

ОАО «БПС-Сбербанк»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Правления ОАО «БПС-Сбербанк»
от 19.05.2014 № 14
Редакция 3.0 утверждена
протоколом заседания
Правления ОАО «БПС-Сбербанк»
от 20.12.2016 № 59

УСЛОВИЯ
открытия и обслуживания банковских счетов
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в ОАО «БПС-Сбербанк»

№ 01-07/149 от 19.05.2014

Редакция 3.0
(в ред. Дополнений от 24.12.2015 №01/01-07/440,
от 20.12.2016 №01/01-07/546)

г. Минск

Оглавление

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
ГЛАВА 2 ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	6
ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	8
ГЛАВА 4 ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	10
ГЛАВА 5 ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ.....	11
ГЛАВА 6 СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	11
ГЛАВА 7 СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГИ "АВТОПЛАТЕЖ"	12
ГЛАВА 8 СРОКИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ	14
ГЛАВА 9 ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ	14
ГЛАВА 10 ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ	16
ГЛАВА 11 РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ....	16
ГЛАВА 12 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕНИЕ ВЫПИСОК ИЗ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	17
ГЛАВА 13 ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	19
ГЛАВА 14 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА	21
ГЛАВА 15 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СОЗДАНИЯ ОБЪЕКТОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА.....	24
ГЛАВА 16 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ И УЧЕТА СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	24
ГЛАВА 17 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА	25
ГЛАВА 18 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ АККУМУЛИРОВАНИЯ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	25
ГЛАВА 19 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ И ХРАНЕНИЯ КУПЛЕННОЙ КЛИЕНТОМ НА ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	26
ГЛАВА 20 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ УЧЕТА СРЕДСТВ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ	26
ГЛАВА 21 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОДРЯДЧИКА ПЕРЕД ЗАКАЗЧИКОМ,	

ЗАСТРОЙЩИКОМ ПО УСТРАНЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ, СПЕЦИАЛЬНЫХ, МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА	27
ГЛАВА 22 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СУБСЧЕТА ДЛЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ БИРЖЕВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ.....	28
ГЛАВА 23 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА И СУБСЧЕТА, ОТКРЫВАЕМЫХ ДЛЯ ДРУГИХ ЦЕЛЕЙ.....	28
ГЛАВА 24 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ТИПА "С"	29
ГЛАВА 25 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА	30
ГЛАВА 26 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВРЕМЕННОГО СЧЕТА.....	31
ГЛАВА 27 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ, УВЕДОМЛЕНИЙ И ЗАЯВЛЕНИЙ В БАНК	32
ГЛАВА 28 ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН.....	34
ГЛАВА 29 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	37
ГЛАВА 30 КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ	40
ГЛАВА 31 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	41
ГЛАВА 32 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.....	43
Приложение 1 СОГЛАШЕНИЕ ОБ ИЗЛОЖЕНИИ В НОВОЙ РЕДАКЦИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	44
Приложение 2 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	45
Приложение 3 ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	48
Приложение 4 СВЕДЕНИЯ О СРОКАХ ПОЛУЧЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ, СТИПЕНДИЙ, ПЕНСИЙ, ПОСОБИЙ, АЛИМЕНТОВ	49
Приложение 5 ИЗВЕЩЕНИЕ О СМЕНЕ(ПОДКЛЮЧЕНИИ) ПАКЕТА ОПЕРАЦИЙ	50

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО "БПС-Сбербанк" (далее - Условия) являются публичной офертой, содержащей условия и порядок заключения договора банковского счета с Клиентами, и размещаются на официальном сайте ОАО "БПС-Сбербанк" (далее - Банк) в глобальной компьютерной сети Интернет, а также дополнительно могут размещаться на информационных стендах структурных подразделений Банка либо напрямую направляться действующим Клиентам Банка иным способом, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Для Клиентов Банка, с которыми уже заключен договор банковского счета посредством направления Банком публичной оферты и ее акцепта Клиентом, настоящие Условия являются новой редакцией Условий, принятие которых Клиентом в порядке, оговоренном действующим договором (Условиями), является изложением ранее заключенного таким образом договора в новой редакции в соответствии с настоящими Условиями.

2. Заявление на открытие банковского счета, настоящие Условия, Сборник вознаграждений, приказ о банковском дне в части, устанавливающей продолжительность банковского дня, доступ Клиента к которым, обеспечивается Банком на любом этапе заключения (изменения) и действия договора банковского счета, в порядке, определенном настоящими Условиями, в совокупности составляют условия отдельного договора банковского счета.

3. Каждый банковский счет открывается и действует на основании отдельного договора банковского счета.

4. Договоры банковского счета, заключенные до 01.08.2014, считаются измененными и действуют в редакции настоящих Условий после заключения Сторонами Соглашения об изложении в новой редакции договора банковского счета по форме, приведенной в приложении 1 к настоящим Условиям, которое оформляется отдельно к каждому договору банковского счета.

Заявление на подключение Пакета операций, действующего на момент заключения Сторонами Соглашений об изложении в новой редакции договора банковского счета по форме, приведенной в приложении 1 к настоящим Условиям, считается неотъемлемой частью соответствующих договоров банковского счета.

5. Обслуживание Клиента, предполагающее обмен электронными документами и сообщениями между Банком и Клиентом, а также распоряжение денежными средствами на текущем (расчетном) банковском счете с использованием банковских платежных карточек, осуществляется в

соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее - законодательство), локальными нормативными правовыми актами Банка на основании отдельных договоров.

ГЛАВА 2 ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

6. В настоящих Условиях используются следующие термины и сокращения.

Банковский день - часть операционного дня, в течение которого происходит обслуживание клиентов. Продолжительность банковского дня в Банке определяется приказом Банка и размещается на интернет-сайте.

Банковский счет - обобщающий термин в отношении текущего (расчетного) банковского счета, текущего (расчетного) счета типа "Т", специального счета, субсчета, благотворительного и временного (за исключением временного счета для формирования (увеличения) уставного фонда банка) счетов, счета типа "С".

Банковский счет по учету бюджетных средств - банковский счет Клиента - распорядителя и получателя бюджетных средств, по учету средств республиканского бюджета, местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов, внебюджетных средств бюджетных организаций, иных государственных средств, предусмотренных законодательством, а также Клиента - уполномоченного органа, осуществляющего в соответствии с законодательством прием отдельных платежей в доход бюджета, открытие, переоформление и закрытие которого, производится с обязательным предоставлением в Банк распоряжения органа государственного казначейства в 2 (двух) экземплярах по форме, установленной Министерством финансов Республики Беларусь.

Выписка из лицевого счета - документ, установленной Банком формы, который направляется или выдается Клиенту в подтверждение выполненных за день операций по банковскому счету.

Договор банковского счета - соглашение между Банком и Клиентом, регулирующее правоотношения по открытию, обслуживанию, в том числе проведению операций, закрытию банковского счета.

Заявление на открытие банковского счета - заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета, специального счета, субсчета, благотворительного счета либо временного счета по форме, приведенной в приложении 2 к настоящим Условиям.

Интернет-сайт - официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.bps-sberbank.by).

Картотека - картотека к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок". В картотеку помещаются расчетные документы, определенные законодательством и подлежащие оплате с текущего (расчетного) банковского счета, при отсутствии (недостаточности) денежных

средств на данном текущем (расчетном) банковском счете.

Карточка - оформляемая по форме Банка карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати юридического лица, оттиска печати индивидуального предпринимателя (при наличии).

Клиент - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства; иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом и созданная в соответствии с законодательством иностранного государства; государственный орган, обладающий правами юридического лица; находящееся в Республике Беларусь дипломатическое или иное официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства; международная организация; индивидуальный предприниматель (физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства); нотариус, осуществляющий деятельность в нотариальном бюро; адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально; физическое лицо, являющееся учредителем коммерческой организации, уполномоченным другими учредителями для формирования или увеличения ими уставного фонда данной коммерческой организации. В рамках настоящих Условий, если из существа не вытекает иное: а) под юридическим лицом также понимаются иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом, государственный орган, официальное представительство и международная организация; б) под индивидуальным предпринимателем понимаются нотариусы, осуществляющий деятельность в нотариальном бюро, и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально.

Наличные деньги - наличные белорусские рубли и наличная иностранная валюта.

Операционный день - деятельность Банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием клиентов и структурных подразделений Банка, завершением обработки информации и формированием ежедневного баланса.

Руководитель Клиента - единоличный исполнительный орган хозяйственного общества; лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган хозяйственного общества; лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа юридического лица на основании гражданско-правового договора; руководитель унитарного предприятия; руководитель органа государственной власти и управления; глава официального представительства; физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя; нотариус, осуществляющий деятельность в нотариальном бюро; адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально.

Сборник вознаграждений - применительно к настоящим Условиям -

размещенный на интернет-сайте локальный нормативный правовой акт Банка "Сборник вознаграждений (платы) за операции, осуществляемые ОАО "БПС-Сбербанк", в части перечня банковских операций и услуг, предоставляемых клиентам в рамках обслуживания банковского счета, а также размеры вознаграждений (платы) за них.

Стороны - Банк и Клиент при совместном упоминании.

Структурное подразделение Банка - Региональная дирекция Банка.

Текущий счет - текущий (расчетный) банковский счет, текущий (расчетный) счет типа "Т".

Уполномоченное должностное лицо Банка - работник Банка, которому в установленном порядке выдана доверенность на заключение договора банковского счета.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

7. Договор банковского счета заключается путем акцепта Клиентом публичной оферты (принятия предложения Банка заключить договор банковского счета на основании положений, изложенных в настоящих Условиях). Договор банковского счета считается заключенным с момента получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты Банка. Акцептом публичной оферты является подписание Клиентом (в том числе посредством электронной цифровой подписи) заявления на открытие банковского счета и предоставление его Банку в порядке, определенном настоящими Условиями. Акцепт считается полным и безоговорочным, если в совокупности выполнены следующие условия:

в Банк предоставлено подписанное (в том числе и посредством электронной цифровой подписи) Клиентом заявление на открытие банковского счета;

в Банк предоставлен комплект документов, необходимых для открытия банковского счета, согласно законодательству;

в Банк предоставлен комплект документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и иных документов, которые вправе затребовать Банк в соответствии с законодательством, а также для определения Клиента, подпадающего под действие Закона США «О налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act)» (далее – FATCA).

Акцепт публичной оферты не может быть совершен в ином порядке, чем предусмотренном настоящими Условиями.

Моментом получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты

является принятие Банком от Клиента заявления на открытие банковского счета путем проставления в нем уполномоченным должностным лицом Банка отметки, разрешающей открыть счет. В случае подписания Клиентом заявления на открытие банковского счета посредством электронной цифровой подписи, моментом получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты является подтверждение Банком подлинности заявления на открытие банковского счета, подписанного электронной цифровой подписью данного Клиента, в установленном порядке либо получение Банком необходимых комплектов документов, предусмотренных настоящим пунктом (в зависимости от того, какое из этих событий наступило позднее).

Заявление на открытие банковского счета подписывается руководителем Клиента или представителем Клиента, уполномоченным в установленном законодательством порядке на заключение договора банковского счета, в присутствии уполномоченного работника отдела (сектора, группы) клиентского сервиса Банка, принимающего документы Клиента.

Заявление на открытие банковского счета с отметкой уполномоченного должностного лица Банка является единственным документом, подтверждающим факт заключения договора банковского счета. Заявление на открытие банковского счета оформляется отдельно на каждый банковский счет в 2 (двух) оригинальных экземплярах. Первый экземпляр заявления на открытие банковского счета с отметкой уполномоченного должностного лица Банка хранится в структурном подразделении Банка, второй экземпляр заявления на открытие банковского счета с отметкой уполномоченного должностного лица Банка передается Клиенту. Регистрационный номер Заявления на открытие банковского счета является номером заключенного с клиентом договора, дата его регистрации - датой данного договора.

8. Внесение Банком в одностороннем внесудебном порядке изменений и (или) дополнений в заключенный с Клиентом договор банковского счета, в части, урегулированной настоящими Условиями, а также в настоящие Условия в качестве предложения Банка заключить договор банковского счета на новых условиях осуществляется путем размещения на интернет-сайте новой редакции Условий и вступления ее в силу. Новая редакция Условий публикуется на интернет-сайте, а также направляется Клиенту в электронном виде через систему дистанционного банковского обслуживания не менее чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления ее в силу. Публикация новой редакции Условий на интернет-сайте Банка считается уведомлением Банком Клиента о намерении внесения в одностороннем порядке изменений в настоящие Условия.

В случае несогласия с новыми условиями договора банковского счета Клиент вправе до вступления в силу указанных изменений расторгнуть договор банковского счета в порядке, предусмотренном пунктом 53 настоящих Условий.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять договор банковского счета в части, урегулированной Сборником вознаграждений и приказом о

банковском дне, путем внесения изменений и (или) дополнений в указанные документы в установленном в Банке порядке, обеспечив Клиенту доступ к новой редакции Сборника вознаграждений, приказа о банковском дне в части, устанавливающей продолжительность банковского дня, (с учетом изменений и (или) дополнений) путем их публикации на интернет-сайте Банка (доведения их иным способом до сведения клиента) в установленном в Банке порядке.

Вносимые таким образом изменения в договор вступают в силу с момента вступления в силу Сборника вознаграждений и (или) приказа о банковском дне (изменений и (или) дополнений к ним). В случае несогласия с обновленной в порядке, предусмотренном частью третьей настоящего пункта, редакцией договора Клиент имеет право расторгнуть договор банковского счета в порядке, предусмотренном пунктом 53 настоящих Условий.

Действие Договора может быть прекращено путем одностороннего отказа от его исполнения Банком, влекущего досрочное расторжение договора с клиентом, по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, и в иных случаях, предусмотренных законодательством, с уведомлением об этом Клиента в письменной форме и (или) посредством систем дистанционного банковского обслуживания Клиента с использованием подсистем "Банк-клиент", "Интернет-клиент".

9. Договор банковского счета не является договором присоединения и публичным договором, считается заключенным на неопределенный срок, действует до закрытия банковского счета. Обязательства Клиента по оплате Банку вознаграждения (платы) за оказанные Банком услуги, возникшие из договора банковского счета, продолжают действовать до их полного исполнения. Согласие Клиента, предоставленное Банку в соответствии с пунктом 162 настоящих Условий, о предоставлении сведений о Клиенте, в том числе составляющих его банковскую тайну, продолжает действовать вне зависимости от прекращения действия договора банковского счета.

10. Дополнительным соглашением Сторон по форме, приведенной в приложении 3 к настоящим Условиям, может быть изменено, дополнено либо исключено применение каких-либо положений настоящих Условий.

ГЛАВА 4 ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

11. Для открытия банковского счета Клиент предоставляет в Банк документы, определенные Банком с учетом требований законодательства. Банк информирует Клиента о перечне документов для открытия банковского счета на интернет-сайте.

12. Банк открывает банковский счет с присвоением этому счету номера, позволяющего его идентифицировать, не позднее банковского дня, следующего за днем заключения договора банковского счета.

13. Банк вправе отказать Клиенту в заключении договора банковского счета и открытии банковского счета в любом из следующих случаев:

непредоставление Клиентом полного комплекта документов, предусмотренного законодательством для открытия банковского счета;

обнаружение Банком несоответствия или неточности в предоставленных Клиентом документах;

непредоставление Клиентом документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также законодательством в области соблюдения международных налоговых правил и иных документов, которые вправе затребовать Банк в соответствии с законодательством, а также для определения Клиента, подпадающего под действие FATCA.:

наличие у Банка информации о приостановлении операций по банковским и иным счетам Клиента, в том числе открытым другими банками;

в иных случаях, установленных законодательством.

14. В заявлении на открытие специального счета или субсчета указывается акт законодательства Республики Беларусь, в соответствии с которым производится открытие специального счета или субсчета. Цель открытия и режим функционирования специального счета, субсчета определяются настоящими Условиями, а также актом законодательства Республики Беларусь, в соответствии с которым специальный счет, субсчет открываются.

ГЛАВА 5

ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

15. Банк зачисляет денежные средства на банковский счет в порядке, предусмотренном законодательством, и обеспечивает их сохранность.

ГЛАВА 6

СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА

16. Списание денежных средств с банковского счета осуществляется по поручению (распоряжению) Клиента на основании полученных Банком платежных инструкций, а в случаях, устанавливаемых законодательством и настоящими Условиями, - без поручения (распоряжения) Клиента.

17. Списание денежных средств с банковского счета осуществляется Банком в пределах остатка денежных средств на банковском счете на начало

операционного дня (за исключением овердрафтного кредитования) с учетом сумм денежных средств, поступивших в течение операционного дня, установленного в Банке, с соблюдением требований законодательства и с уплатой Банку вознаграждения (платы) в размере, предусмотренном Сборником вознаграждений:

по поручению (распоряжению) Клиента;

в иных случаях и порядке, установленных законодательством и (или) настоящими Условиями.

Списание денежных средств с банковского счета Клиента на основании постоянно действующего платежного поручения осуществляется Банком только при предоставлении услуги по управлению финансовыми потоками "Консолидация денежных средств" и (или) услуги "Автоплатеж".

18. При достаточности на банковском счете денежных средств их списание осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в Банк.

19. При недостаточности на банковском счете денежных средств для осуществления всех платежей списание этих средств осуществляется в порядке их поступления в Банк, если иная очередность не установлена законодательством. В этом случае Банк:

19.1. платежные инструкции, подлежащие в соответствии с законодательством помещению в картотеку, принимает к исполнению в пределах остатка денежных средств на данном счете и в неоплаченной сумме помещает в картотеку. Срок нахождения платежных инструкций в картотеке определяется законодательством;

19.2. платежные поручения, не подлежащие в соответствии с законодательством помещению в картотеку, не принимает к исполнению и возвращает инициатору банковского перевода в порядке, предусмотренном законодательством;

19.3. платежные требования, не подлежащие в соответствии с законодательством помещению в картотеку, исполняются в пределах остатка денежных средств на банковском счете.

ГЛАВА 7

СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГИ "АВТОПЛАТЕЖ"

20. Услуга "Автоплатеж" - перевод Банком денежных средств (за исключением переводов в рамках услуги по управлению финансовыми потоками "Консолидация денежных средств", а также перечислений налогов, сборов (пошлин), пени и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды) с банковского счета Клиента в белорусских рублях по установленному Клиентом графику на основании его постоянно действующего платежного поручения (далее - ПДПП).

21. Для подключения к услуге "Автоплатеж" Клиент предоставляет в Банк ПДПП, оформленное по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком. Услуга "Автоплатеж" предоставляется в течение срока действия ПДПП и только по переводам в белорусских рублях.

22. Сумма для перевода денежных средств определяется Клиентом в ПДПП одним из следующих способов:

сумма денежных средств, соответствующая определенной доле (в процентах) от остатка денежных средств на банковском счете;

сумма остатка денежных средств на банковском счете за вычетом зарезервированной клиентом суммы;

фиксированная сумма денежных средств из остатка денежных средств на банковском счете.

Клиент указывает в ПДПП минимальную сумму перевода, которая не может быть меньше минимальной суммы, установленной Банком.

Остаток денежных средств на банковском счете определяется исходя из остатка на начало операционного дня (за исключением овердрафтного кредитования) с учетом сумм денежных средств, поступивших в течение операционного дня за вычетом суммы подлежащего уплате Банку комиссионного вознаграждения.

23. График перечисления включает периодичность перечисления и время совершения перевода.

Периодичность перечисления - ежедневно; по дням недели (понедельник, вторник, среда, четверг, пятница (не более 3 (трех) дней)); в календарные дни (число(а) каждого месяца, но не более 3 (трех) дней); в первый или последний банковский день каждого месяца. Если день перевода, согласно выбранной клиентом периодичности перечисления, приходится на выходные или праздничные дни, то перевод производится в первый банковский день, следующий за выходными или праздничными днями.

Время совершения перевода - время в пределах установленного в Банке банковского дня. Допускается производить не более пяти переводов в течение одного банковского дня на основании одного ПДПП.

24. Сумма и график перечисления являются обязательными реквизитами ПДПП.

25. Срок действия ПДПП - не более 1 (одного) года с даты ПДПП.

26. Перевод денежных средств по услуге "Автоплатеж" не осуществляется при наступлении хотя бы одного из следующих случаев:

при наличии ареста на денежные средства на банковском счете и (или) приостановления операций по банковскому счету;

при наличии у Клиента картотеки к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок";

при наличии бронирования денежных средств на банковском счете в случаях и в порядке, определенных законодательством (в пределах суммы забронированных денежных средств);

при наличии у Клиента просроченной задолженности за оказанные

услуги перед Банком по договору банковского счета;

при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, к которому предоставлено ПДПП, на момент совершения перевода, если: сумма остатка денежных средств на банковском счете меньше фиксированной суммы перевода по ПДПП и суммы вознаграждения (платы) Банку;

рассчитанная с учетом уплаты вознаграждения Банку сумма для перевода по ПДПП меньше установленной минимальной суммы.

Следующее перечисление денежных средств осуществляется в соответствии с графиком перечисления.

27. Банк взимает плату при каждом переводе денежных средств по ПДПП в порядке, установленном настоящими Условиями и в размере, установленном Сборником вознаграждений.

ГЛАВА 8

СРОКИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

28. Денежные средства в белорусских рублях, поступившие в пользу Клиента на корреспондентский счет Банка, зачисляются на банковский счет текущим операционным днем.

29. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, зачисляются на банковский счет в соответствии с указанной в платежном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента датой валютирования.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте позже указанной даты валютирования производится в случаях, если платежное поручение (кредитовое авизо) банка-корреспондента получено после указанной даты либо в эту дату, но после окончания банковского дня. В этом случае денежные средства в иностранной валюте зачисляются в срок, установленный законодательством.

30. Платежные инструкции, принятые к исполнению в течение банковского дня, исполняются Банком в день поступления, а платежные инструкции и иные документы, поступившие по окончании банковского дня, - не позднее следующего банковского дня.

31. Банк производит прием наличных денег Клиента в кассу Банка в течение банковского дня в соответствии с режимом работы кассы и зачисляет их на банковский счет в тот же операционный день, а при приеме наличных денег Клиента в кассу Банка, осуществляющую операции в режиме продленного дня, вечернюю кассу - не позднее следующего операционного дня.

ГЛАВА 9

ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

32. Платежные инструкции предоставляются Клиентом на бумажном носителе в структурное подразделение Банка или в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания по формам, установленным Банком.

Расчетные документы в белорусских рублях могут предоставляться в Банк с нанесенным двухмерным штриховым кодом (далее - штрих-код), данные которого соответствуют требованиям законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных актов Банка. Штрих-код – символ правильной формы (квадрат), который состоит из специальных знаков и располагается в правой нижней части расчетного документа на бумажном носителе, не содержит повреждений, надрывов или других явных видимых дефектов, подчисток.

Для организации работы с использованием технологии штрихового кодирования необходимо установить «программу виртуального принтера». Программа размещена на интернет-сайте Банка в разделе "Осуществить расчеты/Штриховое кодирование документов". Клиент не тиражирует и не передает третьей стороне программное обеспечение системы штрихового кодирования, предоставляемое Банком.

33. Клиент вносит наличные деньги на банковский счет, получает наличные деньги с банковского счета на цели, в порядке и в размерах, предусмотренных законодательством.

34. Клиент обязуется предоставлять в Банк чек (заявление) на получение наличных денег либо сообщать в Банк сумму получения наличных денег в банковский день, предшествующий дню получения наличных денег. Чек либо заявление на получение наличных денег предоставляется в Банк при наличии денежных средств на банковском счете, с которого производится снятие наличных денег.

35. Банк вправе при осуществлении международного банковского перевода самостоятельно определять банк-корреспондент, являющийся участником данного банковского перевода.

36. Банк вправе в своем платежном поручении банку-корреспонденту, составленном на основании платежной инструкции Клиента, указывать ближайшую возможную дату валютирования, исходя из условий соответствующего договора по ведению корреспондентского счета Банка в банке-корреспонденте либо более позднюю дату валютирования согласно международной практике проведения валютных операций или в соответствии с законодательством по сделкам покупки, продажи, конверсии на биржевом валютном рынке.

37. Банк вправе списывать комиссии иностранных банков с банковского счета (в валюте платежа либо с банковского счета в валюте, отличной от валюты платежа) в порядке, установленном законодательством.

38. Банк вправе списывать денежные средства с банковского счета и возвращать их банку-отправителю без согласия Клиента при установлении сумм, зачисленных на банковский счет не по назначению или излишне

перечисленных, или при получении соответствующего заявления банка-корреспондента с учетом требований, предусмотренных законодательством.

39. Клиент вправе отзывать платежные инструкции по заявлению в письменной форме в порядке, определенном законодательством, при условии получения Банком от Клиента заявления на отзыв до исполнения платежных инструкций или совершения фактических действий по их исполнению.

40. Клиент обязуется соблюдать требования законодательства, при совершении расчетных и (или) кассовых операций, в том числе при расчетах наличными деньгами с юридическими лицами, их обособленными подразделениями, физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, а также соблюдать настоящие Условия.

ГЛАВА 10 ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

41. Банк вправе отказать Клиенту в совершении расчетных и (или) кассовых операций по банковскому счету в случае:

41.1. нарушения Клиентом порядка оформления платежных инструкций и (или) кассовых документов и (или) сроков их предоставления в Банк;

41.2. отсутствия на банковском счете денежных средств для полной оплаты вознаграждения (платы) Банку в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями;

41.3. если до истечения срока действия банковского счета, указанного в распоряжении государственного казначейства на его открытие (переоформление), в Банк не предоставлено новое распоряжение государственного казначейства на продление срока действия счета или на его закрытие.

41.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

ГЛАВА 11 РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ

42. Права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на банковском счете подтверждаются представлением Банку Карточки. Оформление прав для распоряжения денежными средствами на банковском счете посредством систем дистанционного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с требованиями договора банковского обслуживания с использованием системы ДБО "BS-Client".

43. Карточка подписывается руководителем Клиента и содержит подписи должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения

расчетов. Помимо руководителя Клиента Карточка может быть подписана представителем Клиента на основании доверенности или иных предусмотренных законодательством оснований. Клиент самостоятельно определяет перечень лиц с учетом требований законодательства Республики Беларусь и несет все риски исполнения Банком платежных инструкций и иных распоряжений Клиента, подписанных такими лицами.

44. Карточка предоставляется Клиентом в Банк вместе с заявлением на открытие банковского счета. В заявлении на открытие банковского счета Клиент может указать, что право распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском счете, имеют лица, указанные в ранее предоставленной Карточке.

45. Карточка действует до ее замены. Уведомлением Клиента об отмене или изменении полномочий уполномоченных лиц Клиента, влекущим, соответственно, отмену или изменение полномочий таких лиц в отношениях с Банком, является факт предоставления Банку новой Карточки либо письменного уведомления за подписью уполномоченного лица Клиента о наступлении случаев, указанных в пункте 118 настоящих Условий.

В случае если требующая замены Карточка не оформлена Клиентом в срок, указанный в пункте 118 настоящих Условий, Банк отказывает в исполнении документов Клиента по проведению расчетов до оформления новой Карточки.

До оформления новой Карточки Банк отказывает в исполнении документов Клиента, в которых содержатся подписи лиц, не имеющих (утративших) право подписи, либо лиц, чьи фамилии, имена, отчества, должности изменены, что усматривается из полученного Банком письменного уведомления Клиента или полученной Банком из официальных источников информации о нахождении Клиента в процедуре ликвидации (прекращения деятельности) либо о возбуждении в отношении Клиента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве).

46. Карточка оформляется по форме и в порядке, установленном локальным нормативным правовым актом Банка с учетом требований законодательства.

47. Наличие у Банка Карточки является безусловно достаточным основанием для Банка принимать к исполнению документы для распоряжения денежными средствами по банковскому счету, подписи лиц в которых по внешним признакам соответствуют образцам, имеющимся в Карточке.

ГЛАВА 12

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕНИЕ ВЫПИСОК ИЗ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

48. Банк выдает (направляет) Клиенту выписку из лицевого счета с приложением документов, на основании которых были совершены операции (далее - приложения к выписке), не позднее банковского дня, следующего за

днем совершения операций по банковскому счету.

49. Клиент обязуется ежедневно получать и контролировать выписку и приложения к выписке, выдаваемые (направляемые) ему Банком.

50. Выписка содержит обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством, а также следующие дополнительные реквизиты: наименование владельца счета, УНП владельца счета, наименование счета, наименование валюты, курс (для лицевого счета в иностранной валюте), код вида операции, код отчетного данного, банковский идентификационный код и наименование Банка, обслуживающего владельца счета, время формирования выписки, код ответственного исполнителя.

Приложениями к выписке служат расчетные документы, в том числе платежные ордера, подтверждающие зачисление, списание денежных средств на(с) банковский(ого) счет(а).

51. Форма и порядок предоставления выписки и приложений к ней определяются Банком с учетом требований законодательства, исходя из следующих условий:

в случае обслуживания Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания - выписка и приложения к ней направляются Клиенту в форме электронных документов, целостность и подлинность которых удостоверяется электронной цифровой подписью Банка;

в иных случаях - выписка и приложения к ней выдаются Клиенту на бумажном носителе работником отдела (сектора, группы) клиентского сервиса либо при наличии у Банка возможности через абонентский ящик Клиента в Банке на основании письменного заявления Клиента на использование абонентского ящика, согласованного Банком. Подлинность выписки на бумажном носителе удостоверяется штампом Банка, подлинность приложений к выписке на бумажном носителе удостоверяется штампом Банка и подписью работника отдела (сектора, группы) клиентского сервиса. Выписка и приложения к ней выдаются лицам, имеющим право первой или второй подписи по банковскому счету, а также уполномоченному в установленном порядке представителю Клиента.

В случае обслуживания Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания Клиенту дополнительно к выписке и приложениям к ней направляется расширенная выписка в форме электронного документа, целостность и подлинность которого удостоверяется электронной цифровой подписью. Полная выписка содержит обязательные и дополнительные реквизиты, предусмотренные настоящим пунктом, а также дополнительную информацию об операции: наименование корреспондента, время проведения операции и назначение платежа.

В случае обслуживания Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписка и приложения к ней на бумажном носителе Клиенту не выдаются. Одновременное предоставление Клиенту выписки и приложений к ней в форме электронного документа и на

бумажном носителе производится Банком на основании письменного заявления Клиента, с указанием периодичности оказываемой услуги (разовая или услуга, оказываемая на постоянной основе) и с уплатой вознаграждения за оказанную Банком услугу в размере, установленном Сборником вознаграждений.

52. В случае утери Клиентом выписки и (или) приложений к ней выдача дубликата выписки и (или) приложений к ней производится Банком на основании письменного заявления Клиента, с указанием причины утери выписки и (или) приложений к ней, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления указанного заявления в Банк. На лицевой стороне дубликата выписки учиняется надпись "Дубликат выписки" и проставляется дата выдачи дубликата выписки. На лицевой стороне дубликата приложения к выписке учиняется надпись "Дубликат" и проставляется штамп работника отдела (сектора, группы) клиентского сервиса, содержащий дату выдачи дубликата приложения к выписке. Подлинность дубликата выписки и приложений к ней удостоверяется подписями работника и руководителя отдела (сектора, группы) клиентского сервиса и оттиском печати Банка.

ГЛАВА 13 ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

53. Банковский счет может быть закрыт по инициативе Клиента на основании документов, определенных Банком с учетом требований законодательства, а также оплаты вознаграждения Банку за закрытие банковского счета в размере, установленном Сборником вознаграждений.

Банковский счет закрывается Банком не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Клиентом в Банк заявления о закрытии банковского счета.

Заявление на закрытие банковского счета оформляется по форме, установленной Банком. Клиент вправе в заявлении на закрытие банковского счета поручить Банку перечислить неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого банковского счета Клиента на другой счет, указанный Клиентом.

При наличии у Клиента неисполненных обязательств по договору банковского счета или по обязательствам перед Банком по иным договорам (кредитный договор, договор лизинга и другие) день закрытия банковского счета по инициативе Клиента определяется по письменному согласованию с Банком и не может быть позднее рабочего дня, следующего за полным исполнением обязательств Клиента перед Банком.

54. Клиент обязуется до закрытия банковского счета полностью погасить просроченную задолженность перед Банком по договору банковского счета и задолженность по другим своим обязательствам перед Банком на условиях и в сроки, определенные соответствующими договорами (кредитный договор, договор лизинга и другие), если иное не предусмотрено письменным

соглашением Сторон, или решениями органов управления, или должностных лиц Банка и вернуть в Банк чековую книжку для получения наличных денег с неиспользованными чеками и корешками при закрытии банковского счета.

55. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть банковский счет без письменного согласия Клиента, предупредив Клиента в письменной форме за 1 (один) месяц, в следующих случаях:

55.1. при отсутствии денежных средств на текущем счете в течение 3 (трех) месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;

55.2. при отсутствии в течение 1 (одного) года с момента открытия банковского счета операций по банковскому счету и денежных средств на нем;

55.3. при отсутствии в течение 1 (одного) года операций (за исключением операций по зачислению Банком процентов за использование временно свободных денежных средств, находящихся на банковском счете) и наличии остатка денежных средств на банковском счете в сумме, не превышающей десятикратного размера базовой величины, установленной на день закрытия банковского счета;

55.4. при непредоставлении Клиентом документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции, в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, FATCA;

55.5. при невыполнении Клиентом условий договора банковского счета;

55.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Срок наложения ареста на денежные средства на банковском счете, приостановления операций по банковскому счету не учитывается в течение сроков, указанных в настоящем пункте.

56. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть банковский счет без уведомления Клиента при получении из достоверных источников (выписка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; официальное письмо государственного органа, заверенное печатью в установленном законодательством порядке; официальное периодическое издание; официальный сайт Министерства юстиции Республики Беларусь в глобальной компьютерной сети Интернет) сведений об исключении Клиента из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в связи с ликвидацией (прекращением деятельности).57. При закрытии банковского счета по инициативе Клиента остаток денежных средств выплачивается в соответствии с указаниями Клиента в порядке, предусмотренном законодательством.

При закрытии банковского счета по инициативе Банка Клиент поручает Банку перечислить неиспользованный остаток денежных средств с

закрываемого банковского счета на счет по учету расчетов с прочими кредиторами, с правом истребования Клиентом (его правообладателем) в течение срока, установленного законодательством, или в депозит согласно статье 308 Гражданского кодекса Республики Беларусь, в случае отсутствия иной платежной инструкции Клиента.

ГЛАВА 14 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

58. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета и договору текущего (расчетного) счета типа "Т". По договору текущего (расчетного) банковского счета и договору текущего (расчетного) счета типа "Т" Банк открывает Клиенту текущий счет для хранения денежных средств Клиента и (или) зачисления на текущий счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с текущего счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на текущем счете, с уплатой процентов, определенных настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

59. Банк обязуется зачислять денежные средства в иностранной валюте, поступающие на текущий счет, на специальный транзитный валютный счет, если иное не установлено законодательством.

Если Банк может достоверно определить, что поступающие на текущий счет денежные средства в иностранной валюте не являются выручкой в рамках законодательства об обязательной продаже иностранной валюты, то такие денежные средства могут быть зачислены непосредственно на открытый Клиенту текущий счет.

60. Банк вправе производить зачисление с конверсией денежных средств, поступающих Клиенту в иностранной валюте, отличной от валюты текущего счета, при одновременном соблюдении следующих условий: валюта текущего счета подлежит обязательной продаже (кроме случаев, когда поступающие денежные средства не подлежат обязательной продаже), у Клиента отсутствует счет в валюте поступления, Клиентом предоставлено в Банк согласие в письменной форме. Конверсия производится с использованием курса, установленного Банком для осуществления валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

61. Банк вправе осуществлять конверсию иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, в случае, если на биржевых торгах иностранная валюта не была продана, в другую иностранную валюту, котируемую на бирже, для последующей продажи на бирже не позднее

четвертого рабочего дня после дня предоставления Клиентом реестра распределения и соответствующего платежного поручения. Конверсия производится с использованием кросс-курсов, рассчитанных на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам на дату осуществления конверсии иностранной валюты.

62. Банк обязуется помещать расчетные документы в картотеку или возвращать их без исполнения в установленном законодательством порядке при отсутствии (недостаточности) денежных средств на текущем счете. Перечень расчетных документов, подлежащих помещению в картотеку, срок нахождения расчетных документов в картотеке и порядок их исполнения определяются законодательством.

63. Банк обязуется осуществлять по распоряжению Клиента бронирование денежных средств на текущем счете в белорусских рублях в случаях и в порядке, определенных законодательством.

64. Клиент обязуется предоставлять в Банк платежные инструкции на перечисление подоходного налога, обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь либо справки о том, что обязательства по указанным платежам отсутствуют, исполнены или срок их исполнения не наступил, одновременно с получением (перечислением) заработной платы в порядке и в случаях, установленных законодательством.

65. Клиент вправе предоставлять в Банк соответствующие распоряжения на бронирование на текущем счете в белорусских рублях денежных средств для выплаты заработной платы в пределах установленного минимума, а также целевых кредитных средств до их поступления на текущий счет и использовать забронированные средства в порядке, установленном законодательством.

66. Банк вправе списывать с текущего счета комиссии иностранных банков, в том числе с текущего счета в белорусских рублях, в случае отсутствия денежных средств в валюте платежа на текущем счете Клиента в иностранной валюте, в порядке, установленном законодательством, по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь, по отношению к соответствующим иностранным валютам, кросс-курсу, рассчитанному на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам, на дату списания комиссий.

67. Банк обязуется обеспечить выдачу Клиенту наличных белорусских рублей из кассы Банка на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов в сроки, указанные в сведениях о сроках получения наличных денег для выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, алиментов, предоставляемых Клиентом по форме, приведенной в приложении 4 к настоящим Условиям.

68. Клиент обязуется предоставлять в Банк:

68.1. копию или выписку из приказа (копию решения), заверенную Клиентом, содержащую сведения об установленных сроках сдачи выручки, информацию в письменной форме о размерах выручки, планируемой для сдачи в Банк, в течение 3 (трех) банковских дней со дня обращения Банка;

68.2. копию или выписку из коллективного договора (соглашения), трудовых договоров (контрактов) либо иные документы, в которых указаны сроки оплаты труда, выплаты стипендий, пенсий, пособий, алиментов и определена дата (даты) расчета по заработной плате за месяц, при подписании договора текущего счета, а в случае последующего изменения сроков выплат - в течение 3 (трех) банковских дней со дня изменения.

69. Клиент обязуется не расходовать наличные белорусские рубли из выручки, обеспечив их сдачу в полном объеме в Банк, при наложении ареста и обращении взыскания на денежные средства Клиента, находящиеся на текущих счетах Клиента, приостановлении операций по текущим счетам Клиента либо при наличии картотеки до снятия ареста и отмены взыскания на денежные средства Клиента, находящиеся на текущих счетах, отмены приостановления операций по текущим счетам Клиента, полной оплаты расчетных документов, находящихся в картотеке.

70. Клиент обязуется предоставлять в Банк заявку на установление лимита остатка кассы в иностранной валюте, порядка и сроков сдачи выручки в иностранной валюте не позднее банковского дня, следующего за днем заключения договора текущего счета. В последующем заявку на установление лимита остатка кассы в иностранной валюте, порядка и сроков сдачи выручки в иностранной валюте предоставлять не позднее 3 (трех) банковских дней до истечения срока действия решения Банка, выданного по ранее предоставленной заявке.

В случае невыполнения Клиентом условий, предусмотренных в части первой настоящего пункта, Банк вправе считать срок сдачи наличной иностранной валюты в кассу Банка ежедневным, лимит остатка кассы в иностранной валюте - нулевым, а не сданную в Банк наличную иностранную валюту - сверхлимитной.

71. Клиент вправе обращаться в Банк с просьбой о пересмотре установленного Банком лимита остатка кассы в иностранной валюте, порядка и сроков сдачи выручки, в случае изменения кассовых оборотов, условий сдачи выручки, по другим обоснованным причинам.

72. Банк вправе пересмотреть в одностороннем порядке лимит остатка кассы, порядок и сроки сдачи наличной иностранной валюты в случае уменьшения объемов кассовых оборотов Клиента.

73. Клиент обязуется возвратить в Банк чековую книжку для получения наличных денег с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования (фамилии, имени, отчества) Клиента, номера его банковского счета, закрытия банковского счета.

ГЛАВА 15

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СОЗДАНИЯ ОБЪЕКТОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

74. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для создания объекта долевого строительства. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для создания объекта долевого строительства многоквартирного жилого дома, на котором аккумулируются денежные средства дольщиков, привлекаемые для долевого строительства, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете, с уплатой процентов, определенных настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

75. Клиент использует специальный счет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Условиями.

76. Денежные средства, перечисленные дольщиками на специальные счета, используются Клиентом только по целевому назначению на строительство объекта долевого строительства и направляются на финансирование работ и затрат, включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объекта долевого строительства, если иное не предусмотрено законодательством.

ГЛАВА 16

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ И УЧЕТА СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

77. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для размещения и учета средств страховых резервов. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для размещения и учета средств страховых резервов, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете, с уплатой процентов, определенных настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

78. Клиент использует специальный счет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и

настоящими Условиями.

ГЛАВА 17 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

79. Специальный транзитный валютный счет открывается Банком самостоятельно одновременно с открытием текущего счета в соответствующей валюте либо при первом поступлении иностранной валюты без заключения отдельного договора с Клиентом и предоставления Клиентом каких-либо документов. Специальный транзитный валютный счет открывается на отдельном лицевом счете балансового счета, на котором открыт текущий счет.

80. Клиент использует специальный транзитный валютный счет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Условиями.

81. Закрытие специального транзитного валютного счета осуществляется Банком одновременно с закрытием текущего счета, к которому он был открыт.

ГЛАВА 18 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ АККУМУЛИРОВАНИЯ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

82. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для зачисления денежных средств, предназначенных для аккумулирования денежных средств в иностранной валюте. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для аккумулирования денежных средств в иностранной валюте, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете, с уплатой процентов, определенных настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

83. Клиент использует специальный счет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Условиями.

84. Денежные средства, находящиеся на специальном счете, используются Клиентом только в целях погашения задолженности в иностранной валюте (если иное не предусмотрено законодательством) по:

84.1. кредитам, займам (включая проценты за пользование ими), ссудам,

предоставленным по решению Президента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь или под гарантию Правительства Республики Беларусь;

84.2. кредитам, займам (включая проценты за пользование ими), предоставленным нерезидентами или банками Республики Беларусь и использованным на приобретение объектов лизинга либо имущества, относимого к основным средствам, участвующим в предпринимательской деятельности, используемым для собственного производства;

84.3. лизингу.

85. Закрытие специального счета для аккумуляции средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте осуществляется Банком одновременно с закрытием текущего счета, к которому он был открыт.

ГЛАВА 19

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ И ХРАНЕНИЯ КУПЛЕННОЙ КЛИЕНТОМ НА ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

86. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для зачисления и хранения купленной Клиентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для зачисления и хранения купленной Клиентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете, с уплатой процентов, определенных настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

87. Клиент использует специальный счет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Условиями.

ГЛАВА 20

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ УЧЕТА СРЕДСТВ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

88. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для учета средств инвестиционных фондов. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для зачисления и учета средств инвестиционных фондов, выполняет поручения

Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете, с уплатой процентов, определенных настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

89. Клиент использует специальный счет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Условиями.

90. Клиент использует денежные средства на специальном счете на цели, связанные с реализацией мероприятий государственных, отраслевых и региональных программ, инвестиционных проектов, приобретением, в том числе по договорам финансовой аренды (лизинга), машин и механизмов, транспортных средств и технологического оборудования, необходимых для развития производственных мощностей, на погашение кредитов банков, привлеченных на эти цели, и уплату процентов по ним, а также на другие цели, определенные Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

ГЛАВА 21

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОДРЯДЧИКА ПЕРЕД ЗАКАЗЧИКОМ, ЗАСТРОЙЩИКОМ ПО УСТРАНЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ, СПЕЦИАЛЬНЫХ, МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА

91. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для учета обеспечения исполнения обязательств подрядчика перед заказчиком, застройщиком по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства жилищного, социально-культурного, коммунально-бытового назначения. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для зачисления и учета средств обеспечения исполнения обязательств подрядчика перед заказчиком, застройщиком по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства жилищного, социально-культурного, коммунально-бытового назначения, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете, с уплатой процентов, определенных настоящими

Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

92. Клиент использует специальный счет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Условиями.

93. Банк уплачивает Клиенту проценты за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на специальном счете, в размере, определенном законодательством.

94. Выплата процентов за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на специальном счете, производится на этот специальный счет.

ГЛАВА 22 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СУБСЧЕТА ДЛЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ БИРЖЕВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

95. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору субсчета для учета денежных средств при осуществлении профессиональным участником, не являющимся банком, профессиональной биржевой деятельности по ценным бумагам. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту субсчет для учета денежных средств при осуществлении профессиональным участником, не являющимся банком, профессиональной биржевой деятельности по ценным бумагам, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с субсчета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на субсчете, с уплатой процентов, определенных настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

96. Клиент использует субсчет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Условиями.

ГЛАВА 23 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА И СУБСЧЕТА, ОТКРЫВАЕМЫХ ДЛЯ ДРУГИХ ЦЕЛЕЙ

97. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договорам специального счета и субсчета, не предусмотренных главами 15 - 22 настоящих Условий. По договорам специального счета, субсчета Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет и субсчет для целей,

определенных актами законодательства Республики Беларусь, в соответствии с которым открываются специальный счет, субсчет, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета, субсчета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете, субсчете с уплатой процентов, определенных настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

98. Клиент использует специальный счет, субсчет и денежные средства на них в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством.

ГЛАВА 24 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ТИПА "С"

99. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору счета типа "С". По договору счета типа "С" Банк открывает Клиенту счет для хранения денежных средств Клиента и (или) зачисления на счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета типа "С" в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете типа "С", с уплатой процентов, определенных настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

100. На счет типа "С" могут быть зачислены денежные средства, поступающие:

- по валютно-обменной операции на внутреннем валютном рынке;
- в результате погашения (реализации) ценных бумаг;
- в виде дохода по ценным бумагам;
- со счета типа "С" Клиента;

в качестве процентов, уплачиваемых Банком за использование временно свободных денежных средств, находящихся на счете типа "С";

в иных случаях при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь.

101. Денежные средства со счета типа "С" могут быть использованы:

- на приобретение ценных бумаг;

для оплаты расходов, связанных с заключением и (или) исполнением сделок с ценными бумагами, в том числе для оплаты вознаграждения профессиональному участнику рынка ценных бумаг, а также для оплаты Банку вознаграждения за услуги и для возмещения его расходов по ведению данного счета;

для оплаты услуг депозитария;
для перевода на счет Клиента;
для уплаты налогов (сборов, иных обязательных платежей), связанных с приобретением, отчуждением ценных бумаг, а также получением доходов по ним;
для совершения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке;
в иных случаях при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь.

102. Внесение (снятие) наличных денег на счет (со счета) типа "С" не осуществляется.

ГЛАВА 25 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

103. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору благотворительного счета. По договору благотворительного счета Банк обязуется открыть Клиенту благотворительный счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

104. В заявлении на открытие благотворительного счета указываются цель открытия благотворительного счета, необходимая сумма (если это возможно), порядок и условия расходования неиспользованного остатка денежных средств.

105. Денежные средства, поступившие в качестве иностранной безвозмездной помощи, используются с учетом требований законодательства об иностранной безвозмездной помощи.

106. Перечисление с благотворительного счета денежных средств, поступивших в качестве иностранной безвозмездной помощи, производится Банком после представления Клиентом копии удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, выдаваемого Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь и копии плана целевого использования (распределения) иностранной безвозмездной помощи, либо копии плана перераспределения иностранной безвозмездной помощи, согласованных с Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь (далее - копия плана распределения).

107. Перечисление (снятие) денежных средств иностранной безвозмездной помощи с благотворительного счета осуществляется только на цели, указанные в копии плана распределения.

108. Банк сопоставляет цели использования денежных средств иностранной безвозмездной помощи, указанные в копии плана распределения, с целями использования иностранной безвозмездной помощи, указанными в платежных инструкциях Клиента.

109. В платежных инструкциях Клиент указывает номер удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, выданного Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь.

110. Банк отказывает Клиенту в перечислении (выдаче) денежных средств с благотворительного счета в случае:

110.1. непредставления в Банк копии плана распределения и удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, выдаваемых Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь;

110.2. выявления несоответствия цели использования денежных средств, указанной в платежной инструкции Клиента, копии плана распределения.

111. Взыскание налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей в республиканский и (или) местные бюджеты (в том числе в государственные целевые бюджетные фонды), в государственные внебюджетные фонды за счет денежных средств, зачисленных на благотворительные счета, не производится, если иное не предусмотрено законодательством.

112. Банк вправе закрыть благотворительный счет при достижении цели, на которую открыт благотворительный счет, а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 13 настоящих Условий.

ГЛАВА 26 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВРЕМЕННОГО СЧЕТА

113. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору временного счета (за исключением временного счета для формирования (увеличения) уставного фонда банка). По договору временного счета Банк обязуется открыть временный счет Клиенту - учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, - для формирования ими уставного фонда, созданной коммерческой организации - для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с временного счета в соответствии с законодательством и условиями договора временного счета, а Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

114. Клиент использует денежные средства, находящиеся на временном счете, только для зачисления на текущий счет юридического лица после его регистрации либо для возврата учредителям (участникам) при отказе учредителей (участником) от создания юридического лица или при отказе в государственной регистрации юридического лица.

115. Банк вправе закрыть временный счет при достижении цели, на

которую открыт временный счет, а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 13 настоящих Условий.

ГЛАВА 27 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ, УВЕДОМЛЕНИЙ И ЗАЯВЛЕНИЙ В БАНК

116. Клиент обязуется ежедневно получать и контролировать выписку и приложения к выписке, выдаваемые (направляемые) Клиенту Банком, а также письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет банковского счета, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем выдачи (направления) выписки Банком. Если в указанный срок от Клиента не поступило возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на банковском счете считаются подтвержденными.

117. Остатки денежных средств на лицевых счетах на 1 (первое) января каждого календарного года подлежат подтверждению Клиентом. В указанных целях в первый рабочий день нового года Банк выдает (направляет) Клиенту выписки из всех действующих лицевых счетов Клиента на первое число года, следующего за отчетным.

Клиент обязуется не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем выдачи (направления) указанных выписок Банком, произвести контроль, а также письменно сообщить Банку о выявленных несоответствиях по лицевым счетам.

В случае непоступления в Банк в установленный срок письменного сообщения Клиента о выявленных несоответствиях по лицевым счетам, остатки денежных средств на лицевых счетах считаются подтвержденными Клиентом.

В случае поступления в Банк в установленный срок письменного сообщения Клиента о выявленных несоответствиях по лицевым счетам, Стороны обязуются произвести устранение выявленных несоответствий в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем поступления в Банк письменного сообщения Клиента. В этот же срок (пять банковских дней со дня, следующего за днем поступления в Банк письменного сообщения Клиента), после устранения несоответствий, Клиент обязуется в письменной форме произвести подтверждение остатков денежных средств по тем лицевым счетам, которые были указаны Клиентом в его письменном сообщении.

118. Клиент обязуется незамедлительно направить в Банк письменное уведомление за подписью уполномоченного лица Клиента о наступлении следующих случаев (но не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их возникновения):

замены и (или) дополнения хотя бы одной подписи в Карточке, в том числе в связи с увольнением (сменой) должностных лиц Клиента -

юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов;

наличия в Карточке подписей лиц, утративших право подписи, в том числе в связи с увольнением (сменой), истечением срока полномочий должностных лиц Клиента - юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов;

изменения фамилии, имени, отчества лица, имеющего право подписи документов для проведения расчетов;

изменения печати;

изменения сведений, позволяющих идентифицировать Клиента (реорганизация, изменение наименования Клиента - юридического лица, фамилии, имени, отчества Клиента - индивидуального предпринимателя).

В случаях, указанных в части первой настоящего пункта, Клиент обязан в месячный срок со дня их возникновения оформить новую Карточку.

119. Клиент обязуется незамедлительно направить в Банк письменное уведомление за подписью уполномоченного лица Клиента о наступлении следующих случаев (не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их возникновения):

о внесении изменений в учредительные документы;

об изменении места нахождения (места жительства индивидуального предпринимателя).

В месячный срок со дня возникновения указанных случаев предоставить в Банк новые документы. В случае если требующие замены документы в указанный срок не предоставлены, Банк вправе отказать в исполнении документов Клиента по проведению расчетов.

120. Клиент обязуется незамедлительно предоставлять в Банк заявление в письменной форме об утере (краже) чековой книжки или отдельных чеков из чековой книжки, а также вернуть в Банк чековую книжку вместе с корешками чеков, из которой утеряны (украдены) отдельные чеки.

121. Банк вправе определять любые дополнительные сведения (документы), необходимые для исполнения Банком законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, функций, возложенных на Банк законодательством в области соблюдения международных налоговых правил, FATCA, выполнения функций агента валютного контроля, осуществления контроля обоснованности выдач и поступлений наличных денег из кассы (в кассу) Банка, контроля соблюдения установленных законодательством порядка и размера расчетов наличными деньгами при приеме и выдаче наличных денег Клиенту на расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, в других случаях, установленных законодательством, и требовать от Клиента их предоставления в Банк.

122. Клиент обязуется по требованию Банка в указанные Банком сроки

и порядке предоставлять в Банк документы, дополнительные сведения, в том числе составленные по формам, разработанным Банком самостоятельно, для прохождения Клиентом процедуры идентификации (анкетирования), при совершении Клиентом расчетных и (или) кассовых операций по банковскому счету, в том числе для выполнения Банком функций агента валютного контроля, а также функций, возложенных на Банк в соответствии с законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, функций, возложенных на Банк законодательством в области соблюдения международных налоговых правил, FATCA и других функций в соответствии с законодательством.

123. Клиент обязуется своевременно предоставлять в Банк, в том числе в сроки, указанные Банком, документы, предусмотренные законодательством и (или) локальным нормативным правовым актом Банка, для переоформления или закрытия банковского счета в случаях, установленных законодательством и (или) локальным нормативным правовым актом Банка.

124. Клиент вправе запрашивать в письменной форме информацию, дубликаты документов по операциям по банковскому счету.

ГЛАВА 28 ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН

125. Клиент обязуется своевременно и в полном объеме уплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на банковском счете необходимого остатка денежных средств) Банку вознаграждение (плату) за оказываемые Банком услуги по договору банковского счета в размере, порядке и сроки, установленные Сборником вознаграждений и договором банковского счета.

126. Клиент поручает Банку самостоятельно производить расчет причитающегося последнему размера вознаграждения (платы) за оказываемые Банком услуги по договору банковского счета, установленного Сборником вознаграждений, в том числе пакетом операций, за каждую оказанную Банком услугу и предоставляет Банку право самостоятельно без поручения (распоряжения) Клиента списывать с любых счетов Клиента, открытых в Банке (если это соответствует режиму функционирования этих счетов), суммы вознаграждения (платы) за операции, причитающиеся Банку по любому договору банковского счета, в соответствии с договором банковского счета и со Сборником вознаграждений, в том числе пакетом операций, предусмотренным договором банковского счета, а также суммы задолженности Клиента по его обязательствам перед Банком на условиях и в сроки, определенные иными договорами между Банком и Клиентом (кредитный договор, договор лизинга и другие), оформив списание платежным ордером. В случае если валюта задолженности Клиента за услуги расчетно-кассового обслуживания отличается от валюты банковского счета, с

которого производится списание, для определения эквивалентной суммы задолженности используется официальный курс белорусского рубля, установленный Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим иностранным валютам, кросс-курс, рассчитанный на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам, на дату ее списания.

127. При наличии к банковскому счету картотеки на момент списания суммы вознаграждений (платы) за услуги, оказанные Банком по договору банковского счета, Клиент предоставляет Банку право списывать указанные суммы в счет неотложных нужд с соблюдением очередности, установленной законодательством. В указанном случае Клиент обязуется оформить заявление на бронирование денежных средств в счет неотложных нужд.

128. В случае осуществления Банком операций, не включенных в пакет операций, но относящихся непосредственно к обслуживанию банковского счета, открытого в рамках настоящего договора (расчетно-кассового обслуживания Клиента), их оплата производится Клиентом в рамках настоящего договора согласно перечню и в размере, предусмотренных Сборником вознаграждений и (или) настоящими Условиями и действующих на момент фактического оказания (предоставления) Банком таких услуг.

В случае получения Банком информации из официальных источников о нахождении Клиента в процедуре ликвидации (прекращении деятельности) либо о возбуждении в отношении Клиента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве), в том числе установлении защитного периода, Банк отключает Клиента от пакета операций со дня получения указанной информации. Дальнейшая уплата вознаграждения Клиентом за оказываемые Банком услуги по договору банковского счета осуществляется в размере и сроки, установленные Сборником вознаграждений и настоящими Условиями, и в порядке, установленном законодательством.

129. Перевод Клиента на обслуживание с одного пакета операций на другой осуществляется Банком на основании предоставленного извещения о смене (подключении) пакета операций по форме, приведенной в приложении 5 к настоящим Условиям, подписанного руководителем Клиента либо лицом, им уполномоченным в установленном законодательством порядке. Перевод производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором предоставлено в Банк извещение о смене пакета операций.

В случае обслуживания Клиента без использования пакета операций, подключение к пакету операций осуществляется на основании извещения о смене (подключении) пакета операций по форме, приведенной в приложении 5 к настоящим Условиям, подписанного руководителем Клиента либо лицом, им уполномоченным в установленном законодательством порядке. Перевод производится со дня предоставления в Банк извещения о смене пакета операций.

130. Клиент может самостоятельно производить оплату вознаграждения

(платы) за услуги, оказываемые Банком по любому договору банковского счета, в соответствии с условиями договора банковского счета и со Сборником вознаграждений, в том числе пакетом операций.

131. Оказание Банком услуг по договору банковского счета осуществляется без взимания вознаграждения (платы) в случаях, установленных законодательством и (или) Сборником вознаграждений.

132. Уплата вознаграждения (платы) за оказываемые Банком услуги по любому договору банковского счета производится за каждую оказанную Банком услугу ежедневно по мере предоставления услуг, а по услугам, пакетам операций, которые предполагают ежемесячную оплату, с первого по последний рабочий день текущего месяца (включительно).

133. Вознаграждение (плата) Банку за осуществление обязательной продажи иностранной валюты в размере, установленном Сборником вознаграждений, уплачивается в белорусских рублях путем списания (удержания) Банком, в том числе путем уменьшения суммы белорусских рублей, зачисляемой на банковский счет.

134. Банк уплачивает Клиенту проценты за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на текущем счете, специальном счете, субсчете, счете типа "С" в размере 0,01% (Ноль целых одна сотая) процентов годовых, если иной размер процентов не предусмотрен настоящими Условиями.

За пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на текущих, специальных счетах, субсчетах государственных органов, бюджетных организаций, иных организаций и индивидуальных предпринимателей, открытых для учета средств республиканского и местных бюджетов, Банк уплачивает Клиенту проценты в размере, установленном законодательством.

Проценты выплачиваются ежемесячно в последний рабочий день месяца. Расчет процентов производится исходя из фактического (365 или 366) количества дней в году. Проценты начисляются исходя из остатков денежных средств на банковском счете на конец операционного дня, а в выходные и праздничные дни - исходя из остатка денежных средств на банковском счете на конец операционного дня, предшествующего выходным или праздничным дням. При начислении процентов расчетный период устанавливается ежемесячно с последнего рабочего дня предыдущего месяца по день, предшествующий последнему рабочему дню текущего месяца, а в последний месяц года (декабрь) - включая 31 (тридцать первое) число. Остатки денежных средств на банковском счете за последний рабочий день и оставшиеся нерабочие дни месяца включаются в расчет процентов в следующем расчетном периоде. При закрытии банковского счета, в том числе по причине реорганизации Банка, начисление процентов производится за период с последнего рабочего дня предыдущего месяца по день, предшествующий закрытию банковского счета. Выплата процентов осуществляется в день закрытия банковского счета.

Выплата процентов за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на текущем счете, субсчете, специальном счете Клиента, производится на текущий счет Клиента, находящимися на счете типа "С" - производится на счет типа "С", если иное не предусмотрено настоящими Условиями.

В случае если валюта, в которой производится выплата процентов за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на банковском счете, отлична от валюты банковского счета, на который производится их выплата, для определения эквивалентной суммы процентов используется официальный курс белорусского рубля, установленный Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим иностранным валютам, кросс-курс, рассчитанный на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам, на дату выплаты.

ГЛАВА 29 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

135. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Сторона, не исполнившая обязательство, возмещает причиненные другой Стороне убытки (за исключением упущенной выгоды).

136. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком платежных инструкций Клиента Банк несет ответственность, предусмотренную законодательством и настоящими Условиями.

137. За несвоевременную оплату расчетных документов или несвоевременное зачисление денежных средств на банковский счет по вине Банка, а также за неправильное списание денежных средств с банковского счета Клиента в результате технической ошибки Банка, Банк, по письменному заявлению Клиента, а в случае оплаты расчетных документов из картотеки к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков" - без заявления Клиента, уплачивает в пользу Клиента пению в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от несвоевременно списанной (зачисленной) суммы или неверно (ошибочно) перечисленной суммы с банковского счета за каждый день просрочки платежа.

При оплате расчетных документов из картотеки к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков" в пользу бюджета Банк уплачивает пению (проценты) в соответствующий бюджет по месту основного платежа в размере, установленном законодательством, при этом уплата пени Клиенту не производится.

Начисление и уплата пени (процентов) Банком производится в день исполнения платежа по расчетному документу, помещенному в картотеку к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков".

138. За непредоставление или несвоевременное предоставление

Клиентом в Банк письменного уведомления о суммах, ошибочно зачисленных на банковский счет после получения выписки в срок и в порядке, предусмотренных главой 27 настоящих Условий, Банк имеет право взыскать с Клиента, а Клиент обязуется уплатить Банку пеню в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от ошибочно зачисленной суммы за каждый просроченный день уведомления Банка.

139. Клиент несет ответственность за недостоверность всех документов и сведений, предоставляемых в Банк, в том числе за фальсификацию платежных инструкций (включая подлинность подписей и достаточность полномочий на их подписание), несвоевременность их предоставления в Банк, недостоверность содержащихся в них сведений и арифметических расчетов, неправильное указание в расчетных документах очередности платежей, установленной законодательством.

140. Клиент несет ответственность за отсутствие у уполномоченных лиц, включенных им в Карточку, надлежащих и достаточных полномочий на распоряжение денежными средствами на банковском счете, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных главой 27 настоящих Условий.

141. Клиент несет ответственность за нецелевое использование кредитных средств с банковского счета.

142. Клиент несет ответственность за неправильное определение размера средств на выплату заработной платы, размеров перечисляемых в бюджет сумм подоходного налога и исчисленных сумм обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, указанных в платежных инструкциях.

143. Клиент несет ответственность за превышение общей суммы полученных денежных средств, при получении (перечислении) заработной платы в пределах установленного минимума с нескольких банковских счетов, открытых в Банке, над суммой установленного минимума.

144. Клиент несет ответственность за нарушение порядка ведения кассовых операций и порядка расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в соответствии с законодательством.

145. Банк не несет ответственности за нецелевое использование Клиентом денежных средств, находящихся на банковском счете.

146. Банк не несет ответственности за неисполнение, ненадлежащее или несвоевременное исполнение принятых платежных инструкций Клиента в результате:

146.1. указания Клиентом неверных и (или) неправильных реквизитов в платежных инструкциях;

146.2. предоставления Клиентом платежных поручений "по сроку

платежа" позже указанного срока;

146.3. утраты платежных инструкций предприятиями связи либо искажения ими электронных сообщений;

146.4. поломок и аварий технических систем Банка, произошедших по обстоятельствам, не зависящим от Банка (удар молнии, отключение электроэнергии энергоснабжающими организациями и т.п.);

146.5. непредоставления или несвоевременного предоставления документов, необходимых Банку для исполнения функций агента валютного контроля, функций, возложенных на Банк законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения или иных контрольных функций, если обязанность предоставления таких документов предусмотрена законодательством или настоящими Условиями;

146.6. действий третьих лиц (международных организаций, банков-корреспондентов и т.п.) в части применения международных санкций в отношении участников расчетов;

146.7. в силу других причин, не зависящих от Банка.

147. Банк не несет ответственности за любые убытки, причиненные Клиенту вследствие исполнения предоставленных Клиентом расчетных и (или) кассовых документов, содержащих подписи лиц, утративших право распоряжаться банковским счетом, в случае если прекращение (изменение) полномочий лиц, утративших право распоряжаться банковским счетом, не было своевременно и правильно подтверждено Клиентом, в том числе, если Клиент несвоевременно и неправильно исполнил обязанности, предусмотренные главой 27 настоящих Условий.

148. Банк не несет ответственности за исполнение платежных инструкций и иных распоряжений Клиента, выданных Банку лицами, включенными в Карточку, а равно не отвечает за любые последствия таких действий Банка, включая необходимость возмещения убытков Клиенту, даже если впоследствии выяснится, что в действительности данные лица не обладали необходимыми полномочиями или исполнение Банком платежных инструкций (распоряжений) по такой причине будет признано ненадлежащим (а платежные инструкции - недействительными).

149. Банк не несет ответственности, если чек из утерянной чековой книжки будет оплачен в установленном порядке до поступления от Клиента заявления об утере чековой книжки (чека).

150. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по договору банковского счета, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, военные действия, забастовки, акты, решения государственных органов власти и управления, аварии либо неисправности систем электроснабжения и связи и другие обстоятельства непреодолимой силы. При этом срок исполнения обязательств по договору

банковского счета соразмерно отодвигается на время действия таких обстоятельств и их последствий.

В случае неисполнения Сторонами своих обязательств по договору банковского счета по причинам, указанным в части первой настоящего пункта, Сторона, не исполнившая свои обязательства, обязана уведомить в письменной форме другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента их наступления. Если невозможность полного или частичного исполнения обязательств по договору банковского счета будет существовать свыше 3 (трех) месяцев, любая из Сторон вправе расторгнуть договор путем одностороннего отказа от его исполнения без обязанности возмещения возможных убытков.

ГЛАВА 30 КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ

151. Уведомления (включая требования и иные сообщения) направляются (адресуются) по выбору стороны-отправителя одним или несколькими предусмотренными настоящей главой способами, применимыми к соответствующей стороне и соответствующему типу уведомления.

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

152.1. письма, направляемые нарочным, - с момента вручения стороне-адресату;

152.2. письма, направляемые посредством заказной или курьерской почты, - с момента доставки стороне-адресату. Письмо считается доставленным стороне-адресату и при его возврате стороне-отправителю по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (в том числе в связи с отсутствием стороны-адресата, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения);

152.3. уведомления Банка, адресованные Клиенту путем их размещения на интернет-сайте, - с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей сайта Банка посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет. Клиент обязуется не реже одного раза в неделю знакомиться с информацией, размещаемой на интернет-сайте Банка, в том числе информацией об изменении настоящих Условий и Сборника вознаграждений;

152.4. уведомления, письма, заявления, сообщения и иные документы в электронном виде, направляемые посредством системы дистанционного банковского обслуживания, считаются полученными: Банком - с момента присвоения электронному документу, направленному Клиентом, статуса "Принят", Клиентом - с момента присвоения электронному документу,

направленному Банком, статуса "Обработан" или "Завершен", а в случае если Клиент не инициирует сеанс связи (не осуществляет вход в систему) в течение 2 (двух) банковских дней с момента отправки Банком электронного документа - по истечении 2 (двух) банковских дней с момента отправки.

153. Банк предоставляет Клиенту информацию об адресе места нахождения Банка, его структурных подразделений и об иных своих реквизитах путем их указания на интернет-сайте. Реквизиты Клиента, указанные в заявлении на открытие банковского счета, считаются действительными до момента письменного уведомления Банка об их изменении.

ГЛАВА 31 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

154. Клиент подтверждает, что до заключения договора банковского счета он надлежащим образом, лично и полностью ознакомлен с требованиями законодательства, регулирующего порядок открытия, переоформления, закрытия банковских счетов в Банке, с требованиями законодательства, регулирующего порядок совершения расчетных и кассовых операций по банковским счетам, для целей надлежащего исполнения Клиентом обязательств по договору банковского счета, согласен с ними и не имеет к Банку каких-либо претензий в отношении указанных в настоящем пункте условий.

Банк обязуется обеспечить защищенность программно-технических средств системы штрихового кодирования, применяемых на стороне Банка.

155. Клиент подтверждает, что он надлежащим образом, лично и полностью ознакомлен со Сборником вознаграждений, действующим на дату заключения договора банковского счета.

156. Сборник вознаграждений может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Изменения в Сборник вознаграждений становятся обязательными для ранее заключенных Сторонами договоров банковского счета через 10 (десять) календарных дней со дня уведомления об этом Банком Клиента. Изменения в Сборник вознаграждений, не влекущие увеличение размера вознаграждений (платы) или введение новых вознаграждений, становятся обязательными для Сторон в срок, указанный в уведомлении Банка.

Уведомлением Банка является опубликование на интернет-сайте текста изменений в Сборник вознаграждений или редакции Сборника вознаграждений с учетом изменений.

В случае несогласия с изменениями, предусмотренными настоящим пунктом, Клиент вправе до вступления в силу указанных изменений закрыть банковский счет с соблюдением условий, предусмотренных главой 13 настоящих Условий.

157. Клиент обязуется самостоятельно не реже одного раза в неделю

знакомится с информацией, размещаемой на интернет-сайте, и информацией, направляемой Банком в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания и (или) письмом на бумажном носителе, а также проверять наличие уведомлений в абонентском ящике (при наличии).

158. Если после заключения и до прекращения действия договора банковского счета принят акт законодательства, устанавливающий обязательные для Сторон правила, иные, чем те, которые действовали при заключении договора банковского счета, условия указанного договора должны быть приведены в соответствие с законодательством, если обратное не предусмотрено законодательством.

159. Номер банковского (лицевого) счета Клиента, присвоенный в соответствии с пунктом 12 настоящих Условий, может быть изменен Банком в случае реорганизации Банка, изменения внутренней организационной структуры Банка или в связи с изменением законодательства.

При этом Банк письменно уведомляет Клиента об изменении номера банковского (лицевого) счета с обязательным указанием причины его изменения, номера банковского (лицевого) счета до и после изменения, а также при необходимости иной информации, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня его изменения.

160. Переоформление банковского счета осуществляется в случаях и в порядке, установленных локальным нормативным правовым актом Банка.

161. Банковский счет может быть закрыт в случаях, предусмотренных законодательством и настоящими Условиями.

162. Клиент предоставляет Банку право и выражает свое согласие на предоставление Банком в письменном и (или) электронном виде сведений о Клиенте, в том числе составляющих его банковскую тайну в соответствии со статьей 121 Банковского кодекса Республики Беларусь, без ограничений их по форме и содержанию:

банкам-корреспондентам, в целях выполнения Банком требований и критериев соответствия, предъявляемых к Банку банками-корреспондентами в области международного и национального законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

группе Сбербанк (для целей настоящих Условий под группой Сбербанк понимается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, находящихся под контролем либо значительным влиянием ПАО Сбербанк), в целях формирования консолидированной информации о клиентах банков, входящих в состав группы, а также оценки возможности предоставления Клиенту расширенного перечня услуг банками-участниками группы;

иностранному налоговому органу с целью трансграничной передачи сведений в порядке и в объеме, определенном законодательными актами

Республики Беларусь.

Вышеуказанная формулировка, содержащаяся в настоящей публичной оферте, является письменным согласием Клиента на предоставление Банком сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам и считается лично предоставленным Банку.

Согласие, указанное в настоящем пункте, предоставляется Банку бессрочно и продолжает действовать вне зависимости от срока действия договора банковского счета.

Банк предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну Клиентов, юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, оказывающим Клиенту аудиторские услуги (далее – аудиторы), в объеме, необходимом аудиторам для выполнения договора оказания аудиторских услуг. Данные сведения предоставляются на основании направления в Банк запроса, подписанного лицами, указанными Клиентом в Карточке, либо уполномоченными представителями Клиента согласно предоставленной доверенности.

163. Заключая договор банковского счета, Клиент подтверждает, что он и (или) его собственники (бенефициарные владельцы) с долей равной или превышающей 10% (десять) процентов акций (долей в уставном фонде, паев) не являются налоговыми резидентами США. В обратном случае, при наличии признаков налогового резидента США, а также в случае их последующего появления, Клиент обязуется проинформировать Банк об их наличии (приобретении), а также предоставить Банку перечень дополнительных документов и сведений, необходимых для выполнения Банком международных налоговых правил.

164. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Условиями, Стороны руководствуются законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами Банка.

165. Все разногласия и споры по договору банковского счета Стороны урегулируют путем проведения переговоров, а в случае их неурегулирования - путем направления друг другу претензий. Стороны устанавливают сокращенный срок рассмотрения претензии, который не может превышать 10 (десяти) календарных дней с момента ее получения.

Неурегулированные Сторонами споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 32 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

166. Место нахождения Банка: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, БИК 153001369, УНП 100219673.

167. Реквизиты Клиента указываются в заявлении на открытие банковского счета или в соглашении Сторон об изложении в новой редакции договора банковского счета.

СОГЛАШЕНИЕ № _____
об изложении в новой редакции договора _____ счета
в _____
в ОАО «БПС-Сбербанк» от ____ . ____ . ____ № _____

г. _____ 201__ г.
Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк», именуемое в дальнейшем **«Банк»,** в лице _____
(должность, Ф. И. О.)

действующего на основании _____, с одной стороны, и
(доверенность и положение)
_____ (полное наименование юридического лица или Ф. И. О. индивидуального предпринимателя)

именуем _____ в дальнейшем **«Клиент»,** в лице _____
(должность, Ф. И. О.)

действующего на основании _____ (Устав, доверенность, свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя)

с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее соглашение о нижеследующем:

1. Клиент подтверждает, что ознакомился и согласен с Условиями открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк» от ____ . ____ . ____ № _____ (далее – Условия), размещенными на интернет-сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.bps-sberbank.by).

2. Изменить условия ранее заключенного Сторонами договора _____ счета
(вид счета)

_____ от ____ . ____ . ____ № _____ (лицевой счет № _____),
(вид валюты) (дата договора) (номер договора)

изложив их в редакции Условий.

3. Настоящее соглашение составлено на русском языке в 2-х (двух) оригинальных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, и находится по одному экземпляру у каждой из сторон.

4. Настоящее соглашение считается заключенным и вступает в силу с момента подписания его Сторонами.

5. Место нахождения (место жительства), реквизиты и подписи Сторон:

5.1. Банк: ОАО «БПС-Сбербанк», БИК 153001369, УНП 100219673, 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6.
Структурное подразделение: _____;
(наименование структурного подразделения Банка и его место нахождения)

5.2. Клиент: _____
(наименование, УНП, место нахождения (место жительства – для ИП) Клиента (его обособленного структурного подразделения))

Клиент:

От имени Клиента:

(руководитель либо лицо, им уполномоченное)

(подпись) _____ (фамилия, инициалы)

М.П.

____ . ____ . 201__ г.

Банк:

От имени Банка:

(уполномоченное должностное лицо Банка)

(подпись) _____ (фамилия, инициалы)

М.П.

____ . ____ . 201__ г.

Отметки Банка.

Служба клиентского сервиса:

(должность уполномоченного работника) _____ (подпись) _____ (фамилия и инициалы) _____ (дата)

(должность уполномоченного лица) _____ (подпись) _____ (фамилия и инициалы) _____ (дата)

Приложение 2
к Условиям открытия и обслуживания банковских
счетов
юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей
в ОАО «БПС-Сбербанк».
Приложение 2
к Условиям открытия и обслуживания банковских
счетов
юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей
в ОАО «БПС-Сбербанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____

на открытие _____
счета
(указывается вида счета)

БАНК: Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»

(указывается наименование подразделения Банка)

КЛИЕНТ:

(указываются полное наименование юридического лица (его структурного подразделения), фамилия, имя, отчество
индивидуального предпринимателя)

На основании **Условий** открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк» от __. __. ____ № _____, размещенных на интернет-сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.bps-sberbank.by) (далее – Условия),
прошу открыть

(указывается вид, валюта и тип банковского счета)

_____ (далее –
счет)

на следующие цели¹: _____
(указывается цель открытия банковского счета и ссылка на законодательный акт)

Порядок возврата неиспользованной суммы²:

*Подтверждаю, что до подписания настоящего заявления ознакомился с положениями **Условий**, размещенных на интернет-сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.bps-sberbank.by). Подтверждаю свое согласие с **Условиями** и **Сборником вознаграждений (платы)** за операции, осуществляемые ОАО «БПС-Сбербанк».*

Право распоряжаться денежными средствами на открываемом банковском счете имеют лица в соответствии с:

- карточкой с образцами подписей и оттиска печати, предоставляемой в Банк вместе с настоящим заявлением в составе полного комплекта документов для открытия счета;
- карточкой с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной к счету № _____.

Выбор пакета операций по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- прошим подключить счет к пакету операций _____;
(наименование пакета операций)
- прошим добавить счет к пакету операций по обслуживанию счета № _____.

¹ Заполняется в заявлении на открытие благотворительного, временного счета, специального счета и субсчета.

² Заполняется в заявлении на открытие благотворительного счета.

(номер лицевого счета)

Клиент имеет действующий(ие) счет(а) в подразделении Банка: Да Нет

● *заполняется Клиентом, который не имеет действующих счетов в подразделении Банка:*

Для уведомления государственных органов об открытии счета сообщая о постановке на учет в:

_____ (указывается учетный номер плательщика ИМНС, наименование и место нахождения ИМНС (ее код))

_____ (указывается наименование и место нахождения органа ФСЗН)

Регистрационный номер (в ЕГР) _____

Адрес:

_____ (место нахождения (место жительства))

Контактные телефоны (с кодом):

Адрес электронной почты (e-mail)

● *заполняется Клиентом, который имеет действующий(ие) счет(а) в подразделении Банка:*

Учредительные документы, необходимые для открытия банковского счета, полностью совпадают с документами, предоставленными в Банк ранее: Да Нет

Счет (приоритетный) для списания Банком вознаграждения (платы) за оказанные услуги по настоящему договору: _____.

Уплата процентов за использование временно свободных денежных средств в случае и в размере, установленном настоящим договором, производится на счет: _____.

Подтверждаю, что не имею счетов в банках Республики Беларусь, по которым действует решение уполномоченного органа о приостановлении операций, а также подтверждаю полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставляемых в Банк.

Обязуюсь уплатить Банку вознаграждение за услугу открытия счета в размере, установленном Сборником вознаграждений (платы) за операции, осуществляемые ОАО «БПС-Сбербанк».

_____ (должность руководителя либо лица, им уполномоченного)

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

действующий(ая) на основании _____ м.п. «__» _____ 201__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

При подписании настоящего заявления был предъявлен для обозрения документ, удостоверяющий личность: _____ № _____, выдан

«__» _____ 20__ г., идентификационный номер _____, сроком действия по «__» _____ 20__ г.

Служба клиентского сервиса (уполномоченный работник)

Заявление принято к исполнению. Комплект документов для открытия счета, предусмотренный законодательством Республики Беларусь и локальным нормативным правовым актом Банка, предоставлен в Банк.

(должность) (подпись) (фамилия и инициалы) (дата)

Юридическая служба

Документы, предоставленные для открытия счета, проверены. Открытие счета не противоречит требованиям законодательства, локальным нормативным правовым актам Банка.

Лицо, подписавшее настоящее заявление, уполномочено на заключение договоров банковского счета от имени юридического лица, индивидуального предпринимателя.

(должность) (подпись) (фамилия и инициалы) (дата)

Уполномоченное должностное лицо Банка

Открыть счет РАЗРЕШАЮ Открыть счет НЕВОЗМОЖНО

(проставить прочерк в случае разрешения открыть счет либо указать причину отказа в открытии счета)

(должность) (подпись) (фамилия и инициалы) (дата)

м.п. «__» _____ 201__ г.

Служба клиентского сервиса (уполномоченное лицо)

Счет открыт. Вознаграждение за услугу открытия счета уплачено Клиентом в полном размере.

Дата открытия счета	№ лицевого счета	Валюта счета (код)

(должность) (подпись) (фамилия и инициалы) (дата)

Приложение 3
к Условиям открытия и обслуживания банковских
счетов
юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей
в ОАО «БПС-Сбербанк»

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № _____

к Договору _____ счета в _____
в ОАО «БПС-Сбербанк» от _____.____.____ № _____

г. _____ 201__ г.
Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк», именуемое в дальнейшем **«Банк»**, в лице

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании _____, с одной стороны, и
(доверенность и положение)

(полное наименование юридического лица или Ф. И. О. индивидуального предпринимателя)

именуем _____ в дальнейшем **«Клиент»**, в лице _____
(должность, Ф. И. О.)

действующего на основании _____,
(Устав, доверенность, свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя)

с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем **«Стороны»**, заключили настоящее соглашение о
нижеследующем:

1. _____

2. Настоящее соглашение составлено на русском языке в 2-х (двух) оригинальных экземплярах, имеющих равную
юридическую силу, и находится по одному экземпляру у каждой из сторон.

3. Настоящее соглашение считается заключенным и вступает в силу с момента подписания его сторонами.

4. Место нахождения (место жительства), реквизиты и подписи сторон:

4.1. Банк: ОАО «БПС-Сбербанк», БИК 153001369, УНП 100219673, 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6.

Структурное подразделение: _____
(наименование структурного подразделения Банка и его место нахождения)

4.2. Клиент: _____
(наименование, УНП, место нахождения (место жительства – для ИП) Клиента (его обособленного структурного подразделения))

Клиент:

Банк:

От имени Клиента:

От имени Банка:

(руководитель либо лицо, им уполномоченное)

(уполномоченное должностное лицо Банка)

(подпись) _____ (фамилия, инициалы)

(подпись) _____ (фамилия, инициалы)

М.П.
_____.____.201__ г.

М.П.
_____.____.201__ г.

Отметки Банка.

Служба клиентского сервиса:

(должность уполномоченного работника) (подпись) _____ (фамилия и инициалы) _____ (дата)

(должность уполномоченного лица) (подпись) _____ (фамилия и инициалы) _____ (дата)

Юридическая служба:

(должность работника Юридического департамента) (подпись) _____ (фамилия и инициалы) _____ (дата)

Сведения
о сроках получения наличных денег для выплаты
заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, алиментов

(Наименование юридического лица, обособленного подразделения, предпринимателя)

Номер банковского счета _____ В _____

(наименование структурного подразделения Банка) _____ **ОАО «БПС-Сбербанк»**

Контактный номер телефона _____

В соответствии с (отметить необходимое, заполнить недостающие данные):

коллективным договором (соглашением) № _____ от _____
_____;

трудовыми договорами (контрактами) № _____ от _____
_____;

_____ № _____ от _____
(указать другой документ)

установлены следующие сроки выплаты заработной платы, стипендий,
пенсий, пособий:

за первую половину месяца _____ числа,
за вторую половину месяца _____ числа,
другие сроки _____.

Дата окончательного расчета за месяц _____ числа.

Руководитель _____

(подпись)

(фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер _____

(подпись)

(фамилия и инициалы)

м.п. «__» _____ 201__ г.

ИЗВЕЩЕНИЕ о смене (подключении) пакета операций*

БАНК: Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» _____
(указывается наименование подразделения Банка)

КЛИЕНТ: _____
(указываются наименование юридического лица (его структурного подразделения), фамилия, имя, отчество
индивидуального предпринимателя)

На основании договора _____
(указывается название, номер и дата договора банковского счета, а также номер лицевого счета, открытого на основании этого договора)

Клиент выражает желание, а Банк дает согласие

на перевод Клиента с пакета операций _____
(указывается название действующего пакета операций в случае его смены)
на пакет операций _____
(указывается название нового пакета операций)

на перевод Клиента на обслуживание с использованием пакета операций

(указывается название желаемого пакета операций)**

Подписывая настоящее извещение, подтверждаю, что со Сборником вознаграждений (платы) за операции, осуществляемые ОАО «БПС-Сбербанк, ознакомлен.

(должность руководителя либо лица, им уполномоченного)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

М.П. «__» _____ 201__ г.

* На каждый банковский счет заполняется отдельное извещение.

** Применяется в случае, если клиент ранее обслуживался в Банке без использования пакета операций.

ОТМЕТКИ БАНКА

Служба клиентского сервиса (уполномоченный работник)

С 01. __. 20__ г. Клиент переведен на обслуживание с использованием пакета операций _____ по
лицевым счетам _____.

(должность)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

(дата)

».

2. Настоящее дополнение вступает в силу с 01.01.2017.

Директор департамента
транзакционного бизнеса и трансграничных расчетов

Е.В.Хоровьева