

## ВОПРОСНИК для индивидуального предпринимателя

Дата заполнения \_\_\_\_\_

Фамилия, собственное имя, отчество	
Гражданство	
Место жительства и (или) место пребывания	
Место жительства (фактическое)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Вид документа: Серия, номер: Идентификационный номер: Кем, когда выдан: Срок действия:
Учётный номер плательщика (для нерезидентов – иной идентификационный номер)	
Виды предпринимательской деятельности (с конкретизацией и указанием кода ОКЭД)	
Являетесь ли Вы субъектом контроля в рамках FATCA (Закон США о налогообложении иностранных счетов) и, соответственно, относитесь ли Вы к группе лиц на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов?	ДА <input type="checkbox"/> (если «Да» Банк оставляет за собой право запроса дополнительной необходимой информации ) НЕТ <input type="checkbox"/>
Являются ли Ваши близкие родственники публичными должностными лицами? <sup>1</sup> (если «Да» укажите подробную информацию)	ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/>
<b>ПОДТВЕРЖДЕНИЕ</b>	
<p><b>Своей подписью</b> Клиент подтверждает, что указанные в настоящем вопроснике сведения являются точными и достоверными. По запросу Банка Клиент обязан предоставить дополнительную информацию о деятельности в целях выполнения Банком функций, возложенных законодательством Республики Беларусь. Обо всех изменениях в предоставленной здесь информации Клиент обязуется уведомлять Банк в письменной форме.</p>	

\_\_\_\_\_  
М.П. и подпись

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

<sup>1</sup>Публичное должностное лицо - физическое лицо: а) которое занимает какую-либо из следующих должностей: руководитель государства, руководитель правительства, министр, заместитель министра или заместитель заместителя министра, государственный секретарь, депутат парламента, судья Верховного суда, судья Конституционного суда, член совета или правления высшей ревизионной (аудиторской) организации, член совета или правления Национального банка, посол, уполномоченный делопроизводитель, офицер вооруженных сил высшего звания, член совета или правления общества с государственным капиталом, а также перечисленные лица, покинувшие соответствующую должность в течение одного года; б) которое является родителем, супругом или приравненным к нему лицом, детьми, их супругами или приравненными к ним лицами лиц, определенных в пункте а) настоящего определения публичного должностного лица; лицом, приравненным к супругу публичного должностного лица (данное лицо считается только в том случае, если законы соответствующего государства определяют для него такой статус); в) о котором публично известно, что у него есть деловые отношения с каким-либо публичным должностным лицом из числа лиц, упомянутых в пункте а) настоящего определения, или которому совместно с таким лицом принадлежит доля в уставном фонде организации, а также физическое лицо, являющееся единственным владельцем юридического лица, о котором известно, что оно фактически создано в пользу публичного должностного лица

**Служебные отметки** \_\_\_\_\_

---

Приложение 7  
к Положению о порядке  
совершения валютно-обменных  
операций  
с юридическими лицами (и их  
представительствами)  
и индивидуальными  
предпринимателями  
(за исключением банков,

небанковских кредитно-финансовых  
организаций,  
микрофинансовых организаций (и их  
представительств))  
на внебиржевом валютном рынке

ИНДИКАТИВ ФОРВАРДНОЙ СДЕЛКИ

Дата заполнения \_\_\_\_\_

Полное наименование клиента	
Сокращенное наименование клиента	
Учётный номер плательщика (для нерезидентов – иной идентификационный номер)	
Место нахождения (юридический адрес)	
Почтовый адрес (если отличается от юридического адреса)	
ФИО руководителя (иного лица, уполномоченного в соответствии с учредительными документами действовать от имени организации)	
Продаваемая банком валюта	
Валюта расчетов с банком по форвардной сделке	
Сумма продаваемой валюты	
Дата совершения сделки	
Валюта гарантийного депозита	
Сумма гарантийного депозита	
Курс банка принятый для определения курса форвардной сделки	
Курс осуществления форвардной сделки	

Специалист

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

Приложение 8  
к Положению о порядке

---

совершения валютно-обменных операций

с юридическими лицами (и их представительствами)

и индивидуальными предпринимателями

(за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, микрофинансовых организаций (и их представительств))

на внебиржевом валютном рынке

## Договор форварда

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

г. Минск

Закрытое акционерное общество «Банк «Решение», именуемое далее «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое далее «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, при совместном упоминании именуемые «Стороны», заключили настоящее Договор о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

*Вариант 1 п.1.1 (для форвардных договоров по продаже Банком иностранной валюты)* 1.1. Банк и Клиент обязуются заключить сделку продажи Банком иностранной валюты на следующих условиях (далее по тексту договора – сделка продажи):

а) сумма иностранной валюты, подлежащей продаже Банком Клиенту – \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ (далее – базисный актив).

б) применяемый при совершении сделки по продаже базисного актива курс равен \_\_\_\_\_

---

в) сумма, подлежащая перечислению Клиентом Банку в целях исполнения сделки по продаже Банком базисного актива – \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ (указывается сумма в белорусских рублях).

г) срок (календарная дата) осуществления Сторонами сделки по продаже базисного актива – \_\_.\_\_.20\_\_ (указывается точная календарная дата без предлогов «до», «по», «не позднее»).

*Вариант 2 п.1.1 (для форвардных сделок по продаже Клиентом иностранной валюты)*

1.1. Банк и Клиент обязуются заключить сделку продажи Клиентом иностранной валюты на следующих условиях (далее по тексту договора – сделка продажи):

а) сумма иностранной валюты, подлежащей продаже Клиентом Банку - \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ (далее – базисный актив).

б) применяемый при совершении сделки по продаже базисного актива курс равен \_\_\_\_\_.

в) сумма, подлежащая перечислению Банком Клиенту в целях исполнения сделки по продаже Клиентом базисного актива \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ (указывается сумма в белорусских рублях).

г) срок (календарная дата) осуществления Сторонами сделки по продаже базисного актива – \_\_.\_\_.20\_\_ (указывается точная календарная дата без предлогов «до», «по», «не позднее»).

*Вариант 3 п.1.1 (для форвардных сделок по конверсии иностранной валюты)*

1.1. Банк и Клиент обязуются заключить сделку по конверсии иностранной валюты на следующих условиях:

а) сумма иностранной валюты Банка, подлежащей обмену на иностранную валюту Клиента - \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ (далее – базисный актив).

б) применяемый при совершении сделки по конверсии курс равен - \_\_\_\_\_.

---

в) сумма иностранной валюты Клиента, подлежащей обмену на сумму базисного актива - \_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_ (указывается сумма в иностранной валюте).

г) срока (календарная дата) осуществления Сторонами сделки по конверсии - \_\_\_\_\_.20\_\_ (указывается точная календарная дата без предлогов «до», «по», «не позднее»).

1.2. Обязательство Сторон по заключению сделки на условиях, предусмотренных п.1.1 настоящего Договора, возникает с момента принятия Банком к исполнению заявки от Клиента. Заявка направляется Клиентом по форме Банка, заявка считается принятой Банком к исполнению с момента проставления на заявке Клиента отметки уполномоченного работникработника Банка о принятии заявки к исполнению.

## 2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 2.1. Клиент обязуется:

2.1.1. Направить в Банк заявку на условиях, указанных в п.1.1 настоящего Договора, в срок не позднее даты заключения настоящего Договора.

2.1.2. Заключить с Банком на предложенных Банком условиях договор гарантийного депозита денег и перечислить денежные средства на счет по учету гарантийного депозита денег. Срок заключения договора гарантийного депозита денег и исполнения Клиентом обязательства по перечислению денег – день заключения настоящего договора. Сумма гарантийного депозита денег – 10 (Десять) процентов от суммы, подлежащей перечислению Клиентом в пользу Банка по планируемой к совершению сделке, указанной в п.1.1 настоящего Договора. Обеспечиваемые гарантийным депозитом денег обязательства:

2.1.2.1. Денежное обязательство Клиента возместить имущественные потери Банка, вызванные неисполнением Клиентом обязательства из заключенной с Банком сделки, предусмотренной п.1.1 настоящего Договора (размер потерь Банка определяется в предусмотренном п.2.1.4 настоящего Договора порядке).

2.1.2.2. Денежное обязательство Клиента возместить имущественные потери Банка, вызванные неисполнением Клиентом обязательства по пополнению суммы гарантийного депозита денег (размер потерь Банка определяется в предусмотренном п.2.1.5 настоящего Договора порядке).

2.1.3. В случае неисполнения Клиентом обязательства, предусмотренного п. 2.1.1 настоящего Договора (не предоставление заявки), обязательство по заключению сделки, предусмотренной п.1.1 настоящего Договора, прекращается.

---

2.1.4. В случае неисполнения Клиентом обязательства из заключенной сделки, предусмотренной п.1.1 настоящего Договора (не перечисление в пользу Банка соответствующей суммы), Банк вправе отказаться от исполнения сделки, предусмотренной п.1.1 настоящего Договора, а Клиент обязуется уплатить в пользу Банка разницу между суммой, указанной в абз. в) п.1.1 настоящего Договора, и суммой, определяемой как произведение базисного актива к рыночному курсу, действующему на день исполнения сделки, указанной в п.1.1 настоящего Договора.

2.1.5. Если в любой момент времени действия настоящего Договора разница между курсом, указанным в абз. б) п.1.1 настоящего Договора, и рыночным курсом, умноженная на сумму базисного актива, составит значение равное или больше 50% от суммы, находящейся на счете по учету гарантийного депозита денег в момент наступления вышеуказанного события, Клиент обязуется в срок, указанный в требовании Банка, заключить соответствующее дополнительное соглашение к договору гарантийного депозита денег и перечислить на счет по учету гарантийного депозита денег сумму, рассчитываемую по следующей формуле:

$$S = (\text{курс продажи} - \text{рыночный курс}) / \text{курс продажи} \times \text{сумма, указанная в абз в)}$$
 пункта 1.1.

В случае неисполнения Клиентом указанного обязательства Банк отказывается от исполнения обязательства по заключению сделки, указанной в п.1.1 настоящего Договора, вправе отказаться от исполнения такой сделки (если к моменту изменения курса заявка принята Банком к исполнению), после чего Банк вправе списать со счета по учету гарантийного депозита денег сумму потерь, определяемой по вышеуказанной формуле.

2.1.6. В срок, указанный в абз. г) п.1.1 настоящего Договора, перечислить в пользу Банка сумму, указанную в абз. в) п.1.1 настоящего Договора (в случае заключения предусмотренной п.1.1 настоящего Договора сделки).

2.1.7. В случае уменьшения денежных средств на счете по учету гарантийного депозита денег по причинам, не связанным со списанием Банком денежных средств, Клиент обязуется перечислить списанную сумму не позднее дня, следующего за днем списания.

2.1.8. Клиент обязуется в срок, установленный в требовании Банка, направить в обслуживающие банк(-ки) и небанковские кредитно-финансовые организации (далее - банки) заявление на акцепт платежных требований Банка, предоставить копию заявления (заявлений) на акцепт платежных требований с отметкой обслуживающего банка о принятии заявления к исполнению, и не отзываться заявление на акцепт платежных требований до полного исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору.

2.2. Банк обязуется:

---

2.2.1. Не ранее исполнения Клиентом обязательства, предусмотренного п.2.1.2 настоящего Договора, принять к исполнению заявку (по форме Банка) Клиента, если условия заявки соответствуют настоящему Договору.

2.2.2. В срок, указанный в абз. г) п.1.1 настоящего Договора (но не ранее исполнения Клиентом обязательства, предусмотренного п.2.1.6 настоящего Договора), перечислить в пользу Клиента сумму, указанную в абз. а) п.1.1 настоящего Договора, если обязательство, указанное в п.1.1 настоящего Договора, не прекращено к указанному сроку по основаниям, предусмотренным настоящим Договором.

### 3. ИНЫЕ СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

3.1. Стороны пришли к соглашению, что обязательства Клиента, предусмотренные подпунктами 2.1.2.1-2.1.2.3 настоящего Договора, не являются обязательствами по уплате неустойки, являются существенными условиями настоящего Договора, соглашение по которым достигнуто Сторонами по заявлению Банка, и подлежат исполнению Клиентом в целях возмещения имущественных потерь Банка, которые наступают при:

3.1.1. не заключении сделки, предусмотренной п.1.1 настоящего Договора, по причине отсутствия направленной Клиентом Банку заявки в предусмотренный настоящим Договором срок.

3.1.2. неисполнения Клиентом обязательства из заключенной сделки, предусмотренной п.1.1 настоящего Договора.

3.1.3. неисполнением Клиентом обязательства по пополнению суммы гарантийного депозита денег.

3.2. Банк вправе своим платежным ордером с банковских счетов, открытых в Банке Клиенту, списывать суммы задолженности по денежным обязательствам, срок уплаты которых наступил, в том числе по денежным обязательствам, срок исполнения которых нарушен.

3.3. Для целей настоящего Договора под рыночным курсом понимается курс, который рассчитывается следующим образом:

$K=A/B$ , где

K – рыночный курс;

A - средневзвешенное значение курса валюты базисного актива (п.1.1 а)) (USD/BYN\_TOD, EUR/BYN\_TOD, RUB/BYN\_TOD(приведенное за 1 (один) российский рубль)), публикуемое на сайте ОАО «БВФБ» на соответствующую календарную дату;



---

Б - средневзвешенное значение курса валюты п.1.1 в) (если валютой п.1.1 в) является белорусский рубль, то значение Б принимается равным 1) (USD/BYN\_TOD, EUR/BYN\_TOD, RUB/BYN\_TOD(приведенное за 1 (один) российский рубль)) публикуемое на сайте ОАО «БВФБ» на соответствующую календарную дату.

3.4. Банк вправе отказаться от исполнения обязательства заключить сделку на предусмотренных п.1.1 настоящего Договора условиях в случае нарушения Клиентом любого из обязательств, предусмотренных настоящим Договором. Отказ Банком от исполнения обязательства заключить сделку, предусмотренную п.1.1 настоящего Договора, не влечет прекращение действия настоящего Договора и Банк вправе реализовать свое право списывать со счета по учету гарантийного депозита денег предусмотренные настоящим Договором имущественные потери.

#### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За неисполнение обязательства, предусмотренного п.1.1 настоящего Договора, виновная в неисполнении обязательства Сторона уплачивает в пользу другой Стороны неустойку в размере 0,1% от цены базисного актива за каждый календарный день просрочки.

4.2. За неисполнение любого из обязательств, предусмотренных пунктами 2.1.3-2.1.5, настоящего Договора, Клиент обязуется уплатить в пользу Банка неустойку в размере 0,15% от суммы не исполненного обязательства за каждый календарный день просрочки исполнения соответствующего обязательства.

4.3. В случае не исполнения Клиентом обязательства, предусмотренного п.2.1.7 настоящего Договора, Клиент обязан уплатить в пользу Банка неустойку в размере 0,15% от суммы, указанной в абз.в) п.1.1 настоящего Договора, за каждый день просрочки исполнения.

#### 5. УВЕДОМЛЕНИЕ И ПЕРЕПИСКА

5.1. Уведомления (требования и иные сообщения, направляемые одной Стороной другой Стороне в рамках настоящего Договора) направляются (адресуются) по выбору Стороны-отправителя одним или несколькими предусмотренными настоящим пунктом способами, применимыми к соответствующему типу уведомления.

Уведомления, направленные (адресованные) Стороной-отправителем, будут считаться полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:

---

уведомления, направленные нарочным — с момента вручения Стороне-адресату;

уведомления, направленные заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой — с момента доставки или вручения Стороне-адресату. Письмо считается полученным Стороной-адресатом и при его возврате Стороне-отправителю по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (в том числе в связи отсутствием Стороны-адресата, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения). В случае возврата письма датой уведомления считается день возврата письма Стороне-отправителю;

уведомление, направленное посредством электронной почты (e-mail) — с момента отправки Стороной-отправителем. При этом, в случае направления Банком Клиенту дублирующего письменного уведомления почтовой корреспонденцией момент получения уведомления считается как момент отправки уведомления по электронной почте;

уведомление, направленное посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания — с момента отправки Стороной-отправителем.

Местом нахождения соответствующей Стороны являются адреса, указанные в настоящем Договоре. Адресом(ами) электронной почты (e-mail) Клиента является(ются): [\\_\\_\\_\\_\\_@gmail.com](mailto:_____@gmail.com). Данные адреса считаются действительными до момента уведомления Клиента об их изменении. Полномочия лиц, принимающих корреспонденцию по адресу (месту нахождения) соответствующей Стороны, считаются явствующими из обстановки.

## 6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон, вступает в силу с момента подписания Сторонами и действует до полного исполнения Клиентом денежных обязательств, возникших из настоящего Договора (в том числе обязательств по возмещению имущественных потерь Банка).

6.2. Изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются не иначе как дополнительным соглашением, которое должно быть оформлено на бумажном носителе, подписи обеих Сторон должны быть на каждом экземпляре дополнительного соглашения.

6.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

---

7. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

ЗАО «Банк «Решение»

УНП 100789114

220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11

сч. BY98NBRB32000028800120000000 в

УМКО НБ РБ, БИК NBRBВY2X

---

---

---

Приложение 9

к Положению о порядке  
совершения валютно-обменных  
операций  
с юридическими лицами (и их  
представительствами)  
и индивидуальными  
предпринимателями  
(за исключением банков,  
небанковских кредитно-финансовых  
организаций,  
микрофинансовых организаций (и их  
представительств))  
на внебиржевом валютном рынке

Бизнес-процесс проведения форвардной сделки в ЗАО "Банк "Решение" с действующими  
клиентами Банка

№ п/п	Действия	Ответственно е подразделен ие	Примечание
Стадия оформления оформления форвардной сделки			
1	Консультирование Клиента, определение параметров сделки	ОКП/УКБ	Параметры сделки: -наименование клиента; -УНП клиента; -вид (покупка, продажа, конверсия); -покупаемая Банком валюта; -продаваемая Банком валюта;

			<p>-сумма продаваемой Банком валюты;</p> <p>-срок совершения сделки;</p> <p>-сумма Гарантийного депозита денег по форвардной сделке (процент от суммы форвардной сделки).</p>
2	Подготовка документа "Индикатив форвардной сделки" и отправка его посредством СЭД в ФЭУ и Казначейство	ОКП/УКБ	"Индикатив форвардной сделки" должен содержать графы аналогичные параметрам сделки и дополнительные графы: "Расчетный курс", "Процентная ставка по продаваемой Банком валюте", "Процентная ставка по покупаемой Банком валюте"
3	Оценка возможности заключения сделки	ФЭУ	Подтверждение лицом, назначаемым руководителем подразделения, возможности осуществления сделки с точки зрения наличия ресурсов с учетом прогноза ликвидности.
4	Согласование процентных ставок по соответствующим валютам форвардного контракта.	УКБ	Согласование с ФЭУ в части средних процентных ставок ресурсной базы банка, согласование с Казначейством в части стоимости ресурсов на межбанковском рынке.
5	Дополнение документа "Индикатив форвардной сделки" расчетным курсом форварда	Казначейство	Расчетный курс = (текущий рыночный курс + маржа Казначейства (0.3%))* фактическое количество дней форвардного контракта*(% ставка Банка по привлечению контрвалюты минус % ставка Банка по размещению базовой валюты)/360
6	Подтверждение осуществления сделки с клиентом	ОКП/УКБ	
7	Вынос и согласование форвардной сделки на ФК	ОКП/УКБ	На ФК необходимо выносить два документа: Докладная записка и Индикатив форвардной сделки.

8	Задача в СЭД на ОПЕРУ для подготовки договора гарантийного депозита денег и договора форварда	ОКП/УКБ	<p>Задача должна содержать следующие</p> <p>1) Параметры гарантийного депозита:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- полное наименование клиента</li> <li>- УНП клиента</li> <li>- подписант со стороны клиента и основания его полномочий;</li> <li>- Валюта депозита (валютой депозита является та валюта, которую клиент должен перечислить Банку по форвардной сделке);</li> <li>- Сумма депозита;</li> <li>- Процентная ставка;</li> <li>- Дата перечисления денежных средств;</li> <li>- Дата закрытия договора (Должна совпадать с датой окончания форвардной сделки)</li> </ul> <p>2) Протокол ФК</p> <p>(Перед отправлением задачи необходимо выяснить у Клиента не было ли изменений в правоустанавливающих документах)</p>
9	Подготовка договора форварда	ОКП/УКБ	Заполнение реквизитов клиента и проверка договора на соответствие сделке
10	Подготовка договора гарантийного депозита денег	ОПЕРУ	
11	Подписание договора гарантийного депозита денег с клиентом и передача договора на хранение в ОПЕРУ	ОКП/УКБ	<p>Денежные средства гарантийного депозита денег должны быть перечислены до момента заключения форвардной сделки (договора). Данное действие может совершаться, как день-в-день, так и заранее (условием договора ГДД должен быть предусмотрен возврат д/с в случае незаключения договора форварда в определенный срок)</p>

			Со стороны Банка подписывает Уполномоченный работник Банка
12	Открытие счета, создание и внесение данных в анкету клиента в ИКД, проведение дальнейшей актуализации, верификации.	ОПЕРУ	Счет открывается на основании заявления клиента и подписания договора
13	Подписание договора форварда с клиентом	ОКП/УКБ	В момент подписания необходимо согласовать окончательный курс сделки с клиентом и казначейством. Курс перенести в договор форварда в соответствии с суммами сделки.
14	Оформление и передача ЗАЯВКИ на осуществление ВОО	Клиент	Передача нарочно, либо посредством СДБО в соответствии ЛНПА
15	Подписание договора форварда со стороны Банка и передача 1 экземпляра (вместе с ЗАЯВКОЙ на осуществление ВОО) ОПЕРУ и 1 экземпляра клиенту	ОКП/УКБ	Со стороны Банка подписывает Уполномоченный работник Банка
16	Проверка полномочий клиента на подписание Заявки на осуществление ВОО	ОПЕРУ	
17	Проставление отметки на ЗАЯВКИ на осуществление ВОО "Принято к исполнению" и введение сделки форварда в ОПЕРДЕНЬ	ОПЕРУ	
18	Проставление визы дилинг-контроля в ОПЕРДНЕ, после проверки соответствия сделки согласованным ранее условиям	Казначество	
19	Отражение сделки в бухгалтерском учёте на основании договора форварда. Хранение договора форварда.	ОПЕРУ	
Стадия сопровождения договора форварда			
1	Ежедневный мониторинг изменения стоимости форварда к текущему рынку	Казначество	
1а	<b>При необходимости</b> , расчет суммы пополнения гарантийного депозита денег и уведомление ОКП/УКБ и ОПЕРУ о необходимости пополнения клиентом в СЭД	Казначество	
1б	Подготовка уведомительного письма клиенту о необходимости пополнения ГДД и передача письма ОКП/УКБ	Казначество	Подписание письма осуществляет Директор Казначейства

1в	Уведомление клиента о необходимости пополнения депозита и передача уведомительного письма	ОКП/УКБ	
1г	(При непополнении гарантийного депозита)Закрытие сделки и уведомление ОКП/УКБ	Казначество	
1д	Бухгалтерский учёт по закрытию сделки и списанию гарантийного депозита денег	ОПЕРУ	На основании уведомления Казначейства
2	Расчет справедливой стоимости и передача документа с расчетом для отражения в бухгалтерском учёте в ОПЕРУ	Казначество	Производится в последний рабочий день месяца и/или в дату закрытия договора форвард. Документ "Расчет справедливой стоимости" на бумажном носителе.
3	Отражение справедливой стоимости в бухгалтерском учёте	ОПЕРУ	Производится в последний рабочий день месяца и/или в дату закрытия договора форварда на основании документа "Расчет справедливой стоимости" на бумажном носителе.

Стадия закрытия договора форварда			
1	Оформление и передача ЗАЯВКИ на осуществление ВОО в дату закрытия договора форварда и передача в ОПЕРУ	Клиент	
2	Проверка полномочий клиента на подписание Заявки на осуществление ВОО	ОПЕРУ	
3	Введение операции в ОПЕРДЕНЬ	ОПЕРУ	
4	Визирование в ОПЕРДНЕ (проставление визы дилинг-контролера)	Казначество	
5	Осуществление расчетов по сделке	ОПЕРУ	
6	Закрытие гарантийного депозита денег	ОПЕРУ	На основании письменного распоряжения Казначейства (СЭД)
7	Бухгалтерский учёт по закрытию сделки и списанию гарантийного депозита денег	ОПЕРУ	



---

Приложение 10

к Положению о порядке

совершения валютно-обменных  
операций

с юридическими лицами (и их  
представительствами)

и индивидуальными  
предпринимателями

(за исключением банков,

небанковских кредитно-финансовых  
организаций,

---

микрофинансовых организаций (и их представительств))

на внебиржевом валютном рынке

## ДОГОВОР ГАРАНТИЙНОГО ДЕПОЗИТА ДЕНЕГ

г. Минск

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Закрытое акционерное общество «Банк «Решение», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Вкладчик», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, при совместном упоминании именуемые "Стороны", заключили настоящий договор о нижеследующем.

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По Форвардному договору от \_\_\_\_\_ (далее - Договор) Стороны обязались заключить договор по совершению валютно-обменной операции на условиях, предусмотренных п.1.1 Договора.

1.2. В обеспечение исполнения всех денежных обязательств Вкладчика (в том числе обязательств по возмещению имущественных потерь), Вкладчик передает Банку денежные средства в сумме \_\_\_\_\_ в качестве гарантийного депозита. При неисполнении Вкладчиком обеспечиваемых гарантийным депозитом обязательств Банк вправе списать со счета по учету гарантийного депозита денег своим платежным ордером денежные средства на соответствующую сумму не исполненного (-ых) Вкладчиком обязательства (обязательств) из Договора.

1.3. Вкладчик перечисляет денежные средства на депозитный счет № \_\_\_\_\_ в ЗАО «Банк «Решение», БИК \_\_\_\_\_ (далее – счет).

1.4. Стороны согласовали следующий режим нахождения денег на счете: денежные средства на счете находятся до полного исполнения Вкладчиком своих денежных обязательств (в том числе денежных обязательств по возмещению Банку

---

имущественных потерь), предусмотренных Договором. До исполнения Вкладчиком денежных обязательств по Договору денежные средства, находящиеся на счете, не возвращаются Вкладчику.

1.5. Порядок возврата: в безналичном порядке на основании платежной инструкции Вкладчика на расчетный счет Вкладчика № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_, но не ранее исполнения Клиентом денежных обязательств по Договору.

1.6. Проценты на сумму гарантийного депозита денег Вкладчику не выплачиваются Банком.

## 2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

2.1. За несвоевременный возврат суммы гарантийного депозита Банк уплачивает Вкладчику пеню в размере 0,01% от невозвращенной суммы гарантийного депозита за каждый день просрочки.

## 3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами денежных обязательств по Договору.

3.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

## 4. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК

ВКЛАДЧИК

\_\_\_\_\_20\_\_

\_\_\_\_\_20\_\_

---

Приложение 11

к Положению о порядке  
совершения валютно-обменных  
операций  
с юридическими лицами (и их  
представительствами)  
и индивидуальными  
предпринимателями  
(за исключением банков,  
небанковских кредитно-финансовых  
организаций,  
микрофинансовых организаций (и их  
представительств))  
на внебиржевом валютном рынке

г.МИНСК, ЗАО "БАНК "РЕШЕНИЕ", код RSHNBV2X

ЗАЯВКА №

От « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

на покупку иностранной валюты на срочном рынке

Наименование клиента:	
УНП:	
Юридический адрес клиента:	
Ф.И.О. работника, уполномоченного на решение вопросов по сделке, телефон:	

Настоящим выражаем желание заключить с ЗАО «Банк «Решение» сделку по покупке иностранной валюты с ЗАО "Банк "Решение" на следующих условиях:

Номер счета клиента в белорусских рублях, наименование, код банка:	
Сумма белорусских рублей для перечисления ЗАО «Банк «Решение»:	
курс покупки:	
Счет ЗАО «Банк «Решение» для зачисления белорусских рублей (БИК RSHNBV2X):	BY67RSHN38158010800150000000
Наименование покупаемой валюты:	
Сумма покупаемой валюты:	
Счет клиента для зачисления валюты, наименование и код банка:	
Дата расчетов (не ранее третьего рабочего дня после даты текущей заявки):	

Направления использования покупаемой иностранной валюты:

\_\_\_\_\_.

(при покупке иностранной валюты для расчетов с нерезидентами по договорам указываются название товара и код ТНВЭД, в иных случаях указывается код направления покупаемой иностранной валюты согласно приложению к Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,

---

утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 № 112.)

Уполномоченное лицо, имеющее право распоряжаться счетом, с которого проводятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(подпись)

(И.О. Фамилия)

ЭЦП:

---

Приложение 12

к Положению о порядке

совершения валютно-обменных  
операций

с юридическими лицами (и их  
представительствами)

и индивидуальными  
предпринимателями

(за исключением банков,

небанковских кредитно-финансовых  
организаций,

микрофинансовых организаций (и их  
представительств))

на внебиржевом валютном рынке

**ЗАЯВКА №**

От « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**на продажу/конверсию иностранной валюты на срочном  
рынке**

<b>Наименование клиента:</b>	
<b>УНП:</b>	
<b>Юридический адрес клиента:</b>	
<b>Ф.И.О. работника, уполномоченного на решение вопросов по сделке, телефон:</b>	

Настоящим выражаем желание заключить от своего имени и за наш счет сделку по продаже иностранной валюты с ЗАО "Банк "Решение" на следующих условиях:

<b>Счет клиента по продаваемой валюте, наименование банка, код банка:</b>	
<b>Наименование продаваемой валюты:</b>	
<b>Сумма продаваемой валюты:</b>	
<b>Обменный курс:</b>	
<b>Счет ЗАО «Банк «Решение» для зачисления валюты (БИК RSHNBY2X):</b>	RUB BY67RSHN38158010800150000000 USD BY67RSHN38158010800150000000 EUR BY67RSHN38158010800150000000
<b>Наименование валюты для перечисления клиенту:</b>	
<b>Сумма валюты для перечисления клиенту:</b>	
<b>Счет клиента для зачисления валюты, наименование банка, код банка:</b>	
<b>Дата расчетов (не ранее третьего рабочего дня после даты текущей заявки):</b>	

Уполномоченное лицо, имеющее право распоряжаться счетом, с которого проводятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(подпись)

(И.О. Фамилия)