

Открытое акционерное общество
«Белорусский народный банк»
ОАО «БНБ-Банк»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
20.06.2018 №25

г.Минск

ПРАВИЛА

обслуживания клиентов с использованием
программного комплекса
ЭТП «SC-ETPBANK» ОАО «БНБ-Банк»

1. Общие положения

1.1. Программный комплекс автоматизации торговых операций на валютном рынке «SC-ETPBANK» ОАО «БНБ-Банк» (далее- ЭТП SC-ETPBANK) предназначен для организации и проведения электронных торгово-финансовых операций, автоматизации торговых переговоров на валютном рынке, формирования ценовых условий при заключении внебиржевых сделок с использованием удаленного доступа к котировкам Банка.

1.2. Обслуживание в ЭТП SC-ETPBANK осуществляется путем обмена электронными сообщениями между Банком и Клиентом для ведения переговоров в режиме реального времени по согласованию ценовых условий для последующего совершения валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке.

1.3. Банк производит обслуживание Клиента в ЭТП SC-ETPBANK через глобальную информационно-телекоммуникационную сеть Интернет (далее – сеть Интернет) с предоставлением данных для авторизации по адресу: <https://etp.bnb.by/>

1.4. Все переговоры по обсуждению ценовых условий сделок с использованием ЭТП SC-ETPBANK являются предварительными и не влекут за собой возникновение каких-либо гражданских прав и обязанностей и не могут быть предметом спора до заключения сделки – акцепта банком отправленного клиентом запроса.

1.5. Во всем остальном, что не нашло отражение в настоящих Правилах, Стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка. При изменении законодательства настоящие Правила будут действовать в части, не противоречащей ему.

2. Используемые термины и сокращения

2.1. В настоящих Правилах ниже приведенные термины и определения используются в следующих значениях:

2.1.1. Администратор Банка – сотрудник службы Казначейства Банка, уполномоченный осуществлять организацию, управление торгами и вести торги от имени Банка в пределах своих полномочий, устанавливать/согласовывать курсы валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке;

2.1.2. Банк – Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк»;

2.1.3. Валютно-обменная операция на внебиржевом валютном рынке – продажа иностранной валюты – обмен Банком иностранной валюты Клиента на белорусские рубли по установленным/согласованным обменным курсам; покупка иностранной валюты – обмен Банком белорусских рублей Клиента на иностранную валюту по установленным/согласованным обменным курсам; конверсия иностранной валюты – обмен Банком одного вида иностранной валюты Клиента на другой вид иностранной валюты по установленным/согласованным обменным курсам (далее-ВОО);

2.1.4. Внебиржевой валютный рынок – часть внутреннего валютного рынка Республики Беларусь, на которой совершаются операции по покупке, продаже и конверсии иностранной валюты, проводимые между Банком и Клиентом;

2.1.5. График документооборота и порядок проведения валютно-обменных операций ОАО «БНБ-Банк» (далее –График документооборота) – график, устанавливающий сроки предоставления Клиентом документов и перечисления Сторонами денежных средств при проведении Клиентом с Банком валютно-обменных операций, утвержденный Правлением Банка. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения (дополнения) в График документооборота с уведомлением Клиентов посредством размещения информации на сайте банка;

2.1.6. Дилер – сотрудник Банка, уполномоченный вести торги от лица Банка в пределах своих полномочий;

2.1.7. Клиент – обслуживаемое Банком юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально, открывшие текущий (расчетный) счет и соответствующим образом присоединившиеся к Правилам обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БНБ-Банк»;

2.1.8. Курс Банка – обменные курсы, установленные Банком для осуществления валютно-обменных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на дату заключения сделки (дату осуществления зачисления иностранной валюты с покупкой, продажей, конверсией);

2.1.9. Предварительная внебиржевая операция– предварительная валютно-обменная операция, по которой Стороны обязуются в согласованный срок заключить основную внебиржевую валютно-обменную операцию.

2.1.10. Рабочий день – банковский день, в течение которого Банк совершает валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь;

2.1.11. Стороны – обобщающий термин в отношении Банка и Клиента;

2.1.12. СДБО – система дистанционного банковского обслуживания счетов клиента;

2.1.13. Существенные условия сделки – условия, которые необходимо согласовать в обязательном порядке при заключении валютно-обменной операции, к которым относятся:

предмет сделки (покупка, продажа либо конверсия валюты);

наименование торгуемой валюты;

сумма (объем) торгуемой валюты;

валютный (обменный) курс (цена) сделки;

дата расчетов;

прочие необходимые условия, которые могут быть существенными для исполнения некоторых видов валютно-обменных операций;

2.1.14. Тикер – ограниченная область, отражающая инструмент, котировку, список возможных объемов сделки, функциональные кнопки «КУПИТЬ», «ПРОДАТЬ», вид сделки и дату расчетов, по которым в данный момент торгуется инструмент;

2.1.15. Тикет по сделке – сообщение, переданное посредством комплекса ЭТП SC-ETPBANK, подтверждающее заключение предварительной внебиржевой валютно-обменной операции с указанием ее существенных условий, а также, при необходимости, любых иных условий;

2.1.16. Уполномоченное лицо Клиента – руководитель Клиента или надлежащим образом уполномоченный представитель Клиента.

3. Порядок подключения к комплексу SC-ETPBANK

3.1. Для подключения к ЭТП SC-ETPBANK, Клиент должен самостоятельно пройти процедуру регистрации. Для этого ему необходимо по адресу <https://etp.bnb.by> заполнить регистрационную форму, которая содержит:

название организации;

УНП либо ИНН;

валюта расчетного счета;

номер расчетного счета;

данные об уполномоченном лице Клиента -Фамилия, Имя, Отчество, номер мобильного телефона и e-mail, доступ к которому имеет только данное уполномоченное лицо;

сделать отметку «Валютный рынок»;

сделать отметку в том, что он ознакомился и согласен с Правилами обслуживания клиентов с использованием программного комплекса ЭТП «SC-ETPBANK» ОАО «БНБ-Банк».

3.2. После заполнения регистрационной формы Клиенту необходимо нажать кнопку «Регистрация» и подтвердить факт регистрации. После проведения процедуры проверки данных уполномоченного лица Клиента Банк создаёт учетную запись Клиента с присвоением логина, пароля и передаёт Клиенту параметры учётной записи по каналам сети интернет на e-mail, указанный уполномоченным лицом Клиента при регистрации.

3.3. Для запуска ЭТП SC-ETPBANK уполномоченное лицо Клиента должно авторизоваться посредством ввода в окне авторизации логина и пароля, полученные от Банка по каналам сети интернет на e-mail, указанный при регистрации.

3.4. Регистрируясь в ЭТП SC-ETPBANK, Клиент подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами и обязуется их соблюдать.

4. Порядок совершения валютно-обменных операций в ЭТП SC-ETPBANK

4.1. До заключения внебиржевой или предварительной внебиржевой валютно-обменной операции уполномоченные представители Сторон проводят переговоры с использованием программного комплекса автоматизации торговых операций ЭТП SC-ETPBANK по согласованию всех существенных условий сделки.

4.2. Для согласования существенных условий предварительной внебиржевой валютно-обменной операции посредством ЭТП SC-ETPBANK Клиент направляет Банку один из видов запроса:

4.2.1. запрос SC-ETPBANK по тикеру – запрос Клиента на совершение сделки на текущих условиях, предлагаемых Банком и транслируемых в ЭТП SC-ETPBANK в режиме реального времени;

4.2.2. запрос SC-ETPBANK на котировку – запрос Клиента на совершение сделки на условиях, предлагаемых Банком в ответ на запрос Клиента.

4.3. Запрос формируется в электронном виде в учетной записи Клиента, созданной в комплексе ЭТП SC-ETPBANK. При условии соответствия имени пользователя (логина) и пароля Клиента, содержащихся в базе данных Банка, имени пользователя (логину) и паролю, введёнными для доступа к учетной записи Клиента, действия лиц, допущенных к использованию комплекса ЭТП SC-ETPBANK (с ведома или без ведома Клиента), считаются совершенными от имени Клиента.

4.4. Пока торги не начаты, либо торги были остановлены Банком, тикеры и инструменты для ведения торгов недоступны. В верхней части окна отображается таймер, который уведомляет Клиента сколько времени осталось до окончания торгов.

При выборе тикера с требуемой котируемой валютой Клиент выбирает необходимый ему диапазон сделки и в случае согласия с предложенным SC-ETPBANK курсом, нажимает кнопку «Купить» или «Продать» в зависимости от вида сделки. В открывшемся окне с параметрами сделки Клиент вводит точную сумму сделки и подтверждает свое согласие с указанными

параметрами сделки - нажатием кнопки «Сделка».

4.5. Валютно-обменная операция считается заключенной с момента акцепта Банком поступившей от Клиента запроса SC-ETPBANK. Акцептом Запроса является сообщение (тикет), переданное посредством комплекса ЭТП SC-ETPBANK, подтверждающее заключение предварительной внебиржевой валютно-обменной операции с указанием ее существенных условий, а также, при необходимости, любых иных условий. Условия валютно-обменной операции считаются согласованными в течение рабочего дня их согласования.

4.6. Для осуществления расчетов по заключенным сделкам по осуществлению валютно-обменных операций Клиент в соответствии с Графиком документооборота представляет в Банк заявку и/или платежное поручение по форме, установленной Банком для соответствующего вида валютно-обменной операции. Существенные условия проводимой операции, указанные в заявке и/или платежном поручении должны соответствовать условиям, указанным в тикете по сделке.

4.7. В случае если условия валютно-обменной операции, указанные в заявке и/или платежном поручении, отличаются от условий, указанных в тикете предварительной внебиржевой валютно-обменной операции, то сделка подлежит исполнению на условиях, оговоренных в тикете, и Клиент обязан представить заявку и/или платежное поручение, соответствующими условиям тикета по предварительной внебиржевой валютно-обменной операции.

4.8. В случае непредставления Клиентом заявки и/или платежного поручения, а также непредставления денежных средств, необходимых для исполнения заявки/платежного поручения, в сроки, установленные Графиком документооборота, либо представления заявки и/или платежного поручения, условия которой(ого) отличны от согласованных в тикете предварительной внебиржевой валютно-обменной операции, Клиент должен уведомить Банк об отмене /изменении подтвержденной в ЭТП SC-ETPBANK предварительной внебиржевой валютно-обменной операции путем отправки сообщения в ЭТП SC-ETPBANK до конца рабочего дня согласования сделки.

4.9. Сроки перечисления Клиентом Банку денежных средств для совершения валютно-обменной операции и сроки перечисления и/или возврата Банком денежных средств, причитающихся Клиенту, после совершения валютно-обменной операции устанавливаются Графиком документооборота, кроме случаев, когда иной срок установлен Заявкой или Платежным поручением, Банком по конкретному Банковскому продукту.

4.10. Сумма белорусских рублей и/или иностранной валюты, необходимая для осуществления валютно-обменной операции, перечисляется Клиентом Банку до проведения валютно-обменной операции в срок, установленный Графиком документооборота, за исключением случаев, когда иной срок предусмотрен Заявкой и/или Платежным поручением, Банком по конкретному Банковскому продукту.

5. Права и обязанности сторон

5.1. При согласовании существенных условий предварительной внебиржевой валютно-обменной операции в ЭТП SC-ЕТПBANK Клиент обязуется:

5.1.1. в срок, установленный Графиком документооборота, представить в Банк заявку и/или платежное поручение на совершение валютно-обменной операции, оформленную (ое) в соответствии с законодательством Республики Беларусь, условиями, предусмотренными в настоящих Правилах и тикете по предварительной внебиржевой валютно-обменной операции.

5.1.2. в срок, установленный Графиком документооборота, перечислять на соответствующий транзитный счет Банка белорусские рубли (иностранную валюту) или, в случае, если Банку предоставлено право списать денежные средства самостоятельно, обеспечить наличие на открытом в Банке счете Клиента белорусских рублей (иностранной валюты) в сумме, достаточной для исполнения заявки в установленные сроки.

5.2. Банк обязуется при согласовании Клиентом существенных условий сделки в ЭТП SC-ЕТПBANK при выполнении Клиентом пункта 5.1 настоящих Правил:

5.2.1. принять от Клиента заявку и/или платежное поручение, если она (оно) соответствует тикету по предварительной внебиржевой валютно-обменной операции и не противоречит нормам законодательства Республики Беларусь;

5.2.2. произвести расчеты с Клиентом по заключенной валютно-обменной операции в срок, установленный Графиком документооборота, но не ранее момента поступления денежных средств от Клиента на соответствующий транзитный счет Банка в полном объеме.

5.3. Банк имеет право отказаться от исполнения валютно-обменной операции, если ее существенные условия, указанные в заявке и/или платежном поручении, не соответствуют условиям, согласованным с Банком (в том числе тикету по предварительной внебиржевой валютно-обменной операции), либо не выполнены иные договоренности по сделке.

5.4. При увольнении, отстранении от должности уполномоченных лиц Клиента, которым Банк выслал логин и пароль по каналам сети интернет на e-mail при регистрации в ЭТП SC-ЕТПBANK, Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк в письменной форме по каналам СДБО для отмены учетной записи и исключения данного уполномоченного лица из ЭТП SC-ЕТПBANK.

5.5. Клиент в полном объеме отвечает за действия своих уполномоченных лиц, использующих ЭТП SC-ЕТПBANK.

5.6. Банк не несет ответственности за возможный ущерб, понесенный Клиентом в результате несанкционированного доступа неуполномоченных или третьих лиц к ЭТП SC-ЕТПBANK.

5.7. Настоящие Правила могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. При этом изменения в настоящие Правила становятся обязательными для Сторон с момента уведомления Банком. Уведомлением Банка является опубликование на Сайте Банка текста изменений в настоящие Правила.