

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

УТВЕРЖДЕНО

Распоряжение заместителя
председателя правления банка
08.07.2021 № 302

Правила оказания физическим лицам услуги по регистрации и
сопровождению валютного договора на веб-портале Национального банка
Республики Беларусь в ОАО «Белгазпромбанк»

*(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО
«Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519, от 21.06.2023 №243)*

1. Применительно к Правилам оказания физическим лицам услуги по регистрации и сопровождению валютного договора на веб-портале Национального банка Республики Беларусь в ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Правила) нижеприведенные термины означают следующее:

1.1. Банк – Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (ОАО «Белгазпромбанк»).

1.2. Физическое лицо (Клиент) – гражданин Республики Беларусь, за исключением имеющего документ, подтверждающий право на постоянное проживание в иностранном государстве, и фактически находившийся на территории Республики Беларусь в календарном году в совокупности 183 дня и менее, а также иностранные граждане и лица без гражданства, получившие разрешение на постоянное проживание в Республике Беларусь, являющиеся потребителями услуг Банка.

1.3. Законодательство – нормативные правовые акты, составляющие законодательство Республики Беларусь.

1.4. Локальные документы Банка – локальные правовые акты Банка, утверждаемые (принимаемые) уполномоченными лицами и/или органами Банка.

1.5. Перечень вознаграждений – локальный документ Банка, содержащий перечень и определяющий размер вознаграждений (плат) за операции (услуги) физических лиц, совершаемые (оказываемые) Банком, и опубликованный (размещенный) на Сайте Банка (если иной способ ознакомления не определен Банком).

1.6. Договор – договор на оказание услуги по регистрации и сопровождению валютного договора на веб-портале Национального банка Республики Беларусь (далее - НБ РБ) в ОАО «Белгазпромбанк», заключенный между Банком и Клиентом на условиях, определенных настоящими Правилами. Договор включает в себя Заявление о присоединении к Правилам, настоящие Правила и Перечень вознаграждений.

1.7. Заявление о присоединении к Правилам – документ, подписываемый Клиентом на бумажном носителе (приложение 1 к настоящим Правилам), по

которому Клиент присоединяется к настоящим Правилам, Перечню вознаграждений и в целом к Договору.

1.8. Сайт Банка – официальный Сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, расположенный по адресу: <http://belgazprombank.by>.

1.9. Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании. Сторона, в зависимости от контекста, означает либо Клиент, либо Банк.

1.10. Уполномоченный работник Банка – работник подразделения Банка, уполномоченный в соответствии с локальными документами Банка на совершение предусмотренных настоящими Правилами действий по регистрации и сопровождению валютных договоров Клиентов, а также осуществление иных полномочий в соответствии с локальными документами Банка.

1.11. Веб-портал - информационный ресурс для регистрации валютных договоров, размещенный на сайте НБ РБ в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу <https://rvd.nbrb.by/>.

1.12. Установленная Банком форма – формы заявлений и иных документов, используемых Сторонами в рамках настоящих Правил, установленных настоящими Правилами и/или применяемые Банком.

1.13. Валютный договор - договор (контракт, соглашение), иной документ, на основании которых совершаются валютные операции.

1.14. Заявление – заявление на регистрацию валютного договора на веб-портале, внесение изменений в ранее зарегистрированный на веб-портале валютный договор, внесение информации об исполнении зарегистрированного валютного договора, представленное в Банк Клиентом для выполнения Банком на веб-портале соответствующих действий от имени и в интересах Клиента.

1.15. Комплект документов - актуальные копии валютного договора, спецификаций, дополнительных соглашений, иных документов, содержащих полную информацию, необходимую Банку для осуществления соответствующих действий на веб-портале. При этом копии документов, представленные Клиентами, должны воспроизводить все реквизиты этих документов.

2. Предмет и основные условия настоящих Правил

2.1. Правила представляют собой условия Договора, определяющего порядок осуществления Банком на веб-портале от имени и в интересах Клиента следующих действий:

- регистрация валютного договора Клиента;
- внесение изменений в ранее зарегистрированный валютный договор Клиента;
- внесение информации об исполнении ранее зарегистрированного валютного договора Клиента.

2.2. Правила не являются публичной офертой. Заключение предусмотренных Правилами договоров возможно только путем присоединения Клиента к Правилам на условиях, определенных в них. Договор считается заключенным с момента принятия к исполнению Банком Заявления о присоединении к Правилам Клиента. Датой принятия к исполнению Заявления о присоединении к Правилам является дата проставления Банком на Заявлении о присоединении к Правилам отметки о его принятии уполномоченным работником Банка. Заявление о присоединении к Правилам с отметкой Банка является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил. Клиенту предоставляется экземпляр Заявления о присоединении к Правилам с оригинальной отметкой Банка о его принятии уполномоченным работником Банка. Услуги, предусмотренные Правилами, могут быть оказаны только при условии осуществления Клиентом банковских операций, в том числе расчетно-кассового обслуживания Клиента, по валютному договору.

2.3. В силу Правил Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязанность осуществлять услуги по регистрации валютного договора Клиента и размещению информации о валютных договорах Клиента на веб-портале, указанные в пункте 2.1., в соответствии с Заявлением.

2.4. Регистрации подлежат заключенные между резидентами и нерезидентами валютные договоры в случаях, предусмотренных пунктом 3 Инструкции о регистрации резидентами валютных договоров, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.02.2021 N 37.

2.5. Правила, а также изменения и дополнения в Правила, вступают в силу с момента их опубликования на Сайте Банка, если иной срок вступления в силу не установлен в публикации о таких изменениях и дополнениях. Клиент подтверждает, что он надлежащим образом и в полном объеме ознакомлен с Правилами и Перечнем вознаграждений, опубликованными на Сайте Банка на момент принятия Банком Заявления о присоединении к Правилам Клиента.

Клиент принимает на себя обязательство знакомиться с изменениями (дополнениями) Правил, Перечня вознаграждений в порядке, предусмотренном п. 6.1., п. 6.2 Правил.

2.6. Клиент подтверждает, что он надлежащим образом и в полном объеме ознакомлен с законодательством, регламентирующим проведение валютных операций, регистрацию валютных договоров и размещение информации на веб-портале, условиями выполнения и порядком действий пользователя при работе с программным обеспечением веб-портала для электронной регистрации валютных договоров.

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

3. Порядок оказания услуг

3.1. Для осуществления Банком действий по регистрации валютного договора на веб-портале Клиент передает сотруднику структурного подразделения Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц на бумажном носителе соответствующее Заявление (Приложение 2 к Правилам). Для осуществления действий по внесению изменений в ранее зарегистрированный валютный договор, по внесению информации об исполнении зарегистрированного валютного договора Клиент представляет в Банк соответствующие Заявления (приложение 3 и 4 к настоящим Правилам). Клиент одновременно с Заявлением представляет в Банк Комплект документов на бумажном носителе, необходимый для осуществления соответствующих действий на веб-портале. Представляемые документы должны быть действительны на дату предоставления Заявления и содержать все необходимые сведения, установленные законодательством и соответствующей экранной формой на веб-портале. Копии документов, предоставляемых в Банк на бумажном носителе, заверяются подписью физического лица.

3.2. Заявление оформляется в письменной форме в соответствии с приложениями к Правилам, при этом допускается прием Заявления в иной форме при наличии в нем всех необходимых Банку сведений. Одновременно с оформлением Заявления Клиент оплачивает вознаграждение Банку, согласно Перечню вознаграждений.

3.3. Прием Заявлений осуществляется в течение рабочего времени структурных подразделений Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц по розничным операциям.

К исполнению Заявления принимаются:

в понедельник – четверг: с 9-00 до 15-30;

в пятницу и предпраздничные дни: с 9-00 до 15-00.

Заявления, поступившие в Банк после указанного времени, принимаются к исполнению на следующий банковский день.

Осуществление действий на веб-портале (внесение информации) на основании Заявления осуществляется Банком не позднее рабочего дня следующего за днем принятия Заявления к исполнению, при условии выполнения Клиентом пунктов 3.1, 4.3.2, 4.3.4, 4.3.5 настоящего Договора.

Выполнение Клиентом требований, предусмотренных пунктом 4.3.5 настоящего Договора, допускается в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подачи Клиентом в Банк соответствующего Заявления. В данном случае Клиент повторно обращается в Банк, а Банк осуществляет действия на веб-портале (внесение информации), согласно Заявлению, не позднее рабочего дня, следующего за днем повторного обращения Клиента в Банк.

3.4. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы и/или пояснения в целях осуществления соответствующих действий.

3.5. До присоединения к Правилам Клиент обязан самостоятельно пройти регистрацию в качестве пользователя веб-портала.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. в течение сроков, установленных пунктом 3.3 Правил, после принятия к исполнению Заявления Клиента осуществить на веб-портале соответствующие действия;

4.1.2. после оказания услуг по регистрации валютного договора на веб-портале, предоставления информации на веб-портале создавать и направлять электронные счета-фактуры на портал Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь в порядке, предусмотренном статьей 131 Налогового кодекса Республики Беларусь, в срок не позднее 10 числа месяца, следующего за месяцем оказания услуги;

4.1.3. соблюдать необходимые меры безопасности при использовании веб-портала, обеспечить сохранность и конфиденциальность соответствующих сведений, не разглашать данную информацию третьим лицам;

4.1.4. хранить тайну, ставшую известной Банку в рамках оказания услуги по регистрации и сопровождению валютного договора Клиента на веб-портале НБ РБ. Данная информация может быть предоставлена Банком третьим лицам только в порядке, установленном законодательством;

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

4.1.5. осуществлять обработку данных о Клиенте, относимых в соответствии с законодательством к персональным данным физического лица, в соответствии с законодательством в сфере защиты персональных данных;

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. единолично составлять первичные учетные документы для целей бухгалтерского и (или) налогового учета, подтверждающие (опосредующие) предоставление услуг, связанных с исполнением настоящего договора;

4.2.2. отказать в предоставлении услуг по Договору в следующих случаях:

предоставления Клиентом информации в нарушение порядка, установленного законодательством, руководством пользователя «Резидент», условиями выполнения и порядком действий пользователя при работе с программным обеспечением веб-портала или иным документом, регламентирующим деятельность Банка при оказании соответствующих услуг;

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

неоплаты Клиентом вознаграждения Банку;
непредоставления Клиентом по запросу Банка дополнительных документов и информации, необходимых для соблюдения требований законодательства;

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

непредоставления Клиентом Банку доступа к своему личному кабинету на веб-портале путем проставления соответствующей отметки;

отсутствия в Заявлении и приложенных документах полной информации, требуемой для заполнения соответствующих форм на веб-портале;

в случае, если валютный договор, указанный в Заявлении, не подлежит регистрации в соответствии с законодательством;

в случае, если валютный договор, указанный в Заявлении, не содержит обязательные параметры, предусмотренные законодательством;

наличия сомнений в подлинности предоставленных Клиентом документов.

4.2.3. запросить у Клиента дополнительную информацию по документам, предоставленным в соответствии с переданным в Банк Заявлением, а также запросить дополнительные документы (их оригиналы) и/или пояснения в целях осуществления соответствующих действий в случаях, предусмотренных законодательством и настоящими Правилами;

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

4.2.4. направлять Клиенту корреспонденцию (с использованием адреса электронной почты, посредством почтового отправления) по вопросам, связанным с исполнением Сторонами условий Договора;

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

4.2.5. осуществлять аудио- и видеозапись при проведении операций и иных действий при заключении и исполнении Договора.

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. предоставлять полную и достоверную информацию о валютных договорах, в отношении которых Банком осуществляются действия на веб-портале по Заявлению Клиента;

4.3.2. оплачивать вознаграждение Банку за оказание услуг по регистрации и сопровождению валютного договора на веб-портале НБ РБ в соответствии с условиями Договора;

4.3.3. при подготовке Заявления и предоставлении информации соблюдать законодательство о защите информации и персональных данных, не нарушать права третьих лиц;

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

4.3.4. предоставить Банку доступ к своему личному кабинету на веб-портале путем проставления соответствующей отметки;

4.3.5. по запросу Банка предоставлять дополнительную информацию по документам, предоставленным в соответствии с переданным в Банк Заявлением, а также дополнительные документы (их оригиналы) и/или пояснения в целях осуществления Банком соответствующих действий в рамках исполнения настоящего Договора;

4.3.6. не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления Банком действий на веб-портале на основании Заявления, проверить актуальность и правильность информации, внесенной Банком, посредством своего личного кабинета. При отсутствии от Клиента обращения в Банк в вышеуказанный срок информация, внесенная Банком на веб-портале, считается согласованной Клиентом.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. подавать в Банк Заявления в порядке и на условиях, установленных Правилами.

5. Ответственность сторон

5.1. Банк не несет ответственности за нарушение Клиентом законодательства, соблюдение сроков внесения сведений о валютных договорах, установленных законодательством.

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

5.2. В случае неисполнения, ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность, установленную Договором и законодательством.

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

5.3. В случае несвоевременного исполнения Банком п.п. 3.3 Правил, Банк выплачивает Клиенту пеню в размере 0,1% базовой величины за каждый календарный день просрочки.

5.4. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с Правилами, если неисполнение обязательств связано с наступлением форс-мажорных обстоятельств (непреодолимой силы). К форс-мажорным обстоятельствам относятся: стихийные бедствия, военные действия, вступление в силу актов законодательства, препятствующих выполнению обеими или одной из сторон принятых на себя обязательств.

5.5. Клиент несет ответственность за недостоверность всех документов и сведений, предоставляемых в Банк, в том числе за их фальсификацию,

несвоевременность предоставления в Банк, недостоверность содержащихся в них сведений.

5¹. Условия обработки и соблюдение конфиденциальности
персональных данных Клиента
(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО
«Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

5¹.1. С момента заключения Договора до момента его исполнения Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента, включая, но не ограничиваясь:

получение персональных данных Клиента, в том числе от третьих лиц;
хранение персональных данных Клиента в письменной, электронной и иных формах;

использование персональных данных Клиента в целях совершения действий, установленных Договором;

передача персональных данных Клиента третьим лицам, если это необходимо для совершения действий, установленных Договором.

5¹.2. Обработка персональных данных осуществляется для совершения Банком следующих действий:

5¹.2.1. исполнение Банком требований законодательства и (или) норм международного права;

5¹.2.2. реализация Банком прав и обязанностей, предусмотренных Договором;

5¹.2.3. обеспечения оказания Клиенту услуг и (или) предоставления сервисов, в том числе, оказываемых (предоставляемых) Клиенту при регистрации на Веб-портале;

5¹.2.4. разработка, внедрение, изменение Банком продуктов (услуг, сервисов);

5¹.2.5. проведение мероприятий, направленных на:
обеспечение безопасности Банка и его имущества, а также безопасности клиентов и посетителей Банка и их имущества;

урегулирование (минимизацию) последствий неработоспособности или некорректной работы программно-технических средств, в том числе, принадлежащих третьим лицам повлекших не оказание (некорректное оказание) Клиенту услуг и (или) непредоставление (некорректное предоставление) сервисов, в том числе оказываемых (предоставляемых) Клиенту посредством форм услуги дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильное приложение»;

5¹.2.6. информирование Клиентов о продуктах (услугах, сервисах) Банка;

5¹.2.7. обработка, копирование, архивирование, хранение и совершение иных не запрещенных законодательством действий с

находящейся в Банке информацией на электронных, бумажных или иных носителях, в том числе, осуществляемые с привлечением третьих лиц;

5¹.2.8. передача государственным органам и должностным лицам информации, в соответствии с которой в действиях каких-либо лиц усматриваются нарушения законодательства;

5¹.2.9. совершение иных действий:
предусмотренных Договором;
совершаемых по ходатайству (требованию) Клиента;
совершаемых по ходатайству (требованию) государственных органов или должностных лиц.

5¹.3. Банк имеет право в порядке, предусмотренном законодательством, поручать третьим лицам осуществлять обработку персональных данных Клиента от имени Банка или в интересах Банка.

5¹.4. Банк обязуется соблюдать требование о конфиденциальности персональных данных, обеспечивать меры по их защите, в том числе при передаче персональных данных третьим лицам, а также соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные законодательством в сфере защиты персональных данных.

Банк обязуется осуществлять контроль применяемых в Банке мер по обеспечению безопасности и защите персональных данных, реализуемых в рамках системы защиты персональных данных с учетом актуальных угроз безопасности персональных данных и применяемых информационных технологий, а также оценку их эффективности.

6. Прочие условия

6.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в Правила и (или) Перечень вознаграждений с предварительным уведомлением об этом Клиента в порядке, установленном Правилами.

6.2. Предварительное уведомление Клиента об изменении и (или) дополнении Правил и (или) Перечня вознаграждений производится путем размещения соответствующей информации на сайте Банка www.belgazprombank.by за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу изменений.

6.3. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, письменно известив об этом другую Сторону не менее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения Договора.

6.4. Настоящий Договор может быть расторгнут в любое время по соглашению Сторон.

6.5. Споры, возникающие при реализации Договора, решаются Сторонами в порядке, предусмотренном законодательством. В случае невозможности урегулирования споров по Договору путем переговоров споры разрешаются в суде Фрунзенского района города Минска.

(в редакции Распоряжения заместителя председателя правления ОАО «Белгазпромбанк» от 15.11.2021 №519)

6.6. В отношениях, не урегулированных Договором, Стороны руководствуются законодательством.