем «Банк», и Клиентами, присоединившимися к Договору (далее по тексту – Стороны).

Настоящий Договор заключается путем подачи Клиентом соответствующей Заявки на проведение валютно-обменной операции по форме, определенной Банком (далее по тексту – Заявка) и при условиях соответствия операции требованиям законодательства и принятия Заявки Банком к исполнению.

Договор заключается на нижеследующих условиях.

1. Общие условия.

1.1. Банк обязуется на основании составленных надлежащим образом Заявок Клиента от своего имени совершать в интересах последнего валютно-обменные операции на внебиржевом рынке Республики Беларусь, а Клиент обязуется, в свою очередь, своевременно производить расчеты с Банком и предоставлять Банку необходимые для совершения валютно-обменных операций документы и информацию.

Заявка рассматривается как предложение на проведение валютно-обменной операции на указанных в ней условиях, а также как заявление о присоединении к настоящему Договору и неотъемлемая часть настоящего Договора, а принятие Банком её к исполнению – как согласие на проведение сделки. Банк вправе в любой момент отказаться от принятой к исполнению Заявки в случае невыполнения Клиентом формальностей, установленных законодательством (непредставления необходимых документов, информации и т.п.), либо в случае выявления недостоверных данных (счетных ошибок, неверных реквизитов и т.п.) или неисполнения Клиентом денежных обязательств перед Банком, в случае их наличия.

1.2. Условия конкретных сделок определяются в ходе переговоров между уполномоченными представителями Банка и Клиента.

2. Клиент обязан:

2.1. Оформить Заявку по установленной Банком форме в соответствии с условиями, согласованными Сторонами в ходе предварительных переговоров уполномоченных представителей Сторон. Заявка оформляется на бумажном носителе и представляется в Банк в количестве, необходимом для осуществления операции.

Заявка на покупку иностранной валюты дополнительно должна содержать отметку исполняющего банка об обоснованности покупки иностранной валюты, оформленную в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

2.2. Перечислить иностранную валюту или эквивалент покупаемой валюты в белорусских рублях на счет Банка в полном объеме (сумме) в срок, указанный в Заявке.

2.3. Предоставить документы, подтверждающие обоснованность и законность осуществляемых операций, а также иных совершенных или совершаемых юридически значимых действий в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе документы, необходимые для исполнения требований законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

3. Банк обязан:

3.1. Принять Заявку Клиента и осуществить валютно-обменную операцию в соответствии с условиями, определенными Заявкой, если она соответствует законодательству Республики Беларусь, локальным нормативным актам Банка, настоящему Договору, а также договоренности, достигнутой между уполномоченными представителями Сторон на предварительных переговорах.

3.2. Произвести расчет с Клиентом по заключенной валютно-обменной операции (сделке) в срок, указанный в Заявке, но не ранее дня поступления денежных средств от Клиента с соблюдением следующих условий:

- при продаже валюты Клиенту:

Наименование иностранной валюты	Перечисление эквивалента Клиентом	Перечисление валюты Банком
Российский рубль	До 13-00 текущего дня	Текущий день
Российский рубль	После 13-00	Не позднее следующего рабочего дня
Доллары США	До 14-30 текущего дня (в пятницу и в предпраздничные дни время сокращено на 1 час)	Текущий день
Доллары США	После 14-30 текущего дня (в пятницу и в предпраздничные дни время сокращено на 1 час)	Не позднее следующего рабочего дня
Евро	До 14-30 текущего дня (в пятницу и в предпраздничные дни время сокращено на 1 час)	Текущий день
Евро	После 14-30 текущего дня (в пятницу и в предпраздничные дни время сокращено на 1 час)	Не позднее следующего рабочего дня

- при покупке валюты у Клиента:

Наименование иностранной валюты	Перечисление валюты Клиентом	Перечисление эквивалента за купленную валюту Банком
Российский рубль, доллары США, евро	До 15-00 текущего дня	Текущий день
Российский рубль, доллары США, евро	После 15-00	Не позднее следующего рабочего дня

3.3. В случае несоответствия существенных условий сделки, указанных в Заявке, условиям, согласованным предварительно в ходе переговоров, Банк обязан предупредить Клиента о несоответствии, после чего имеет право:

- заключить сделку с Клиентом на условиях, указанных в Заявке;
- предложить Клиенту для согласования новые условия сделки с учетом текущей конъюнктуры рынка. После согласования новых условий сделки Клиент оформляет новую Заявку;
- отказаться от исполнения Заявки.

3.4. В случае изменения Банком типовых форм Заявок, известить Клиента о таком изменении, а также предоставить ему новые формы Заявок в течение 10 рабочих дней с момента их изменения, но не позднее дня, предшествующего совершению следующей сделки с Клиентом.

4. Ответственность сторон.

4.1. В случае перечисления Клиентом денежных средств по сделке не в полной сумме, Заявка считается аннулированной. В этом случае Клиент обязан представить в Банк новую Заявку с исправленной суммой сделки в течение 1 рабочего дня с момента нарушения п. 2.2. настоящего Договора, либо уведомить Банк об отказе от сделки.

4.2. При уведомлении Банка об отказе от сделки, Банк осуществляет возврат денежных средств, полученных от Клиента в двухдневный срок с момента получения уведомления.

4.3. В случае нарушения Банком обязательств, установленных п.3.2. Договора, Банк уплачивает Клиенту штраф в размере 0,5% от суммы не перечисленных в срок денежных средств. Штраф подлежит уплате в двухдневный срок с момента неисполнения Банком своих обязательств, если иное не установлено Сторонами.

4.4. Аннулирование Заявки не освобождает Стороны от уплаты штрафных санкций, начисленных до момента аннулирования Заявки.

5. Форс - мажорные обстоятельства.

5.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств, если неисполнение является следствием наводнения, пожара, землетрясения и других стихийных бедствий или военных условий, возникших после заключения Договора.

5.2. Освобождает Стороны от ответственности за неисполнение обязательств также запрет на совершение действий, составляющих содержание обязательств, исходящих из органов государственной власти и управления.

6. Заключительные положения.

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

6.2. К настоящему Договору применяется право Республики Беларусь.

6.3. Настоящий Договор опубликован на интернет-сайте Банка: www.ideabank.by.

6.4. Настоящий Договор может быть изменен Банком в одностороннем порядке путем опубликования новой редакции Договора на сайте www.ideabank.by. Договор будет считаться измененным с момента опубликования измененной редакции.

6.5. Настоящий Договор заключен присоединением Клиента к его условиям путем подачи Заявки. Договор считается заключенным с момента принятия Банком соответствующей Заявки и действует до исполнения обязательств по указанной Заявке и только в отношении указанной Заявки.

6.6. В случае противоречия условий Заявки условиям настоящего Договора, приоритет имеет текст условий Договора.