

Совместное белорусско-российское
открытое акционерное общество
«Белгазпромбанк»
(ОАО «Белгазпромбанк»)

Управление развития
корпоративного бизнеса

РЕГЛАМЕНТ

г. Минск

взаимодействия подразделений
ОАО «Белгазпромбанк» в
процессе осуществления
валютно-обменных
операций бизнес-клиентов на
внебиржевом валютном рынке

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с Инструкцией о порядке проведения валютно-обменных операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 мая 2021 г. № 141, Правилами обслуживания бизнес-клиентов в ОАО «Белгазпромбанк» и прочими локальными правовыми актами (далее – ЛПА) ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Банк) и определяет порядок взаимодействия подразделений Банка в процессе проведения валютно-обменных операций, осуществляемых с Бизнес-клиентами.

В случае изменения законодательства Республики Беларусь до внесения соответствующих изменений в настоящий Регламент он действует в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь.

2. Выполнение требований настоящего Регламента осуществляется с учетом ЛПА Банка, регулирующих вопросы в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения; в сфере санкционного комплаенса; в сфере представления информации налоговым органам иностранных государств.

3. Для целей настоящего Регламента используются следующие термины и их определения:

УТВЕРЖДЕНО

Распоряжение заместителя
председателя правления банка
24.10.2022 № 509
(в редакции распоряжения
заместителя председателя
правления банка
02.03.2023 № 63)

3.1. Бизнес-клиент – термин используется в значении, определенном Инструкцией о порядке открытия, переоформления и закрытия счетов бизнес-клиентам в ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Инструкция);

3.2. Валютный менеджер – работник отдела мониторинга и контроля валютных операций операционного управления департамента корпоративного бизнеса, в должностные обязанности которого входит прием и обработка документов по валютным и валютно-обменным операциям, мониторинг и контроль валютных операций Бизнес-клиентов в соответствии с законодательством;

3.3. Дельта – разрешенное отклонение от установленного в Банке обменного курса покупки/продажи/конверсии иностранной валюты, в рамках Спецпредложения;

3.4. Должностное лицо – лицо, обладающее полномочиями по установлению обменных курсов валют, согласно ЛПА Банка;

3.5. Идентификация – термин используется в значении, указанном в законодательстве и Правилах внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденных решением правления Банка (далее – Правила), а также в сфере представления информации налоговым органам иностранных государств;

3.6. Индивидуальный курс – курс, отличающийся от предлагаемого Банком обменного курса, определяемый и/или согласованный работниками отдела операций на валютном рынке казначейства (далее – ООВР) или Должностным лицом на покупку, продажу и конверсию иностранных валют при совершении Бизнес-клиентами валютно-обменных операций;

3.7. Интернет-банк «Бизнес» (далее – Интернет-Банк) – сервис дистанционного банковского обслуживания, предназначенный для оперативного взаимодействия Бизнес-клиента с Банком через сеть Интернет на сайте Банка по адресу: corporate.bgrp.by посредством интернет-браузера и обеспечивающий получение информации, формирование, передачу, регистрацию и исполнение распоряжений Бизнес-клиентов;

3.8. Клиентский курс – курс, установленный для использования в рамках конкретного банковского продукта (сервиса, операции, услуги);

3.9. ОПиУБиДО – отдел процессинга и учета биржевых и депозитных операций управления процессинга и учета корпоративного бизнеса;

3.10. ОПиУРО – отдел процессинга и учета расчетных операций управления процессинга и учета корпоративного бизнеса;

3.11. Платежный документ – заявка на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (приложения 1 – 4), платежное поручение на перевод с покупкой (продажей, конверсией) иностранной валюты;

3.12. Рублевый менеджер – работник Банка, как правило отдела обслуживания бизнес-клиентов операционного управления департамента корпоративного бизнеса, отдела по работе с бизнес-клиентами областной дирекции, центра банковских услуг (далее – ЦБУ), группы продаж банковских

продуктов № 2 отдела удаленных точек продаж управления обслуживания розничных клиентов департамента розничного бизнеса, в должностные обязанности которого входит обслуживание и сопровождение Бизнес-клиентов по расчетно-кассовым операциям;

3.13. Система дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО) – совокупность технологий оказания банковских услуг и осуществления банковских операций, с использованием программных, технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие Банка и Бизнес-клиента, в том числе передачу информации, уведомлений, электронных документов и электронных сообщений посредством определенных Банком форм (сервисов);

3.14. Спецпредложение – минимально установленная сумма сделки при запросе Бизнес-клиентом на Торговой площадке, равной или выше которой может применяться Индивидуальный курс;

3.15. Торговая площадка – автоматизированная торгово-информационная система «Белгазпромбанк-Дилинг», которая представляет собой совокупность взаимосвязанных программных и технических средств, обеспечивающих взаимодействие Банка с потребителями банковских услуг через сеть Интернет посредством интернет-браузера при согласовании условий валютно-обменных операций посредством передачи соответствующей информации;

3.16. Точка продаж – подразделение Банка, в обязанности которого входит развитие отношений с бизнес-клиентами и заключение с ними договоров на банковские услуги, в том числе управление клиентского сервиса департамента корпоративного бизнеса, управление продаж департамента корпоративного бизнеса, операционное управление департамента корпоративного бизнеса, отдел по работе с клиентами малого бизнеса управления обслуживания розничных клиентов департамента розничного бизнеса, группа активных продаж отдела продаж розничных продуктов управления продаж розничных продуктов департамента розничного бизнеса, отдел по работе с бизнес-клиентами дирекции, ЦБУ, группа продаж банковских продуктов № 2 отдела удаленных точек продаж управления обслуживания розничных клиентов департамента розничного бизнеса.

4. Установление обменных курсов, согласование (определение) условий сделок на внебиржевом рынке с Бизнес-клиентами осуществляется посредством системы Интернет-Банк, автоматизированной банковской системы «Бисквит» (далее – АБС «Бисквит») и Торговой площадки.

Согласование (определение) условий сделок по Индивидуальному курсу с Бизнес-клиентами осуществляется на Торговой площадке. В отдельных случаях, в т.ч. при недоступности Торговой площадки по техническим причинам, предварительные условия сделки могут быть согласованы иным способом:

по телефону;

с использованием СДБО (при наличии);

другими возможными способами.

Возможность прямого взаимодействия Бизнес-клиента с ООВР, при установлении Индивидуальных курсов, работник Точки продаж или Рублевый/Валютный менеджер согласовывает с работниками ООВР.

5. Структурные подразделения головного офиса Банка, областных дирекций, обслуживающие Бизнес-клиентов по валютно-обменным операциям на внебиржевом валютном рынке, совершают валютно-обменные операции на основании принятых от Бизнес-клиентов платежных поручений на перевод с покупкой, продажей, конверсией и/или заявок на покупку, продажу, конверсию. При совершении операций на основании заявок используются заявки на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты по форме согласно приложениям 1 – 4.

6. Техническая поддержка и сопровождение, а также содействие работникам Банка и Бизнес-клиентам при возникновении технических неполадок и сбоев на Торговой площадке осуществляется работниками отдела клиентских систем управления сопровождения программного обеспечения департамента информационных технологий.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ОБМЕННЫХ КУРСОВ ПО ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫМ ОПЕРАЦИЯМ

7. Обменные курсы покупки, продажи, конверсии иностранной валюты для осуществления валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке с Бизнес-клиентами в Банке устанавливаются ежедневно работниками ООВР до 9:15 текущего рабочего дня.

8. Работниками ООВР курсы вводятся в АБС «Бисквит» вручную. Информация об установленных обменных курсах доводится на Точки продаж ООВР посредством электронного сообщения системы Lotus Notes, Бизнес-клиентам – посредством СДБО.

9. Результаты изменения обменных курсов вводятся в АБС «Бисквит» работниками ООВР вручную. Обменные курсы по валютным парам (USD/BYN, EUR/BYN, RUB/BYN, CNY/BYN) в ходе торгов на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – БВФБ) отражаются автоматически в АБС «Бисквит» и центральной системе введения курсов валют Банка либо вводятся вручную работниками ООВР в АБС «Бисквит».

10. Информация об изменении обменных курсов валют в течение банковского дня доводится работниками ООВР на Точки продаж посредством электронного сообщения системы Lotus Notes, Бизнес-клиентам – посредством СДБО.

11. Обменные курсы валют на Торговой площадке для Бизнес-клиентов в течение торгов на БВФБ формируются на основании курса, сформированного на БВФБ, размера сервисного сбора и размера банковской маржи.

12. Работники ООВР вносят на Торговой площадке валютные пары и в зависимости от волатильности рынка устанавливают следующие параметры:

- 12.1. сумму Спецпредложения;
- 12.2. Дельту по Спецпредложению;
- 12.3. базовый размер сервисного сбора для покупки/продажи валюты (издержки Банка, в т.ч. биржевой сбор БВФБ, при осуществлении валютно-обменных операций);
- 12.4. интервал доступного изменения курса для покупки/продажи валюты (допустимая разница от установленного в Банке курса для Бизнес-клиента в промежутке времени, когда он оформляет запрос на валютно-обменную операцию);
- 12.5. лимиты на покупку/продажу валюты Бизнес-клиентами.

Размер базовой банковской маржи утверждается распоряжением председателя правления Банка и отражается работниками ООВР в Торговой площадке.

13. Бизнес-клиентам может устанавливаться Индивидуальный курс:

13.1. по разовым валютно-обменным операциям на основании запроса Бизнес-клиента, отправленного на Торговой площадке в течение банковского дня, при условии его согласования работником ООВР, в рамках лимита суммы Спецпредложения.

В случае если предлагаемый Бизнес-клиентом курс не соответствует Дельте Спецпредложений и/или превышает лимиты, установленные работниками ООВР на Торговой площадке, заявка автоматически отклоняется с соответствующим уведомлением Бизнес-клиента;

13.2. по всем валютно-обменным операциям Бизнес-клиента в течение торгов на БВФБ в виде снижения банковской маржи согласно методике в рамках полномочий Должностных лиц, утвержденных распоряжением председателя правления Банка.

Установление/изменение/отмена индивидуальной банковской маржи осуществляется в соответствии с процедурой и полномочиями Должностных лиц, утвержденными распоряжением председателя правления Банка.

14. Клиентский курс устанавливается/изменяется Должностным лицом Банка посредством издания в пределах своих полномочий локального правового акта, содержащего информацию о величине Клиентского курса и банковском продукте (сервисе, операции, услуге), в рамках которого данный Клиентский курс применяется.

ГЛАВА 3

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ЗАПРОСОВ БИЗНЕС-КЛИЕНТАМИ НА ТОРГОВОЙ ПЛОЩАДКЕ

15. Для осуществления валютно-обменной операции Бизнес-клиент оформляет запрос на Торговой площадке, в котором указывает условия запрашиваемой валютно-обменной операции.

При соответствии запрашиваемого курса по валютно-обменной операции установленному на Торговой площадке в момент направления запроса в Банк валютно-обменная операция согласовывается автоматически.

При поступлении запроса по Индивидуальному курсу в рамках Спецпредложения работник ООВР в течение 15-ти минут согласовывает запрос либо предлагает иной курс по запрошенной валютно-обменной операции. Если Индивидуальный курс не соответствует установленной Дельте для Спецпредложения, запрос автоматически отклоняется.

16. После согласования запроса на Торговой площадке Бизнес-клиент выбирает необходимый тип Платежного документа для его формирования, далее переходит в Интернет-Банк, заполняет все необходимые реквизиты, подписывает и отправляет Платежный документ в Банк. Условия параметров сделки (сумма сделки, курс, валюта), согласованные на Торговой площадке, автоматически вносятся в Платежный документ и не подлежат изменению Бизнес-клиентом.

При согласовании условий валютно-обменной операции с Бизнес-клиентом по Индивидуальному курсу посредством Торговой площадки на документе автоматически заполняется дополнительный реквизит «RefDealID» (Код документа, оформленного через Торговую площадку) и сделка считается подтвержденной без присвоения документу статуса «ТКК» – Требуется контроль казначейства» в АБС «Бисквит».

17. Обработка Платежного документа осуществляется автоматически либо посредством ручной обработки Валютным менеджером Бизнес-клиента в соответствии с ЛПА Банка и законодательством.

18. После обработки Платежного документа Валютным менеджером отражение по счетам Бизнес-клиента осуществляется автоматически либо посредством ручной обработки ОПиУРО в соответствии с ЛПА Банка и законодательством.

ГЛАВА 4

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ В СДБО БЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТОРГОВОЙ ПЛОЩАДКИ

19. Для осуществления валютно-обменной операции Бизнес-клиент оформляет Платежный документ в СДБО.

20. В случае несоответствия курса в Платежном документе установленному Банком документ попадает на обработку работникам ООВР. В зависимости от сложившейся ситуации (волатильности валютного рынка, состояния валютной позиции Банка) работниками ООВР принимается решение об обработке (отклонении, акцепте) Платежного документа. Подтверждение заключения сделки с клиентом по курсу, отличному от установленного Банком, производится путем изменения работником ООВР статуса Платежного документа в АБС «Бисквит» (статус «ТКК» – Требуется контроль казначейства» изменяется на статус «ДКА» – Предварительный автоматический контроль).

21. Обработка Платежного документа осуществляется автоматически либо посредством ручной обработки Валютным менеджером в соответствии с ЛПА Банка и законодательством после присвоения ему работником ООВР статуса «ТКК».

22. После обработки Платежного документа работниками ООВР и Валютным менеджером отражение по счетам Бизнес-клиента осуществляется автоматически либо посредством ручной обработки работниками ОПиУРО в соответствии с ЛПА Банка и законодательством.

ГЛАВА 5

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ С БИЗНЕС-КЛИЕНТАМИ БЕЗ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО В БАНКЕ

23. Для осуществления валютно-обменных операций в Банке Бизнес-клиент без текущего счета обращается к работникам Точки продаж для предоставления необходимых документов для Идентификации согласно Правилам, а также всех необходимых документов согласно Инструкции для проведения Платежного документа.

24. Для осуществления операций при первичном обращении Бизнес-клиента необходимо провести его Идентификацию согласно Правилам. Первичная и повторная Идентификация Бизнес-клиентов производится работниками подразделений, в должностные обязанности которых входит осуществление операции по открытию, переоформлению, закрытию счетов Бизнес-клиентов Банка.

25. Для осуществления валютно-обменной операции Бизнес-клиент:

25.1. обращается за согласованием курса валютно-обменной операции к работнику Точки продаж и/или Валютному менеджеру. Курс по сделке устанавливается работниками ООВР;

25.2. предоставляет в Банк заявку на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты на бумажном носителе Рублевому/Валютному менеджеру счета по формам согласно приложениям 1, 2, 4;

25.3. перечисляет необходимый эквивалент денежных средств для осуществления валютно-обменной операции на счет, указанный в заявке на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты.

26. Рублевый менеджер проверяет правильность заполнения заявки на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты и отправляет копию бумажного носителя Валютному менеджеру Бизнес-клиента посредством электронного сообщения системы Lotus Notes. Если Валютный менеджер совмещает функционал Рублевого менеджера, отправка копии документа не требуется.

27. При первом обращении Бизнес-клиента в Банк для покупки иностранной валюты для добавления его реквизитов в справочник «Картотека получателей» АБС «Бисквит» Валютный менеджер до обработки Платежного документа оформляет докладную записку посредством электронного документооборота системы Lotus Notes в адрес начальника отдела SWIFT центра расчетов либо лица, его замещающего, с прикреплением копии заявки и согласовывает ее с непосредственным руководителем.

28. На основании заявки на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты Валютный менеджер оформляет докладную записку в течение операционного дня посредством электронного документооборота системы Lotus Notes в адрес начальника ОПиУБиДО либо лица, его замещающего, с прикреплением копии заявки и согласовывает ее с непосредственным руководителем, а также работником ООВР.

29. Работник ОПиУБиДО на основании полученной докладной записки перечисляет денежные средства на текущий (расчетный) банковский счет, указанный в заявке Бизнес-клиента, и осуществляет необходимые проводки по счетам Банка в течение операционного дня.

ГЛАВА 6

ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ПРИ ОТСУТСТВИИ У БИЗНЕС-КЛИЕНТА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ ПОСТУПЛЕНИЯ

30. При поступлении на корреспондентские счета Банка средств в иностранной валюте в пользу Бизнес-клиента, у которого отсутствует текущий (расчетный) банковский счет в валюте поступления, Валютный менеджер оформляет докладную записку посредством электронного документооборота системы Lotus Notes в адрес начальника отдела корреспондентских счетов центра расчетов либо лица, его замещающего, для зачисления поступивших средств на счета валютной позиции Банка и согласовывает ее с непосредственным руководителем.

31. На основании полученной докладной записки работник отдела корреспондентских счетов центра расчетов осуществляет необходимые проводки по счетам Банка в течение операционного дня.

32. Также в течение операционного дня Валютный менеджер оформляет докладную записку посредством электронного документооборота системы Lotus Notes в адрес начальника ОПиУБиДО либо лица, его замещающего, для зачисления эквивалента со счетов валютной позиции Банка на имеющийся текущий (расчетный) банковский счет Бизнес-клиента и согласовывает ее с непосредственным руководителем, а также работником ООВР. Эквивалент для зачисления рассчитывается на основании обменного курса, установленного в Банке, либо Индивидуального курса, согласованного работниками ООВР, и указывается в докладной записке.

33. Работник ОПиУБиДО на основании полученной докладной записки перечисляет денежные средства на текущий (расчетный) банковский счет в Банке, указанный в докладной записке, и осуществляет необходимые проводки по счетам Банка в течение операционного дня.

ГЛАВА 7 ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ, ОПОСРЕДУЮЩИХ ВАЛЮТНО- ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

34. Хранение документов по валютно-обменным операциям Бизнес-клиентов на бумажном носителе осуществляется согласно номенклатуре подразделения и ЛПА Банка по месту расчетно-кассового обслуживания или по месту обращения Бизнес-клиента при совершении валютно-обменных операций без открытия текущего (расчетного) банковского счета в Банке.

Приложение 1

к Регламенту взаимодействия
подразделений
ОАО «Белгазпромбанк» в
процессе осуществления
валютно-обменных операций
бизнес-клиентов на
внебиржевом валютном рынке

ОАО «Белгазпромбанк» БИК: OLMР ВУ 2Х
г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2

ЗАЯВКА НА КОНВЕРСИЮ ВАЛЮТЫ НА
ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № ____
от ____ 20__ г.

Наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя:

Учетный номер плательщика: _____

Ф.И.О. лица, уполномоченного на решение вопросов по сделке:

телефон: _____ факс: _____

Счет в иностранной валюте № _____ в
_____ БИК _____

Поручаем заключить с нами сделку на конверсию _____ в _____ на
(наименование иностранной валюты) (наименование иностранной валюты)
следующих условиях:

Сумма валюты	Курс конверсии	Сумма валюты

Для конверсии валюты обязуемся перечислить иностранную валюту на счет № _____ в ОАО «Белгазпромбанк» БИК OLMРВУ2Х.

Иностранную валюту, полученную в результате конверсии, просим зачислить на
счет _____ № _____ в
(наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)
_____ БИК _____

Подписи уполномоченных лиц клиента:

_____	_____	_____
(Должность)	(подпись)	(И.О.Фамилия)
_____	_____	_____
(Должность)	(подпись)	(И.О.Фамилия)

Заявка принята к исполнению. Уполномоченный работник банка:

_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(И.О.Фамилия)

Приложение 2

к Регламенту взаимодействия
подразделений
ОАО «Белгазпромбанк» в
процессе осуществления
валютно-обменных операций
бизнес-клиентов на
внебиржевом валютном рынке

ОАО «Белгазпромбанк» БИК: OLMР ВУ 2Х
г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2

**ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ВАЛЮТЫ НА
ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № ____**
от ____ 20__ г.

Наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя:

Учетный номер плательщика: _____

Ф.И.О. лица, уполномоченного на решение вопросов по сделке:

телефон: _____ факс: _____

Счет в иностранной валюте № _____
в _____ БИК _____

Поручаем заключить с нами сделку на продажу _____ на следующих условиях:
(наименование иностранной валюты)

Сумма валюты	Курс продажи	Сумма эквивалента

Для продажи валюты обязуемся перечислить иностранную валюту на счет № _____ в ОАО «Белгазпромбанк» БИК OLMРВУ2Х.

Рублевый эквивалент от проданной валюты просим зачислить на
счет _____ № _____ в
(наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя) БИК _____

Подписи уполномоченных лиц клиента:

(Должность) (подпись) (И.О.Фамилия)

(Должность) (подпись) (И.О.Фамилия)

Заявка принята к исполнению. Уполномоченный работник банка:

(должность) (подпись) (И.О.Фамилия)

Приложение 4

к Регламенту взаимодействия
подразделений
ОАО «Белгазпромбанк» в
процессе осуществления
валютно-обменных операций
бизнес-клиентов на
внебиржевом валютном рынке

ОАО «Белгазпромбанк» БИК: OLMР ВУ 2Х
г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2

**ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ВАЛЮТЫ НА
ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № ____**
от ____ _____ 20__ г.

Наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя:

Учетный номер плательщика: _____

Ф.И.О. лица, уполномоченного на решение вопросов по сделке:

телефон: _____ факс: _____

Счет в бел. рублях № _____ в _____
БИК _____

Поручаем заключить с нами сделку на покупку _____ на следующих условиях:
(наименование иностранной валюты)

Сумма валюты	Курс покупки	Сумма эквивалента

Для приобретения валюты обязуемся перечислить рублевый эквивалент на счет № _____ в ОАО «Белгазпромбанк» БИК OLMРВУ2Х.

Купленную валюту просим зачислить на счет _____
(наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

№ _____ в _____
БИК _____

Подписи уполномоченных лиц клиента:

(Должность) (подпись) (И.О.Фамилия)

(Должность) (подпись) (И.О.Фамилия)

Заявка принята к исполнению. Уполномоченный работник банка:

(должность) (подпись) (И.О.Фамилия)