

ОАО «БПС-Сбербанк»

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом заседания
Правления ОАО «БПС-Сбербанк»
от 19.05.2014 № 14
Дополнение 16
заместителем Председателя
Правления по корпоративному
бизнесу Войтушко Д.Н. 28.07.2020
(№01/01-07/237)

УСЛОВИЯ

открытия и обслуживания счетов

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

в ОАО «БПС-Сбербанк»

№ 01-07/149 от 19.05.2014

Редакция 17.0

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Условия открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО "БПС-Сбербанк" (далее - Условия) являются публичной офертой, содержащей условия и порядок заключения с Клиентами договора счета, 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 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 счета / заявление на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, настоящие Условия в части, относящейся к регулированию правоотношений в рамках открытия и обслуживания отдельных видов счетов, Сборник вознаграждений, приказ о банковском дне в части, устанавливающей продолжительность банковского дня, а также иные документы, включая соответствующие решения коллегиальных органов Банка, организационно-распорядительные документы, регламентирующие отношения Сторон по договору счета, доступ Клиента к которым, обеспечивается Банком на любом этапе заключения (изменения) и действия договора счета, в том числе в порядке, определенном настоящими Условиями, в совокупности составляют условия отдельного договора счета.

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

4. Договоры банковского счета (за исключением договоров текущего счета с использованием корпоративных банковских платежных карточек), 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.

Договоры банковского текущего счета с использованием корпоративных банковских платежных карточек, заключенные до 01.07.2017, 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 услуг, действующего на момент заключения Сторонами Соглашения об изложении в новой редакции договора банковского счета по форме, приведенной в приложении 1 к настоящим Условиям, считается неотъемлемой частью соответствующих договоров банковского счета. Клиент имеет право подключиться к пакету услуг/перейти на обслуживание с использованием иного пакета услуг на основании извещения о смене (подключении) пакета услуг по форме, приведенной в приложениях 5 или 5-1 к настоящим Условиям при условии акцепта публичной оферты (принятия предложения Банка заключить договор банковского счета на основании положений, изложенных в настоящих Условиях).

5. Обслуживание Клиента, предполагающее обмен электронными документами и сообщениями между Банком и Клиентом, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее - законодательство), локальными правовыми актами Банка на основании отдельных договоров.

ГЛАВА 2 ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

6. В настоящих Условиях используются следующие термины и сокращения.

АИС ИДО - автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств, предназначенная для исполнения обязательств плательщиков путем взыскания в бесспорном порядке денежных средств с их счетов в банках (электронных денег в электронных кошельках) в счет уплаты платежей в бюджет и исполнения иных денежных обязательств, а также для осуществления плательщиками платежей в бюджет в случае недостаточности денежных средств на счетах в банках (электронных денег в электронных кошельках) для исполнения в полном объеме обязательств перед бюджетом.

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, специального счета, субсчета, благотворительного и временного (за исключением временного счета для

формирования (увеличения) уставного фонда банка) счетов, текущего (расчетного) банковского счета с использованием корпоративных банковских платежных карточек.

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.

Банковские слитки - слитки золота, серебра, платины и палладия, соответствующие действующим на территории Республики Беларусь техническим регламентам или государственным стандартам на золото, серебро, платину и палладий в слитках либо требованиям Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (LBMA) или Лондонского рынка платины и палладия (LPPM).

Безналичные драгоценные металлы - драгоценные металлы, размещаемые и учитываемые на обезличенных или депозитных металлических счетах.

Бизнес-карта - корпоративная банковская платежная карточка, выпуск которой осуществляется к текущему (расчетному) банковскому счету, открытому в соответствии с договором текущего (расчетного) банковского счета.

Вкладной (депозитный) счет, за исключением счетов по учету средств, полученных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в качестве обеспечения исполнения обязательств (далее - депозитный счет) - счет, предназначенный для размещения денежных средств, драгоценных металлов, привлеченных Банком у Вкладчиков на условиях депозита.

Вкладчик - Клиент, заключ(ающий) ивший договор вкладного (депозитного) счета.

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

Депозитный металлический счет (далее - ДМС) - металлический счет, предназначенный для размещения драгоценных металлов, привлеченных

Банком у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на условиях банковского вклада (депозита).

Держатель корпоративной банковской платежной карточки (далее - Держатель) - руководитель или работник Клиента, использующий банковскую платежную карточку в силу полномочий, предоставленных Клиентом, указанный в заявлении на получение корпоративной карточки и на имя которого выпущена корпоративная карточка. На Держателя распространяются все условия договора об использовании корпоративной карточки, в том числе, связанные с порядком обслуживания корпоративных банковских платежных карточек и предоставлением иных услуг.

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

Документы в электронном виде – сообщения, электронные сообщения (SMS-сообщение, USSD-запрос, сообщение, переданное посредством телекоммуникационных каналов связи, файлы и записи в базах данных), информация, программный код, сформированные, подписанные (подтвержденные) и переданные (принятые) с помощью программных средств без использования электронной цифровой подписи, а также содержащие данные, необходимые для осуществления банковских и финансовых операций, услуг, иной деятельности и сделок, сформированные (предоставленные) в соответствии с требованиями законодательства. Порядок и особенности применения в отношении Сторон документов в электронном виде определяется законодательством и соглашениями Сторон.

Драгоценные металлы - золото, серебро, платина, палладий.

Заявление на открытие счета - заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета, специального счета, субсчета, благотворительного счета, временного счета, депозитного счета, депозитного счета в драгоценном металле в виде банковских слитков, обезличенного металлического счета либо текущего банковского счета с использованием банковских платежных карточек по форме, приведенной в приложении 2 к настоящим Условиям.

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

Карточка - оформляемая по форме Банка карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов.

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 (участником) коммерческой организации, в том числе уполномоченное другими учредителями (участниками) 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 нотариус, осуществляющий деятельность в нотариальном бюро, и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально.

Наличные деньги - наличные белорусские рубли и наличная иностранная валюта.

Обезличенный металлический счет (далее - ОМС) - металлический счет, предназначенный для учета драгоценных металлов в виде банковских слитков без указания их индивидуальных признаков.

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

Персональный идентификационный номер (далее - ПИН-код) - индивидуальный код, присваиваемый корпоративной банковской платежной карточке Держателя и используемый Держателем при совершении операции по корпоративной карточке в качестве аналога его собственноручной подписи.

Руководитель Клиента - физическое лицо, которое в соответствии с законодательством и учредительными документами юридического лица осуществляет руководство этим юридическим лицом, в том числе выполняет функции его единоличного исполнительного органа; лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган юридического лица; 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 правовой акт Банка "Сборник вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО "БПС-Сбербанк", в части перечня банковских операций и услуг, предоставляемых клиентам в рамках обслуживания банковского счета, а также размеры вознаграждений за них.

Система дистанционного банковского обслуживания "BS-Client" (далее - СДБО "BS-Client") - совокупность процедур и программно-технических комплексов дистанционного банковского обслуживания, посредством которых Клиентам оказываются банковские услуги без непосредственного их обращения в Банк. СДБО "BS-Client" включает подсистемы: "Банк-клиент", "Интернет-клиент".

Система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн» (СББОЛ) – совокупность процедур и программно-технических комплексов дистанционного банковского обслуживания, посредством которых Клиентам оказываются банковские услуги без непосредственного их обращения в Банк.

Стороны - Банк и Клиент при совместном упоминании.

Структурное подразделение Банка - региональная дирекция Банка.

Счет - банковский счет, депозитный счет, депозитный металлический счет, обезличенный металлический счет.

Текущий счет - текущий (расчетный) банковский счет, текущий (расчетный) банковский счет с использованием корпоративных банковских платежных карточек.

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

Пакет услуг - пакет услуг (операций, тарифных планов) по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющийся неотъемлемой частью Сборника вознаграждений, и оплаты вознаграждений за пакетное обслуживание.

Прямое дебетование счета - вид банковского перевода, предусматривающий исполнение платежных требований бенефициара посредством списания денежных средств с корреспондентского счета банка-

отправителя на основании межбанковского платежного требования банка-получателя в соответствии с акцептом плательщика.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА

7. Договор счета заключается путем акцепта Клиентом публичной оферты (принятия предложения Банка заключить договор счета на основании положений, изложенных в настоящих Условиях). Договор счета считается заключенным с момента получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты Банка. Акцептом публичной оферты является подписание Клиентом на бумажном носителе либо в виде электронного документа либо в виде документа в электронном виде заявления на открытие счета / заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и предоставление его Банку в порядке, определенном настоящими Условиями. Акцепт считается полным и безоговорочным, если в совокупности выполнены следующие условия:

в Банк предоставлено подписанное Клиентом в установленном порядке на бумажном носителе либо в виде электронного документа либо в виде документа в электронном виде заявление на открытие счета / заявление на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

в Банк предоставлен комплект документов, необходимых для открытия счета, согласно законодательству, локальным правовым актам Банка и настоящим Условиям;

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 предусмотрено настоящими Условиями.

Моментом получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты является принятие Банком от Клиента заявления на открытие счета / заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей, предоставленного на бумажном носителе путем его подписания уполномоченным должностным лицом Банка, регистрации (присвоения регистрационного номера, даты регистрации), проставления в нем уполномоченным должностным лицом Банка отметки, разрешающей открыть счет (в зависимости от того, какое из этих событий наступило позднее). В случае подачи Клиентом заявления на открытие счета / заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в виде электронного документа / документа в электронном виде моментом получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты является подтверждение Банком подлинности заявления на открытие счета / заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, присвоения заявлению на открытие счета / заявлению на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей статуса "Исполнен" (аналогичного по своему значению отметке, разрешающей открыть счет, проставляемой на заявлении на открытие счета / заявлении на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставляемой в Банк на бумажном носителе), его регистрации (присвоения регистрационного номера, даты регистрации) 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 счета / заявление на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подписывается руководителем Клиента или представителем Клиента, уполномоченным в установленном законодательством порядке на заключение договора счета. В случае подачи Клиентом заявления на открытие счета / заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на бумажном носителе его подписание осуществляется в присутствии уполномоченного работника отдела (сектора, группы) клиентского сервиса, принимающего документы Клиента.

Заявление на открытие счета / заявление на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на бумажном носителе, собственноручно подписанное уполномоченным представителем Клиента, а так же уполномоченным должностным лицом Банка, имеющее регистрационный номер, дату регистрации и отметку, разрешающую открыть счет, либо заявление на открытие счета / заявление на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представленное в Банк в виде электронного документа/ документа в электронном виде подлинность которого подтверждена Банком в установленном порядке, имеющее регистрационный номер, дату регистрации, статус "Исполнен" является единственным документом, подтверждающим факт заключения договора счета.

Заявление на открытие счета / заявление на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей оформляется отдельно на каждый счет. В случае оформления заявления на открытие счета /заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на бумажном носителе данное заявление оформляется в 2 (двух) оригинальных экземплярах. Первый экземпляр заявления на открытие счета / заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предоставляется Банку, второй экземпляр заявления на открытие счета / заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей передается Клиенту. Регистрационный номер заявления на открытие счета / заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 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 счета, в части, урегулированной настоящими Условиями, а также в настоящие Условия в качестве предложения Банка заключить договор счета на новых условиях осуществляется путем размещения на интернет-сайте новой редакции Условий и вступление их в силу. Новая редакция Условий публикуется не менее чем за 10 (десять) календарных дней до наступления даты вступления в силу новой редакции Условий, если иной срок не указан в уведомлении или не предусмотрен законодательством. 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 счета Клиент вправе до вступления в силу указанных изменений расторгнуть договор счета (за исключением договора депозитного счета, депозитного счета в драгоценном металле в виде банковских слитков в случае, когда с Клиентом заключен соответствующий договор банковского вклада (депозита)) в порядке, предусмотренном пунктом 53 настоящих Условий.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять договор 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 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 счета (за исключением договора депозитного счета, депозитного счета в драгоценном металле в виде банковских слитков в случае, когда с Клиентом заключен соответствующий договор банковского вклада (депозита)) 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 СДБО "BS-Client"/СББОЛ.

9. Договор счета не является договором присоединения и публичным договором, считается заключенным на неопределенный срок, действует до закрытия счета. Обязательства Клиента по оплате Банку вознаграждения за оказанные Банком услуги, возникшие из договора счета, продолжают действовать до их полного исполнения. Согласие Клиента, предоставленное Банку в соответствии с пунктом 212 настоящих Условий, о предоставлении сведений о Клиенте, в том числе составляющих его банковскую тайну, продолжает действовать вне зависимости от прекращения действия договора 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.

Если иное не предусмотрено соглашением Сторон либо настоящими Условиями, положения Условий, изменённые (дополненные) дополнительным соглашением Сторон, продолжают действовать вне зависимости от последующего внесения Банком в одностороннем порядке изменений (дополнений) в Условия (изложения их в новой редакции) в части, затрагивающей данные положения, ранее изменённые (дополненные) дополнительным соглашением Сторон. Данные положения Условий, изменённые (дополненные) дополнительным соглашением Сторон, продолжают действовать в редакции, определенной дополнительным соглашением Сторон, также и в том случае, если в результате последующего внесения Банком в одностороннем порядке изменений (дополнений) в Условия (изложения их в новой редакции) соответствующим по смыслу и содержанию пунктам Условий присвоена новая нумерация.

Если иное не предусмотрено соглашением Сторон либо настоящими Условиями, положения настоящих Условий, исключенные из них дополнительным соглашением Сторон, продолжают считаться Сторонами исключенными вне зависимости от последующего внесения Банком в одностороннем порядке изменений (дополнений) в настоящие Условия (изложения их в новой редакции) в части, затрагивающей данные положения, в том числе, предусматривающих их наличие. Данные положения Условий, исключенные дополнительным соглашением Сторон из них, продолжают считаться исключенными также и в том случае, если в результате последующего внесения Банком в одностороннем порядке изменений (дополнений) в Условия (изложения их в новой редакции) новая редакция Условий предусматривает наличие пунктов, соответствующих по смыслу и содержанию аналогичным пунктам, исключенным из Условий дополнительным соглашением Сторон, но имеющих в результате таких изменений (дополнений) новую нумерацию.

ГЛАВА 4 ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

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

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

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

непредоставление Клиентом полного комплекта документов, предусмотренного законодательством для открытия 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/ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ НА СЧЕТ

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

ГЛАВА 6 СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

16. Списание денежных средств со счета осуществляется по поручению (распоряжению) Клиента, а в случаях, устанавливаемых законодательством и настоящими Условиями, - без поручения (распоряжения) Клиента.

17. Списание денежных средств со счета (за исключением депозитных счетов), осуществляется Банком в пределах остатка денежных средств на 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 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 счете денежных средств для осуществления всех платежей списание этих средств осуществляется в порядке их поступления в Банк, если иная очередность не установлена законодательством.

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, текущего счета с использованием корпоративных банковских платежных карточек) 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 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 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 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 7-1 РАСЧЕТЫ ПОСРЕДСТВОМ ПРЯМОГО ДЕБЕТОВАНИЯ СЧЕТА

27-1. При осуществлении внутренних межбанковских переводов в белорусских рублях Клиент может использовать расчеты посредством прямого дебетования счета для оплаты товаров (работ, услуг), на основании заключенного между плательщиком и бенефициаром договора, предусматривающего осуществление расчетов посредством прямого дебетования счета.

27-2. Клиент-плательщик выражает согласие на осуществление расчетов посредством прямого дебетования счета путем направления в Банк в электронном виде посредством СДБО "BS-Client" /СББОЛ, заявления на акцепт по форме, определенной законодательством.

27-3. Банк не принимает к исполнению заявление на акцепт:

27-3.1. при наличии ареста на денежные средства на банковском счете и (или) приостановления операций по банковскому счету для расчетов посредством прямого дебетования счета;

27-3.3. при наличии в Банке определения экономического суда области (г. Минска) о возбуждении в отношении Клиента-плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информации о том, что Клиент-плательщик находится в стадии ликвидации (прекращения деятельности);

27-3.4. при исключении Клиента-плательщика из ЕГР.

27-4. Банк направляет акцепт в систему расчетов, в которой акцепту присваивается уникальный номер. Банк информирует Клиента-плательщика/Клиента-бенефициара об уникальном номере акцепта посредством СДБО "BS-Client" /СББОЛ.

27-5. Банк вправе отозвать акцепт плательщика из системы расчетов в случаях:

27-5.1. неисполнения Клиентом-плательщиком требований настоящих Условий;

27-5.2. закрытия банковского счета Клиента-плательщика для расчетов посредством прямого дебетования счета;

27-5.3. наличия ограничений, установленных п. 27-3 настоящих Условий.

27-6. Клиент-плательщик вправе отозвать акцепт плательщика из

системы расчетов путем направления в Банк в электронном виде посредством СДБО "BS-Client" /СББОЛ, заявления на отзыв акцепта плательщика по форме, определенной законодательством.

27-7. Банк направляет отзыв акцепта плательщика, сформированный по инициативе Клиента-плательщика или Банка, в систему расчетов, в которой акцепт плательщика аннулируется. Банк информирует Клиента-плательщика/Клиента-бенефициара об аннулировании акцепта плательщика посредством СДБО "BS-Client" /СББОЛ.

27-8. При осуществлении расчетов посредством прямого дебетования счета применяется платежное требование на прямое дебетование счета с указанием уникального номера акцепта.

27-9. После списания денежных средств с корреспондентского счета Банка по платежному требованию на прямое дебетование счета Банк в течение банковского дня списывает денежные средства в полной сумме с банковского счета Клиента-плательщика, указанного в платежном требовании на прямое дебетование счета. При наличии ограничений, установленных п. 27-3 настоящих Условий, на банковском счете Клиента-плательщик на момент поступления в Банк платежного требования на прямое дебетование счета, Банк сразу же отзывает платеж по платежному требованию на прямое дебетование счета.

При отсутствии денежных средств в полной сумме на банковском счете Клиента-плательщика на конец банковского дня поступления платежного требования на прямое дебетование счета (до 16-00) Банк отзывает платеж по платежному требованию на прямое дебетование счета.

27-10. Клиент-плательщик вправе отозвать осуществленный платеж с его банковского счета в течение двух банковских дней со дня списания денежных средств с корреспондентского счета Банка по платежному требованию на прямое дебетование счета.

Для отзыва платежа Клиент-плательщик предоставляет в Банк заявление на отзыв платежа по примерной форме, приведенной в Приложении 17 к настоящим Условьям. Заявление на отзыв платежа предоставляется в Банк в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания (подсистема "Интернет-клиент").

27-11. Банк зачисляет сумму платежа, поступившую посредством прямого дебетования счета в пользу Клиента-бенефициара, на счет Банка, предназначенный для учета средств на временной основе, и учитывает на нем в течение трех банковских дней с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка по платежному требованию на прямое дебетование счета. По истечении указанного срока денежные средства зачисляются Банком на счет Клиента-бенефициара, указанный в платежном

требовании на прямое дебетование счета при условии не поступления отзыва платежа из банка - отправителя.

27-12. Банк не исполняет отзыв платежа банка-отправителя по истечении трех банковских дней с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка по платежному требованию на прямое дебетование счета.

ГЛАВА 7-2 ПРОВЕДЕНИЕ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ С ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

27-13. Для целей настоящей главы нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

мгновенный платеж - платеж в белорусских рублях, совершенный на основании платежного поручения Клиента со статусом "мгновенный", в режиме времени, приближенном к реальному;

система мгновенных платежей - функциональная система реализующая сервис по приему, обработке и проведению мгновенных платежей в белорусских рублях в режиме времени, приближенном к реальному (в режиме 24/7/365).

27-14. В системе мгновенных платежей осуществляются внутренние банковские переводы (в том числе в пределах Банка) по исполнению платежных поручений Клиента в белорусских рублях на счета балансовых групп "3011", "3012", "3013", "3015", "3600", "3602", "3603", "3604", "3605", "3632". "3642" открытые их контрагентам в банках - участниках системы мгновенных платежей.

27-15. Мгновенные платежи не исполняются Банком с текущего счета, доступ к которым может быть обеспечен при использовании банковской платежной карточки.

27-16. Мгновенные платежи не исполняются Банком при наличии к текущему счету Клиента, с которого проводится платеж, ограничений в виде ареста, приостановления операций, бронирования средств (в случаях и в порядке, определенных законодательством).

27-17. Мгновенные платежи осуществляются на основании оформленных в соответствии с законодательством платежных поручений Клиента, передаваемых в Банк посредством СДБО "BS-Client"/СББОЛ, в которых указан статус платежа "мгновенный".

27-18. Мгновенные платежи исполняются Банком в полной сумме в пределах остатка денежных средств на текущем счете в белорусских рублях с

учетом находящихся в очереди платежных инструкций, при этом предоставленный овердрафт по текущему счету в расчет денежных средств, доступных для исполнения мгновенного платежа, не включается.

27-19. Исполнение Банком платежных поручений Клиента в системе мгновенных платежей осуществляется при выполнении (с учетом соблюдения требований пунктов 1 - 5 настоящих Условий) в совокупности следующих условий:

27-19.1. платежное поручение в белорусских рублях поступило в Банк в виде электронного документа в белорусских рублях и оформлено к текущему счету Клиента в белорусских рублях;

27-19.2. в поступившем в Банк платежном поручении статус платежа обозначен как "мгновенный";

27-19.2. на текущем счете Клиента, к которому оформлено поступившее поручение с признаком "мгновенный", достаточно средств для проведения платежа и отсутствуют ограничения;

27-19.3. банк-получатель мгновенного платежа является участником системы мгновенных платежей;

27-19.4. участники расчетов (Банк, банк-получатель, расчетный банк системы мгновенных платежей) в момент исполнения платежного поручения активны в системе мгновенных платежей и не выполняют регламентных работ;

27-19.5. отсутствуют иные ограничения, установленные законодательством и (или) Банком.

27-20. Платежное поручение со статусом платежа "мгновенный" является безотзывным и не подлежит аннулированию (изменению) Клиентом.

27-21. Банк информирует Клиента о состоянии обработки мгновенного платежа путем изменения статуса платежного поручения в СДБО "BS-Client"/СББОЛ с размещением комментариев в случае отклонения документов Банком либо системой мгновенных платежей.

27-22. Вознаграждение (плата) за исполнение Банком мгновенных платежей оплачивается Клиентом (взимается Банком) в размере установленным Сборником вознаграждений.

27-23. Время исполнения Банком платежных поручений в системе мгновенных платежей указано в информации о продолжительности банковского дня, размещенном на интернет-сайте Банка.

ГЛАВА 7-3 ИСПОЛНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В АИС ИДО

27-24. Для целей настоящей главы нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

взыскатель - Клиент, инициирующий списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке в соответствии с законодательством.

исполнительные документы - исполнительные надписи нотариусов, иные исполнительные документы, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством, решения (распоряжения) уполномоченных государственных органов (должностных лиц), решения банков, постановлений органов, ведущих уголовный процесс, постановлений о наложении административного взыскания, дубликатов (копий), перечисленных документов, в случаях, установленных законодательством;

платеж в бюджет - оплата налога, сбора (пошлины) и иные обязательные платежи, подлежащие уплате в республиканский и местные бюджеты, в государственные целевые бюджетные фонды, государственные внебюджетные фонды;

платежная инструкция АИС ИДО - платежная инструкция, содержащая требование на списание денежных средств со счета (электронных денег из электронного кошелька) в Банке, сформированная АИС ИДО в виде электронного документа на основании принятого данной системой к исполнению платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика;

плательщик - Клиент, за счет денежных средств которого осуществляется банковский перевод.

27-25. В АИС ИДО Банк направляет оформленные в соответствии с требованиями законодательства:

платежные требования Клиента - взыскателя без акцепта плательщика, в случае если Клиент-взыскатель самостоятельно не заключил договор на участие в АИС ИДО;

платежные инструкции по платежам в бюджет Клиента - плательщика, в случае недостаточности денежных средств на его счетах в Банке (электронных денег в электронных кошельках) для исполнения данных платежных инструкций в полном объеме.

27-26. В период наличия в АИС ИДО неисполненных платежных требований взыскателей, платежных инструкций Клиента - плательщика и

отсутствии на счете средств для их исполнения Банк исполняет платежные инструкции Клиента - плательщика только в случаях, предусмотренных законодательством.

27-27. При наличии денежных средств на счете в Банке, электронных денег в электронном кошельке в сумме, превышающей размер неисполненных денежных обязательств, Банк исполняет платежные инструкции Клиентов - взыскателей (в том числе бенефициаров) в сумме такого превышения в порядке, установленном законодательством.

27-28. Для направления платежного требования без акцепта плательщика в АИС ИДО Клиент - взыскатель одновременно с ним представляет в Банк оригинал исполнительного документа.

27-29. Платежное требование без акцепта плательщика оформляется:

на бумажном носителе - в случае, если исполнительный документ оформлен в соответствии с законодательством на бумажном носителе;

в виде электронного документа - в случае, если исполнительный документ в соответствии с требованиями законодательства сформирован в виде электронного документа.

27-30. Клиент - взыскатель вправе предоставить в Банк исполнительный документ, оформленный в соответствии с законодательством на бумажном носителе, а платежное требование без акцепта плательщика направить в Банк в виде электронного документа.

В таком случае указанные документы предоставляются в Банк отдельно друг от друга, но в течение одного операционного дня.

27-31. Оригинал исполнительного документа после направления платежного требования без акцепта плательщика в АИС ИДО возвращается Клиенту-взыскателю.

27-32. Платежные поручения на перечисление платежей в бюджет принимаются Банком независимо от наличия на счете Клиента-плательщика денежных средств, необходимых для исполнения таких платежных поручений в полном объеме и, в порядке, предусмотренном законодательством, направляется Банком в АИС ИДО.

27-33. Клиент - взыскатель в отношении платежного требования без акцепта плательщика (далее - требование), направленного в АИС ИДО, вправе:

уменьшить сумму требования;

в случаях, предусмотренных законодательством, изменить реквизиты

бенефициара, указанные в платежном требовании без акцепта плательщика;

приостановить исполнение требования;

возобновить исполнение требования;

отозвать требование.

27-34. Клиент - плательщик вправе:

отозвать оформленное им платежное поручение и направленное в АИС ИДО;

на основании судебного постановления приостановить в АИС ИДО исполнения платежного требования взыскателя;

на основании судебного постановления отозвать из АИС ИДО платежное требование взыскателя.

27-35. Для инициирования Клиентом - взыскателем изменения/приостановления исполнения/ возобновления исполнения/ отзыва требования либо Клиентом - плательщиком отзыва платежного поручения/приостановления исполнения либо отзыва платежного требования взыскателя в Банк предоставляется заявление на отзыв/изменение платежной инструкции в АИС ИДО по форме согласно Приложению 19 к настоящим Условиям и, в случаях предусмотренных законодательством, иные документы.

27-36. Время приема Банком платежных поручений для платежей в бюджет, требований и заявлений на отзыв/изменение платежной инструкции в АИС ИДО для направления их в АИС ИДО устанавливается приказом по Банку о банковском дне.

27-37. Списание средств со счета Клиента - плательщика на основании платежной инструкции АИС ИДО отражается в выписке из лицевого счета Клиента с приложением расчетного ордера на сумму списания.

27-38. Текущее состояние платежных инструкций, заявлений Клиента - плательщика/ взыскателя, предоставленных посредством СДБО "BS-Client" /СББОЛ и направленных Банком в АИС ИДО, отражает их статус обработки в СДБО "BS-Client" /СББОЛ.

27-39. На платежных инструкциях Клиента - плательщика/ взыскателя, исполнительных документах, оформленных на бумажном носителе, после принятия их АИС ИДО Банком проставляются отметки, предусмотренные законодательством.

27-40. Банк по запросу, оформленному по форме согласно Приложению 20 к настоящим Условиям, может предоставить:

Клиенту-плательщику - информацию о находящихся в АИС ИДО расчетных документах, подлежащих оплате данным Клиентом - плательщиком;

Клиенту-взыскателю - информацию об исполнении требования, направленного данным Клиентом-взыскателем в АИС ИДО.

27-41. Вознаграждение (плата) за исполнение Банком операций в АИС ИДО оплачивается Клиентом (взимается Банком) в размере установленным 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 СДБО "BS-Client" /СББОЛ по формам, установленным Банком и/или законодательством.

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 заявление на получение наличных белорусских рублей, заявление на получение наличной иностранной валюты либо сообщать в Банк сумму получения наличных денег в банковский день, предшествующий дню получения наличных денег. Заявление на получение наличных белорусских рублей либо заявление на получение наличной иностранной валюты 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 межбанковском платежном поручении, 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 отозвать (изменить) выданные Банку платежные инструкции до момента совершения Банком фактических действий по их исполнению в соответствии с законодательством.

Для отзыва (изменения) платежной инструкции Клиент предоставляет в Банк заявление на отзыв (изменение) платежной инструкции по примерной форме, приведенной в Приложении 18 к настоящим Условиям. Заявление на

отзыв (изменение) предоставляется в Банк на бумажном носителе или в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

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 СЧЕТУ

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

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

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

41.3. если до истечения срока действия 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;

41.5. нарушения Клиентом требований законодательства Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

41.6. при возникновении подозрений в осуществлении несанкционированного доступа к Счету.

ГЛАВА 11

РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ/ БЕЗНАЛИЧНЫМИ ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ НА СЧЕТЕ

42. Права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами/ безналичными драгоценными металлами на счете

подтверждаются представлением Банку Карточки. Оформление прав для распоряжения денежными средствами на счете посредством систем дистанционного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с требованиями договора банковского обслуживания с использованием СДБО "BS-Client" /СББОЛ.

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 счета / заявлением на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В заявлении на открытие счета / заявлении на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Клиент может указать, что право распоряжения денежными средствами, находящимися на 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 171 настоящих Условий.

В случае если требующая замены Карточка не оформлена Клиентом в срок, указанный в пункте 171 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 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/безналичными драгоценными металлами по 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 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 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/безналичных драгоценных металлов на (со) 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 СДБО "BS-Client" /СББОЛ - 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 счету, а также уполномоченному в установленном порядке представителю Клиента.

В случае обслуживания Клиента с использованием СДБО "BS-Client" /СББОЛ 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 СДБО "BS-Client" /СББОЛ 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.

51.2. Поступившая корреспонденция в адрес Клиента (платежные требования без акцепта, исполнительные листы и другие документы) выдаются лицам, имеющим право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, а также уполномоченному в установленном порядке представителю Клиента с регистрацией в журнале исходящей корреспонденции.

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.

52-1. Первичные учетные документы, подтверждающие оказание Банком услуг (платежный ордер или иной документ, содержащий сведения о совершенных операциях), составляются Банком единолично.

ГЛАВА 13 ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

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

Счет закрывается Банком не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Клиентом в Банк заявления о закрытии счета (за исключением депозитного счета, депозитного счета в драгоценном металле в виде банковских слитков, в случае, когда с Клиентом заключен соответствующий договор банковского вклада (депозита), а также текущего (расчетного) банковского счета с использованием корпоративных банковских платежных карточек или бизнес-карт).

Заявление на закрытие счета оформляется по форме, установленной Банком. Клиент вправе в заявлении на закрытие счета поручить Банку перечислить неиспользованный остаток денежных средств/ безналичных драгоценных металлов с закрываемого счета (за исключением депозитного счета, депозитного счета в драгоценном металле в виде банковских слитков) Клиента на другой счет, указанный Клиентом.

При наличии у Клиента неисполненных обязательств по договору счета или по обязательствам перед Банком по иным договорам (кредитный договор, договор лизинга и другие) день закрытия 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.

Закрытие текущего счета, доступ к которому обеспечивается при использовании корпоративных банковских платежных карточек или бизнес-карт (далее по тексту настоящей части – карточки), осуществляется по истечении 40 (сорока) календарных дней со дня предоставления Клиентом в Банк заявления о закрытии текущего счета, доступ к которому обеспечивается при использовании карточек, и возврата карточек, выпущенных к текущему счету (или подачи Клиентом вместе с заявлением о закрытии счета заявления на прекращение действия карточки в случае невозможности ее сдачи в Банк), или окончания срока действия всех карточек, при условии завершения всех расчетов по операциям с корпоративными карточками (включая расчеты с другими участниками международных платежных систем MasterCard Worldwide, Visa International) и полного исполнения Клиентом обязательств по договору об использовании корпоративной карточки.

54. Клиент обязуется до закрытия счета полностью погасить

просроченную задолженность перед Банком по договору 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.

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

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

55.2. при отсутствии в течение 1 (одного) года с момента открытия счета операций по счету и денежных средств/ драгоценных металлов 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 счета;

55.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Срок наложения ареста на денежные средства/ безналичные драгоценные металлы на счете, приостановления операций по счету не учитывается в течение сроков, указанных в настоящем пункте.

56. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть 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).

Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть счет в иных случаях и порядке, предусмотренных настоящим договором.

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. По договору текущего (расчетного) банковского счета 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 за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

59. Банк вправе производить зачисление с покупкой/конверсией денежных средств, поступающих Клиенту в иностранной валюте, отличной от валюты текущего счета, при одновременном соблюдении следующих условий: у Клиента отсутствует счет в валюте поступления, Клиентом предоставлено в Банк согласие в письменной форме. Конверсия производится по централизованному курсу Банка, загруженному в СДБО "BS-Client"/СББОЛ, и действующему на момент проведения зачисления с покупкой/конверсией.

60. Банк обязуется возвращать без исполнения расчетные документы в установленном законодательством порядке при отсутствии

(недостаточности) денежных средств на текущем счете.

61. Банк обязуется осуществлять по распоряжению Клиента бронирование денежных средств в случаях и в порядке, определенных законодательством.

62. 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.

63. Клиент вправе предоставлять в Банк соответствующие распоряжения на бронирование денежных средств для платежей в счет неотложных нужд, для выплаты заработной платы в пределах установленного минимума, для платежей за счет целевых кредитных средств и использовать забронированные денежные средства в порядке, установленном законодательством.

64. 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.

65. Банк обязуется обеспечить выдачу Клиенту наличных денежных средств 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.

66. Клиент обязуется предоставлять в Банк:

66.1. 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;

66.2. 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.

67. Клиент обязуется не расходовать наличные белорусские рубли из выручки в случаях, предусмотренных законодательством, обеспечив их сдачу в полном объеме в Банк, в том числе при наложении ареста и обращении взыскания на денежные средства Клиента, находящиеся на текущих счетах Клиента, приостановлении операций по текущим счетам Клиента, замораживании денежных средств, блокировании банковских операций, до полного снятия указанных ограничений.

68. Банк осуществляет выпуск и обслуживание бизнес-карт к текущему счету в соответствии с требованиями главы 29 настоящих Условий и с порядком, установленным приложением 15 к настоящим Условиям <1>.

<1> В случае предоставления услуги Банком

ГЛАВА 15 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СОЗДАНИЯ ОБЪЕКТОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

69. 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 за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

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

71. 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

72. 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 за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

73. 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

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

75. Закрытие специального транзитного валютного счета осуществляется Банком одновременно с закрытием текущего счета, к которому он был открыт или в ином порядке/ в иные сроки, если это предусмотрено законодательством.

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

76. 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 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 за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

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

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

78.1. кредитам, займам (включая проценты за пользование ими), ссудам, предоставленным по решению Президента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь или под гарантию Правительства Республики Беларусь;

78.2. 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;

78.3. лизингу.

79. Закрытие специального счета для аккумулирования средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте осуществляется Банком одновременно с закрытием текущего счета, к которому он был открыт или в ином порядке/ в иные сроки, если это предусмотрено законодательством.

ГЛАВА 19

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

80. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для хранения купленной Клиентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты в соответствии с законодательством. По данному договору Банк 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 за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

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

82. Закрытие специального счета для хранения купленной Клиентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты может быть осуществлено в день прекращения обязательств Банка по договору специального счета для хранения купленной Клиентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты. Банк вправе прекратить обязательства по договору специального счета для хранения купленной Клиентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты при отсутствии денежных средств на специальном счете после размещения соответствующего уведомления на официальном интернет-сайте Банка www.bps-sberbank.by в глобальной компьютерной сети Интернет.

ГЛАВА 20 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ УЧЕТА СРЕДСТВ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

83. 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 за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

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

85. 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

86. 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 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.

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

89. 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

90. 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 за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

91. 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

92. 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 за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

93. Клиент использует специальный счет, субсчет и денежные средства

на них в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством.

ГЛАВА 24 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

94. 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.

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

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

97. 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).

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

99. 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.

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

101. Банк отказывает Клиенту в перечислении (выдаче) денежных

средств с благотворительного счета в случае:

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

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

102. 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.

103. 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 25 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВРЕМЕННОГО СЧЕТА

104. 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, в том числе уполномоченному другими учредителями (участниками), - для формирования уставного фонда создаваемой коммерческой организации, 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 за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

105. 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.

106. 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 26 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ПО УЧЕТУ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ)

107. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору счета, регулирующему порядок открытия и обслуживания депозитного счета (далее - договор депозитного счета). Заключение договора депозитного счета осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, заключения договора счета путем подачи соответствующего заявления с указанием в данном заявлении соответствующего вида счета. По договору депозитного счета Банк открывает Вкладчику депозитный счет для хранения денежных средств Вкладчика на условиях депозита, выполняет поручения Вкладчика о зачислении (списании) денежных средств на (с) депозитный(ого) счет(а) в соответствии с условиями заключенного договора банковского вклада (депозита).

Положения настоящей главы не распространяется на счета по учету средств, полученных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в качестве обеспечения исполнения обязательств.

108. Банк принимает от Вкладчика денежные средства на вкладные (депозитные) счета и обязуется обеспечить их сохранность, возвратить Вкладчику, а также выплатить начисленные на суммы денежных средств проценты в порядке и на условиях, определенных договором банковского вклада (депозита).

109. На одном депозитном счете может учитываться один или несколько депозитных договоров, при этом валюта договора должна соответствовать валюте депозитного счета.

110. Внесение сумм первоначального взноса во вклад (депозит), пополнение депозита осуществляется Вкладчиком самостоятельно путем оформления платежного поручения либо соответствующие суммы списываются Банком посредством платежного ордера в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита) или на основании полученного от Вкладчика заявления на пополнение депозита, за подписью уполномоченных лиц Вкладчика.

111. Досрочный возврат части или всей суммы депозита осуществляется платежным ордером, на основании представленного Вкладчиком заявления на возврат депозита, за подписью уполномоченных лиц Вкладчика.

112. Заявление на пополнение/возврат депозита оформляется Вкладчиком по установленной Банком форме и предоставляется Вкладчиком

посредством СДБО "BS-Client" /СББОЛ либо на бумажном носителе в структурное подразделение Банка по месту открытия депозитного счета.

113. Банк вправе отказать в исполнении платежного поручения Вкладчика или заявления на пополнения/возврат депозита, если форма документа, его содержание и (или) порядок представления не соответствует условиям договора банковского вклада (депозита).

114. Банк вправе отказать в заключении договора депозитного счета и открытии депозитного счета в случаях, предусмотренных пунктом 13 настоящих Условий.

115. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть депозитный счет без письменного согласия, а также без уведомления Вкладчика в случаях, установленных пунктами 55 и 56 настоящих Условий.

ГЛАВА 27 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ПО УЧЕТУ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ В ВИДЕ БАНКОВСКИХ СЛИТКОВ

116. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору счета, регулирующему порядок открытия и обслуживания ДМС (далее - договор ДМС). Заключение договора ДМС осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, заключения договора счета путем подачи соответствующего заявления с указанием в данном заявлении соответствующего вида счета. По договору ДМС Банк открывает Вкладчику ДМС для хранения безналичного драгоценного металла в виде банковских слитков (далее - Металл) на условиях депозита, выполняет поручения Вкладчика о зачислении (списании) Металла на (с) ДМС в соответствии с условиями заключенного договора банковского вклада (депозита).

117. Банк принимает от Вкладчика безналичный Металл на ДМС на условиях Локации Лондон/Цюрих с ОМС клиента и обязуется обеспечить их сохранность, вернуть Вкладчику депозит, а также выплатить начисленные проценты в порядке и на условиях, определенных договором банковского вклада (депозита).

118. ДМС открывается Вкладчику при наличии действующего ОМС в том же структурном подразделении Банка, относящегося к тому же виду Металла и с аналогичной локацией.

119. На одном ДМС может учитываться один депозитный договор в одном Металле.

120. По ДМС совершаются только операции безналичных переводов

Металлов в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита).

121. Зачисление Металлов на ДМС производится только с ОМС Вкладчика, открытого в том же структурном подразделении Банка, относящегося к тому же виду драгоценного металла и с аналогичной локацией.

122. Списание Металлов с ДМС производится только на ОМС Вкладчика, открытый в том же структурном подразделении Банка, относящийся к тому же виду драгоценного металла и с аналогичной локацией.

123. Выписка из лицевого счета, подлежащая выдаче Вкладчику формируется в двойной оценке: в стоимостной оценке Металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета массы, установленных законодательством.

124. Банк вправе отказать в заключении договора ДМС и открытии ДМС в случаях, предусмотренных пунктом 13 настоящих Условий.

125. Банк вправе отказать в исполнении платежного поручения Вкладчика или заявления на пополнения/возврат депозита, если форма документа, его содержание и (или) порядок представления не соответствует условиям договора банковского вклада (депозита).

126. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть ДМС без письменного согласия, а также без уведомления Вкладчика в случаях, установленных пунктами 55 и 56 настоящих Условий.

ГЛАВА 28 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

127. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору счета, регулирующему порядок открытия и обслуживания ОМС (далее - договор ОМС). Заключение договора ОМС осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, заключения договора счета путем подачи соответствующего заявления с указанием в данном заявлении соответствующего вида счета. По договору ОМС Банк открывает Клиенту ОМС на условиях Локо Цюрих/Лондон для учета драгоценного металла в виде банковских слитков (далее - Металл), выполняет поручения Клиента о зачислении и списании Металла с ОМС в соответствии с законодательством, локальными правовыми актами Банка и настоящими Условиями, а Клиент уплачивает Банку вознаграждение за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений.

128. По ОМС осуществляются следующие операции:

128.1. зачисление Металла, поступившего в пользу Клиента от Банка;

128.2. зачисление Металла, поступившего посредством безналичного перевода (в том числе от третьих лиц) в пользу Клиента;

128.3. списание Металла по распоряжению Клиента в пользу Банка;

128.4. списание Металла посредством безналичного перевода (в том числе в пользу третьих лиц);

128.5. списание Металла без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и (или) настоящими Условиями.

129. Операции по зачислению на ОМС путем пополнения наличным Металлом и списанию с ОМС путем выдачи наличного Металла не осуществляются.

130. Количественный учет Металла на ОМС ведется в граммах с точностью до 0,01 грамма массы золота - в чистоте; серебра, платины, палладия - в лигатуре. Стоимостная оценка ведется в белорусских рублях.

131. Проценты на остаток Металла на ОМС Банком не начисляются и не выплачиваются.

132. Операции по покупке-продаже Металлов осуществляются на основании заключенного с Банком договора покупки-продажи Металлов (далее - договор покупки-продажи).

133. Зачисление Металла на ОМС, поступившего в пользу Клиента от Банка, осуществляется Банком на основании полученной от Клиента заявки на покупку Металла в порядке и сроки, установленные в договоре покупки-продажи.

134. Зачисление Металла на ОМС в соответствии с подпунктом 128.2 осуществляется Банком не позднее банковского дня, следующего за днем его поступления на корреспондентский счет Банка.

135. Списание Металла с ОМС по распоряжению Клиента в пользу Банка осуществляется на основании полученной от Клиента заявки на продажу Металла с ОМС в порядке и сроки, установленные в договоре покупки-продажи, и (или) без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и (или) настоящими Условиями.

136. Списание Металла с ОМС в соответствии с подпунктом 128.4 осуществляется на основании платежного поручения Клиента или платежного ордера, в случае, когда Клиент предоставил право Банку списать Металлы с ОМС:

на счета открытые в Банке:

с 9:00 до 15:00 часов - текущим банковским днем;

после 15:00 часов - следующим банковским днем.

на счета открытые в других банках:

с 9:00 до 13:00 часов - текущим банковским днем;

после 13:00 часов - следующим банковским днем.

137. Выписка из лицевого счета, подлежащая выдаче Клиенту формируется в двойной оценке по каждому наименованию Металла: в стоимостной оценке Металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета массы.

138. Банк вправе:

138.1. не исполнять инструкции Клиента в случаях:

если операция и порядок ее оформления не соответствует требованиям законодательства и настоящих Условий;

отсутствия или недостаточности Металла на ОМС для осуществления списания;

138.2. в случае обнаружения ошибочно (в том числе повторно) зачисленного на ОМС Металла, списывать Металл с ОМС без распоряжения Клиента, уведомив Клиента об этом не позднее следующего банковского дня;

138.3. устанавливать требования к документам, необходимым для проведения операции по ОМС;

138.4. отказать Клиенту в предоставлении услуги по договору ОМС в случае невозможности ее оплаты в полном объеме в порядке и в сроки, установленные пунктами 141 - 143 настоящих Условий.

139. Клиент обязуется:

139.1. производить сверку документов, в том числе полученных от Банка в электронном виде, с выпиской о проведенных операциях по ОМС;

139.2. контролировать достаточность Металла на ОМС при его списании;

139.3. соблюдать требования законодательства, локальных правовых актов Банка, а также настоящие Условия при осуществлении операций по ОМС;

139.4. рассчитаться с Банком полностью за оказанные по договору ОМС услуги при закрытии ОМС;

139.5. оформлять заявление на бронирование денежных средств в счет неотложных нужд в случаях и в сроки, установленные пунктом 143 настоящих Условий.

140. Клиент вправе распоряжаться Металлом на ОМС в соответствии с настоящими Условиями.

141. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за оказываемые услуги в размере, установленном Сборником вознаграждений, по мере предоставления услуг.

142. Клиент предоставляет Банку право производить расчет размера причитающегося Банку вознаграждения согласно Сборнику вознаграждений при наличии средств на текущих (расчетных) счетах осуществлять его списание в пользу Банка по мере предоставления услуг.

143. Клиент предоставляет Банку право списывать вознаграждение (плату) за услуги Банка в счет неотложных нужд, с соблюдением очередности установленной законодательством.

144. В случае необоснованного списания Металла Банком с ОМС, Банк уплачивает пени в размере 0,05% процента годовых, начисляемую на стоимость перечисленного Металла, за период с даты списания по день возврата. Стоимость перечисленного Металла рассчитывается по учетной цене Металла, установленной Национальным банком Республики Беларусь на день необоснованного списания.

145. Банк вправе отказать в заключении договора ОМС и открытии ОМС в случаях, предусмотренных пунктом 13 настоящих Условий.

146. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть ОМС без письменного согласия, а также без уведомления Клиента в случаях, установленных пунктами 55 и 56 настоящих Условий.

147. При закрытии ОМС остаток Металла, находящийся на ОМС, должен быть продан Банку в соответствии с условиями договора купли-продажи или списан с ОМС в соответствии с настоящими Условиями.

148. Расторжение договора ОМС не влечет за собой прекращение обязательств Сторон, возникших до даты расторжения договора ОМС, и не освобождает Стороны от ответственности за выполнение обязательств, возникших при исполнении условий договора ОМС.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

149. Положения настоящей главы, главы 14 настоящих Условий, Порядок выпуска, обслуживания и использования корпоративной банковской платежной карточки (приложение 15 к настоящим Условиям) применяются к отношениям Сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета, предусматривающего использование корпоративной банковской платежной карточки (далее - Договор об использовании корпоративной карточки), и в совокупности с документами, указанными в п. 2 настоящих Условий, представляют собой условия Договора об использовании корпоративной карточки.

150. Договор об использовании корпоративной карточки регулирует порядок выпуска, обслуживания и использования корпоративных банковских платежных карточек (далее - корпоративная карточка) и бизнес-карт.

151. Для учета операций по корпоративным карточкам Клиент открывает текущий (расчетный) банковский счет, предусматривающий использование корпоративной карточки (далее - карточный счет). Открытие карточного счета осуществляется на основании заявления на получение корпоративной банковской платежной карточки и заявления на открытие счета либо заявления на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее - Заявление).

Надлежащим образом оформленное Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора об использовании корпоративной карточки.

152. Операции с использованием корпоративной банковской платежной карточки (далее - корпоративная карточка) отражаются Банком по карточному счету Клиента не позднее второго банковского дня, следующего за днем получения Банком информации, необходимой в соответствии с правилами Платежной системы для отражения операций по карточному счету Клиента.

При зачислении денежных средств на карточный счет они становятся доступными Клиенту для совершения операций с использованием корпоративной карточки не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк платежной инструкции.

153. При совершении Клиентом операций в валюте, отличной от валюты карточного счета, текущего счета, доступ к которому может быть обеспечен при использовании бизнес-карты (далее по тексту настоящей главы - Счета), Банк выполняет покупку-продажу или конверсию валюты и списывает денежные средства со Счетов по курсам, установленным Банком для

операций по карточкам на дату совершения операции Клиентом и (или) курсам международных платежных систем MasterCard Worldwide, Visa International (далее - Платежная система), если иное не определено законодательством Республики Беларусь. Курс Платежной системы, действующий на момент совершения операции, может не совпадать с курсом, действующим на момент обработки операции в Платежной системе. Возникшая вследствие этого курсовая разница списывается со Счетов (иным образом возмещается Клиентом) и не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

Установленные Банком курсы для операций по карточкам применяются с учетом даты и времени авторизации операций, совершенных Клиентом. При отсутствии у Банка информации о дате и времени авторизации применяется курс, установленный Банком на дату и время совершения операции. Если информация о времени совершения операции, выполненной в не принадлежащих Банку банкоматах, инфокиосках и платежных терминалах, отсутствует, то применяется курс, установленный Банком на начало дня совершения операции.

По операциям возврата средств Клиенту в валюте, отличной от валюты Счета, Банк выполняет покупку-продажу или конверсию валюты и зачисляет денежные средств на Счета по курсам, установленным Банком для проведения операций по карточкам на дату, указанную поставщиком товара (работ, услуг) в файлах, поступающих Банку с информацией об операциях Клиента/Держателя для последующего отражения по Счетам Клиента.

154. Заключив с Банком Договор об использовании корпоративной карточки, Клиент соглашается на проведение валютно-обменных операций по установленным Банком и (или) Платежной системой курсам для проведения операций по корпоративным карточкам.

Банк в одностороннем порядке вправе устанавливать ограничения на проведение валютно-обменных операций либо приостанавливать их совершение. Информация об установленных ограничениях размещается на информационном стенде Банка и/или интернет-сайте Банка.

155. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом по Счетам, могут применяться ограничения, установленные нормативными правовыми актами Республики Беларусь, Договором об использовании корпоративной карточки и/или правилами Платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

156. По Счетам Клиента может возникнуть неурегулированная задолженность при списании вознаграждения за услуги Банка, не учитываемого в момент совершения операций с использованием

корпоративной карточки, бизнес-карты, а также при совершении в организациях торговли (сервиса) операций без авторизации и при изменении курсов валют, применяемых при блокировке суммы операции по корпоративной карточке, бизнес-карте и при расчете с Платежной системой, которая образуется в момент обработки файлов платежей в программном комплексе Банка по ведению счетов Клиентов, если сумма операции, поступившей к обработке, превышает сумму средств на Счете, разрешенную к использованию (далее - неурегулированный остаток задолженности).

При возникновении неурегулированного остатка задолженности перед Банком ежемесячно в последний рабочий день месяца за расчетный период с 1-го по последнее число отчетного месяца (при погашении неурегулированного остатка задолженности - по день, предшествующий ее погашению) рассчитывается неустойка (пеня) по действующей в Банке процентной ставке, размер которой на момент заключения Договора об использовании корпоративной карточки составляет 21 процент годовых по счетам в белорусских рублях, 13,6 процентов годовых по счетам в долларах США, евро и российских рублях. При погашении Клиентом суммы неурегулированного остатка задолженности в течение 14 рабочих дней со дня его образования неустойка (пеня) Банком не взимается.

157. При наличии электронного документа из АИС ИДО, содержащего сумму неисполненных денежных обязательств плательщика, и ограничений к Счетам Клиента (арест, приостановление операций и т.п.) операции по корпоративным карточкам, бизнес-картам приостанавливаются без уведомления Клиента. Возобновление операций по корпоративным карточкам, бизнес-картам осуществляется при снятии/отзыве указанных ограничений по Счетам Клиента.

158. Клиент обязуется:

158.1. до получения корпоративной карточки, бизнес-карты разместить на Счетах денежные средства в сумме не меньше, чем плата за обслуживание корпоративной карточки, бизнес-карты в течение срока ее действия в соответствии с установленным Банком размером;

158.2. сохранять все документы по операциям, производимым с использованием корпоративной карточки, бизнес-карты для урегулирования возможных спорных ситуаций до момента их выверки с выписками по Счетам;

158.3. пополнять карточный счет путем безналичного перечисления с текущего счета, а также в ином порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь;

158.4. осуществлять операции с использованием корпоративной карточки, бизнес-карты в пределах положительного остатка денежных

средств на Счетах;

158.5. контролировать расходование денежных средств со Счетов с учетом списываемых Банком вознаграждений и сервисных платежей, предусмотренных Банком;

158.6. нести ответственность за целевое использование денежных средств по операциям с использованием корпоративной карточки, бизнес-карты в соответствии с законодательством;

158.7. в случае возникновения нестандартной ситуации/спорной операции, связанной со Счетами в Банке, незамедлительно уведомить об этом Банк в порядке, установленном главой 7 Порядка использования корпоративной банковской платежной карточки;

158.8. при возникновении неурегулированного остатка задолженности перед Банком погасить задолженность и начисленную по ней пеню за счет средств, поступающих на Счета безналичным путем, в срок, не превышающий 14 рабочих дней с момента ее возникновения;

158.9. ознакомиться с рекомендациями по безопасному использованию корпоративной карточки, размещенными на официальном интернет-сайте Банка, и неукоснительно их соблюдать;

159. Банк обязуется:

159.1. обеспечивать осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием корпоративной карточки, бизнес-карты или их реквизитов в соответствии с требованиями законодательства, настоящего Договора об использовании корпоративной карточки, правил Платежных систем и с учетом вознаграждения (платы), взимаемого Банком;

159.2. информировать Клиента об изменении перечня и размеров вознаграждений по операциям с корпоративными карточками, бизнес-картами путем размещения информации на информационных стендах Банка и/или интернет-сайте Банка;

159.3. соблюдать условия Договора об использовании корпоративной карточки, законодательство Республики Беларусь, регулирующее осуществление операций с использованием банковских платежных карточек;

159.4. хранить тайну по операциям с использованием корпоративных карточек, бизнес-карт, кроме предоставления сведений уполномоченным органам и лицам в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и Договором об использовании корпоративной карточки.

160. Клиент имеет право:

160.1. получать с использованием корпоративной карточки, бизнес-карты наличные денежные средства в пунктах выдачи наличных денежных средств или банкоматах, принадлежащих банкам-участникам Платежной системы в рамках правил, установленных в стране пребывания Клиента;

160.2. осуществлять с использованием корпоративной карточки, бизнес-карты безналичные платежи в сети интернет, в банкоматах, инфокиосках, платежных терминалах и в иных технических устройствах, посредством которых осуществляются операции при использовании карточек.

161. Банк имеет право:

161.1. блокировать корпоративные карточки, бизнес-карты Клиента, уведомив об этом Клиента/Держателя устно по телефону или SMS-сообщением, или посредством СДБО "BS-Client"/СББОЛ в течение трех календарных дней, в следующих случаях:

161.1.1. при нарушении Клиентом/Держателем настоящих Условий;

161.1.2. при наложении ареста на Счета или приостановлении операций по Счетам в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь;

161.1.3. в случае неисполнения Клиентом требований законодательства Республики Беларусь в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, в том числе отказа прохождения Клиентом процедуры идентификации (анкетирования);

161.1.4. при возникновении подозрений в осуществлении несанкционированного доступа к Счетам;

161.1.5. при подозрении о совершении третьими лицами мошеннических действий и невозможности связаться с Клиентом;

161.1.6. при поступлении в Банк электронного документа из АИС ИДО, содержащего сумму неисполненных денежных обязательств плательщика, для последующего списания денежных средств со Счетов;

161.1.7. в иных случаях по решению Банка;

161.2. списывать денежные средства со Счетов Клиента по операциям, совершенным с использованием корпоративной карточки, бизнес-карты или ее реквизитов;

161.3. списывать со Счетов Клиента плату за услуги Банка по операциям с корпоративной карточкой, бизнес-картой иные услуги Банка по обслуживанию корпоративной карточки, бизнес-карты и/или Счетов в

размере, установленном Банком и доведенном до сведения Клиента в порядке, предусмотренном п. 159.2. настоящих Условий, а также плату за услуги других банков-участников Платежной системы. Предоставление в каждом отдельном случае платежного поручения или распоряжения Клиента не требуется;

161.4. погашать неурегулированный остаток задолженности и начисленную по нему пеню путем списания денежных средств, поступающих на Счета Клиента;

161.5. отказать Клиенту в проведении им валютно-обменных операций с использованием корпоративной карточки, бизнес-карты;

161.6. при отсутствии денежных средств на Счетах Клиента списывать сумму неурегулированного остатка задолженности и начисленную по нему пеню с иных банковских счетов, если это соответствует режиму функционирования этих счетов;

161.7. приостановить операции по Счетам в случае нарушения Клиентом условий Договора об использовании корпоративной карточки в случае подозрения о совершении мошеннических операций с корпоративной карточкой, бизнес-картой - до выяснения обстоятельств.

162. Клиент несет ответственность за все совершенные с использованием корпоративной карточки, бизнес-карты операции, подтвержденные вводом ПИН-кода или подписью Клиента на чеке об оплате товаров (работ, услуг), или вводом реквизитов корпоративной карточки, бизнес-карты (номер карточки, срок её действия, код CVV2/CVC2/CSC).

163. Клиент несет ответственность за нецелевое использование средств со Счетов в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

164. Клиент настоящим подтверждает, что уведомлен и согласен с тем, что Банком для проведения расчетов по операциям с использованием корпоративной карточки, бизнес-карты могут привлекаться третьи лица - участники Платежной системы, за деятельность которых Банк не несет ответственность. Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его непосредственного контроля.

165. Банк несет ответственность по операциям, выполненным с проведением авторизации по корпоративной карточке, бизнес-карте после блокировки корпоративной карточки, бизнес-карты Банком по заявлению Клиента.

166. Клиент возмещает Банку все убытки, вызванные неисполнением настоящего Договора об использовании корпоративной карточки, включая судебные и другие расходы.

167. Заключая настоящий Договор об использовании корпоративной карточки, Клиент подтверждает, что:

167.1. до заключения настоящего Договора об использовании корпоративной карточки Банк предоставил Клиенту следующую информацию:

рекомендации по безопасному использованию корпоративной карточки, бизнес-карты;

сведения о перечне и размерах вознаграждений и плат по операциям при использовании корпоративной карточки, бизнес-карты;

способы получения информации о каждой совершенной с использованием корпоративной карточки, бизнес-карты операции, повлекшей движение денежных средств по Счетам Клиента, о блокировке корпоративной карточки, бизнес-карты без предварительного разрешения Клиента в целях предотвращения несанкционированного доступа к Счетам Клиента;

контактную информацию для связи Клиента с Банком в рабочие и выходные (праздничные) дни;

167.2. ознакомлен с условиями Договора об использовании корпоративной карточки и обязуется их соблюдать.

ГЛАВА 30 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ, УВЕДОМЛЕНИЙ И ЗАЯВЛЕНИЙ В БАНК

168. 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 счета, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем выдачи (направления) выписки Банком или в течение 30 календарных дней после окончания месяца, в котором совершены операции, вызывающие разногласия по текущему счету с использованием корпоративных банковских платежных карточек.

169. При наличии у Клиента уважительной причины, не позволившей ему своевременно информировать Банк по существу установленных расхождений по текущему счету с использованием корпоративных банковских платежных карточек, и если эта причина подтверждена документально, рассмотрение претензий производится Банком в срок не более 60 календарных дней с даты выполнения операции(-ий).

Если в указанный срок от Клиента не поступило возражений,

совершенные операции и остаток денежных средств на текущем счете с использованием корпоративных банковских платежных карточек считаются подтвержденными.

170. Остатки денежных средств на 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 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 счетам.

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

В случае поступления в Банк в установленный срок письменного сообщения Клиента о выявленных несоответствиях по 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 счетам, которые были указаны Клиентом в его письменном сообщении.

171. 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.

172. 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.

173. 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.

174. 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 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.

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

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

ГЛАВА 31 ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН

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

178. Клиент поручает Банку самостоятельно производить расчет причитающегося последнему размера вознаграждения за оказываемые Банком услуги по договору счета, установленного Сборником вознаграждений, в том числе пакетом услуг, 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 за операции, причитающиеся Банку по любому договору счета, в соответствии с договором счета и со Сборником вознаграждений, в том числе пакетом услуг, предусмотренным договором 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 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.

179. Клиент предоставляет Банку право списывать указанные суммы в

счет неотложных нужд с соблюдением очередности, установленной законодательством. В указанном случае Клиент обязуется оформить распоряжение на бронирование денежных средств в счет неотложных нужд.

180. В случае осуществления Банком операций, не включенных в пакет услуг, но относящихся непосредственно к обслуживанию банковского счета, открытого в рамках договора счета (расчетно-кассового обслуживания Клиента), их оплата производится Клиентом в рамках договора счета 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 услуг со дня получения указанной информации. Дальнейшая уплата вознаграждения Клиентом за оказываемые Банком услуги по договору счета осуществляется в размере и сроки, установленные Сборником вознаграждений и настоящими Условиями, и в порядке, установленном законодательством.

181. Перевод Клиента на обслуживание с одного пакета услуг на другой осуществляется Банком на основании предоставленного извещения о смене (подключении) пакета операций/услуг по форме, приведенной в приложениях 5 или 5-1 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 услуг.

В случае обслуживания Клиента без использования пакета услуг, подключение к пакету услуг осуществляется на основании извещения о смене (подключении) пакета операций/услуг по форме, приведенной в приложениях 5 или 5-1 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 услуг.

182. В случае отмены Банком Пакета услуг, при отсутствии инициативы Клиента по переводу на действующую линейку Пакетов услуг, Банк имеет право перевести Клиента на обслуживание по общим размерам вознаграждений согласно Сборнику, или (если об этом отдельно указано в уведомлении Банка) на иной действующий Пакет услуг по усмотрению Банка с первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения действия Пакета услуг, без предоставления Клиентом Извещения о смене Пакета

услуг, с предварительным уведомлением Получателя услуг не менее чем за 10 (десять) календарных дней, если иной срок не указан в уведомлении или не предусмотрен законодательством, путем размещения информации в разделе "Новости Банка" на официальном веб-сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

В случае неполучения Банком возражений, относительно условий, содержащихся в уведомлении в десятидневный срок, или иной срок, если иной срок указан в уведомлении или предусмотрен законодательством, соглашение о смене/ отключении Пакета услуг считается достигнутым.

183. Клиент может самостоятельно производить оплату вознаграждения за услуги, оказываемые Банком по любому договору счета, в соответствии с условиями договора счета и со Сборником вознаграждений, в том числе пакетом услуг.

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

185. Уплата вознаграждения за оказываемые Банком услуги по любому договору счета производится за каждый факт оказания Банком услуг в день их предоставления, а по услугам, пакетам услуг, которые предполагают ежемесячную оплату, в сроки, установленные Сборником вознаграждений.

186. Банк уплачивает Клиенту проценты за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, специальном счете, субсчете, в размере 0,01% (Ноль целых одна сотая) процентов годовых; по текущему (расчетному) банковскому счету с использованием корпоративных банковских платежных карточек размер процентов за пользование временно свободными денежными средствами определяется отдельным решением уполномоченного органа Банка, если иной размер процентов либо порядок его определения не предусмотрен настоящими Условиями или законодательством, либо в ином размере установленном в Сборнике вознаграждений.

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, 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.

Банк вправе в случае перечисления Клиенту излишней суммы процентов удержать ее из суммы процентов, начисленных в следующем расчетном периоде или списать самостоятельно платежным ордером со счета Клиента, открытого в Банке, на который были зачислены излишне выплаченные проценты.

Начисление и выплата процентов по депозитным счетам осуществляется в соответствии с заключенными договорами банковского вклада (депозита).

Юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, для применения норм международных договоров вправе ежегодно, до момента начисления процентов по счету, предоставлять в Банк справку, подтверждающую постоянное местонахождение в стране резидентства, выданную компетентным органом страны резидентства Клиента (далее – справка о резидентстве). Представляемые документы, выданные, составленные и (или) удостоверенные компетентными органами

иностранных государств за пределами Республики Беларусь в соответствии с законодательством иностранных государств, принимаются Банком при наличии их легализации или проставления апостиля, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь. В случае отсутствия в Банке на момент начисления процентов Клиенту справки о резидентстве, налогообложение производится с учетом норм законодательства. В случае предоставления справки о резидентстве после выплаты процентных доходов по счету, пересчет процентов не производится, а при возврате из бюджета сумм налога на доходы, зачисление денежных средств на счета клиентов-нерезидентов (в иностранной валюте) производится по официальному курсу на дату проведения операции.

ГЛАВА 32 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

189. 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, уплачивает в пользу Клиента пеню 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.

190. За непредоставление или несвоевременное предоставление Клиентом в Банк письменного уведомления о суммах, ошибочно зачисленных на счет после получения выписки в срок и в порядке, предусмотренных главой 30 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.

191. 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.

192. Клиент несет ответственность за отсутствие у уполномоченных лиц, включенных им в Карточку, надлежащих и достаточных полномочий на распоряжение денежными средствами на счете, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных главой 30 настоящих Условий.

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

194. 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.

195. 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.

196. 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.

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

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

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

198.2. предоставления Клиентом платежных поручений "по сроку платежа" позже указанного срока;

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

198.4. поломок и аварий технических систем Банка, произошедших по обстоятельствам, не зависящим от Банка (удар молнии, отключение

электроэнергии энергоснабжающими организациями и т.п.);

198.5. 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;

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

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

199. Банк не несет ответственности за любые убытки, причиненные Клиенту вследствие исполнения предоставленных Клиентом расчетных и (или) кассовых документов, содержащих подписи лиц, утративших право распоряжаться счетом, в случае если прекращение (изменение) полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно и правильно подтверждено Клиентом, в том числе, если Клиент несвоевременно и неправильно исполнил обязанности, предусмотренные главой 30 настоящих Условий.

200. 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).

201. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по договору 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 счета соразмерно отодвигается на время действия таких обстоятельств и их последствий.

В случае неисполнения Сторонами своих обязательств по договору 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 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 33 КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ

202. 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.

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

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

203.2. 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);

203.3. 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;

203.4. 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.

203.5. 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 / заявлении на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, считаются действительными до момента письменного уведомления Банка об их изменении.

ГЛАВА 34 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

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

206. Сборник вознаграждений может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Изменения в Сборник вознаграждений становятся обязательными для ранее заключенных Сторонами договоров счета через 10 (десять) календарных дней со дня уведомления об этом Банком Клиента, если иной срок не указан в уведомлении или не предусмотрен законодательством. Изменения в Сборник вознаграждений, влекущие увеличение размера вознаграждений 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 счет (за исключением депозитного счета, депозитного счета в драгоценном металле в виде банковских слитков в случае, когда с Клиентом заключен соответствующий договор банковского вклада (депозита)) с соблюдением условий, предусмотренных главой 13 настоящих Условий.

207. Клиент обязуется самостоятельно не реже одного раза в неделю знакомиться 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).

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

209. Номер 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 счета с обязательным указанием причины его изменения, номера счета до и после изменения, а также при необходимости иной информации, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня его изменения.

210. Переоформление счета осуществляется в случаях и в порядке, установленных локальным правовым актом Банка.

211. Счет может быть закрыт в случаях, предусмотренных законодательством и настоящими Условиями.

212. 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 ПАО "Сбербанк", а также определяемые в соответствии с внутренними нормативными документами ПАО "Сбербанк", в том числе расположенные за рубежом по отношению к ПАО "Сбербанк", следующие организации: дочерние и зависимые кредитные организации (в том числе

банки) ПАО "Сбербанк", иные дочерние и зависимые организации ПАО "Сбербанк", дочерние и зависимые организации ОАО "БПС-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; получения и обработки (с привлечением программно-технических средств) сведений, связанных с заключением и исполнением договора счета;

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

иным третьим лицам, привлекаемым Банком для получения и обработки (с привлечением программно-технических средств) сведений, связанных с заключением и исполнением договора счета в рамках выполнения своих обязанностей в соответствии с заключенными с Банком такими третьими лицами договорами.

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 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.

213. Клиент выражает свое согласие на:

213.1. использование Банком во взаимоотношениях с Клиентом установленных Банком процедур идентификации и/или аутентификации клиентов при обращении в Банк Клиента/ представителей (контактных лиц) Клиента, являющихся таковыми для целей, предусмотренных настоящим пунктом (далее - представители (контактные лица)), с целью получения Клиентом у Банка по телефонным и мультимедийным каналам связи, включающим в себя стационарную и мобильную телефонную связь (в том числе IVR), чат через сеть Интернет (авторизованная зона) (далее - ТМКС), без применения средств технической и криптографической защиты:

информации (сведений), составляющей банковскую тайну Клиента, о счетах/вкладах (депозитах), банковских платежных карточках Клиента, в том числе о наличии счета/вклада (депозита), владельце, номере и других реквизитах счета/вклада (депозита), размере средств, находящихся на счетах/во вкладах (депозитах), об операциях по счетам/вкладам (депозитам), о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, об имуществе, находящемся на хранении в Банке;

иной конфиденциальной информации Клиента, признаваемой таковой законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, которой располагает Банк;

213.2. использование Банком во взаимоотношениях с Клиентом установленных Банком процедур идентификации и/или аутентификации клиентов при получении от Клиента/ представителей (контактных лиц) Клиента Банком по ТМКС без применения средств технической и криптографической защиты инструкций по совершению сервисных операций;

213.3. совершение сервисных операций по факту получения Банком от Клиента/ его представителей (контактных лиц) инструкций посредством ТМКС.

214. Клиент подтверждает, что предупрежден, о том, что:

процедура идентификации осуществляется Банком на основании предоставленных Клиентом Банку сведений (в анкетах, заявлениях, договорах и т.п.);

процедура аутентификации Клиентов при обращении Клиентов/их представителей (контактных лиц) в Банк по ТМКС осуществляется с применением кодового слова, указанного Клиентом путем подачи в Банк соответствующего заявления (приложение 14). Стороны соглашаются с тем, что лицо, сообщившее в Банк посредством ТМКС идентификационные данные Клиента, а также применяемое для его аутентификации кодовое слово, признается представителем (контактным лицом) Клиента, уполномоченным на получение информации и дачу инструкций на совершение сервисных операций предусмотренных п. 213 настоящих Условий. Стороны приходят к Соглашению о том, что:

Клиент осуществляет замену кодового слова путем предоставления в Банк заявления по форме согласно приложению 14 к настоящим Условиям;

Клиент несет ответственность за получение информации и дачу инструкций на совершение сервисных операций, предусмотренных в п. 213 настоящих Условий, в Контакт-центре иными лицами, с ведома или без ведома Клиента, до получения Банком заявления Клиента об изменении

кодового слова;

Банк не несет ответственности, если информация о кодовом слове станет известной третьим лицам во время его использования.

В случае обращения в Банк посредством ТМКС держателя корпоративной банковской платежной карточки (далее - БПК) в части совершения операций, действий (в том числе блокировка/разблокировка), связанных с использованием БПК, получения информации по ним производится идентификация и аутентификация держателя БПК исходя из информации о БПК и предоставленных Клиентом и держателем БПК Банку сведений, в том числе персональных данных держателя БПК, а также информации о кодовом слове, указанном в заявлении на выдачу корпоративной БПК.

215. Клиент предупрежден, что Банк имеет право в одностороннем порядке отказать в предоставлении (получении) информации, совершении сервисных операций, предусмотренных в п. 213 настоящих Условий, в случае непрохождения Клиентом и/или его представителями (контактными лицами) процедур идентификации и/или аутентификации при обращении в Банк посредством ТМКС без пояснения причин отказа, в том числе вследствие предоставления недостоверной информации при проведении указанных процедур.

Банк осуществляет предоставление (получение) информации, совершение сервисных операций, предусмотренных в 213 настоящих Условий, при наличии соответствующей технической возможности.

Перечень информации, сервисных операций, предоставляемых клиентам при обращении в Банк по ТМКС, предоставление которых требует применения идентификации и аутентификации, размещается в открытом доступе на официальном сайте Банка.

Согласие, содержащееся в п. 213 настоящих Условий, не распространяет свое действие на работу с обращениями граждан и/или юридических лиц, направленными в адрес Банка посредством официальных каналов связи, признаваемых таковыми в соответствии с локальными правовыми актами Банка (далее - официальные каналы связи). Порядок работы с обращениями, направленными в Банк посредством официальных каналов связи, определяется законодательством Республики Беларусь, регламентирующим порядок работы с обращениями граждан и/или юридических лиц.

Согласие, предоставленное в рамках настоящих Условий, предоставляется бессрочно и продолжает действовать вне зависимости от срока действия договора(ов) между Клиентом и Банком.

216. Заключая договор 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.

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

218. Все разногласия и споры по договору 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 35 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

219. Место нахождения Банка: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, BIC SWIFT BPSBKY2X, УНП 100219673

220. Реквизиты Клиента указываются в заявлении на открытие счета / заявлении на комплексное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или в соглашении Сторон об изложении в новой редакции договора счета.

Приложение 1
к Условиям открытия и обслуживания
счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
ОАО «БПС-Сбербанк»
(примерная форма)

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 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», BIC SWIFT BPSB2X, 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:

Банк:

От имени Клиента:

От имени Банка:

(руководитель либо лицо, им уполномоченное)

(подпись) (фамилия, инициалы)

М.П.

____.____.201__г.

(уполномоченное лицо Банка)

(подпись) (фамилия, инициалы)

М.П.

____.____.201__г.

Отметки Банка.

Структурное подразделение Банка:

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

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

Приложение 2
к Условиям открытия и обслуживания
счетов юридических лиц и
индивидуальных
предпринимателей
в ОАО «БПС-Сбербанк»
(примерная форма)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ 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 Условия открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк», размещенных на интернет-сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.bps-sberbank.by) (далее – Условия),

прошу

открыть

(указывается вид, валюта счета. Локо- для ОМС)

(далее – счет)

на следующие цели: _____

(указывается цель открытия счета и ссылка на законодательный акт)

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

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

карточкой с образцами подписей, предоставляемой в Банк вместе с настоящим заявлением в составе полного комплекта документов для открытия счета;

карточкой с образцами подписей, предоставленной к счету

№ _____.

Выбор пакета услуг по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

просим подключить счет к пакету услуг _____;

(наименование пакета услуг)

просим добавить счет к пакету услуг по обслуживанию счета № _____.

(номер лицевого счета)

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

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

Счет (приоритетный) для списания Банком вознаграждения 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 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

Уполномоченное лицо

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

Договор № _____ от _____ . 201__ г.

Дата открытия счета	№ лицевого счета	Валюта счета (код), Локо-для ОМС

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

_____ (дата)

М.П.

Уполномоченный работник

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

_____ (дата)

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 счета от имени юридического лица, индивидуального предпринимателя.

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

_____ (дата)

Приложение 3
к Условиям открытия и обслуживания
счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
ОАО «БПС-Сбербанк»
(примерная форма)

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», BIC SWIFT BPSB2333, 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:

От имени Клиента:

(руководитель либо лицо, им уполномоченное)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

____ . ____ . 201__ г.

Банк:

От имени Банка:

(уполномоченное лицо Банка)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

____ . ____ . 201__ г.

Отметки Банка.

Структурное подразделение Банка:

(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)

Приложение 4
к Условиям открытия и обслуживания
счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
ОАО «БПС-Сбербанк»
(примерная форма)

Сведения

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

(Наименование юридического лица, обособленного подразделения, предпринимателя)

Номер счета _____ в _____
ОАО «БПС-Сбербанк»
(наименование структурного подразделения Банка)

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.

Приложение 5
к Условиям открытия и обслуживания
счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
ОАО «БПС-Сбербанк»
(примерная форма) 1

**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)

Клиент выражает желание, а Банк дает согласие о смене(подключении) пакета операций

на перевод Клиента по счетам, обслуживаемым с использованием пакета операций _____ :
(указывается название действующего пакета операций в случае его смены)

на пакет операций _____ .
(указывается название нового пакета операций)

на перевод Клиента по счетам, обслуживаемым без использования пакета операций (на основании Сборника вознаграждений) на обслуживание с использованием пакета операций _____ .
(указывается название желаемого пакета операций)

Порядок взимания вознаграждения за пакетное обслуживание:

Спишите платежным ордером со счета

№ _____
(указывается приоритетный счет для списания Банком вознаграждения)

Подписывая настоящее извещение, подтверждаю, что со Сборником вознаграждений 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 или на несколько банковских счетов.

ОТМЕТКИ БАНКА

С 01. __. 20__ г. Клиент переведен на обслуживание с использованием пакета операций
« _____ »

Уполномоченный работник

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

_____ (дата)

¹ «Для клиентов, обслуживаемых посредством СДБО «BS-Client»

Приложение 5-1
к Условиям открытия и обслуживания
счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
ОАО «БПС-Сбербанк»
(примерная форма)

ИЗВЕЩЕНИЕ

о смене (подключении) пакета услуг *

БАНК: Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»

(указывается наименование подразделения Банка)

КЛИЕНТ:

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

индивидуального предпринимателя)

Клиент выражает желание, а Банк дает согласие о подключении к пакету услуг

(указывается наименование желаемого пакета услуг)

Счета, подключаемые к пакету услуг:

Номер счета	Валюта	Пакет услуг (указывается наименование действующего пакета услуг / без пакета услуг)

Порядок взимания вознаграждения за пакетное обслуживание:

Спишите со счета №

(указывается приоритетный счет для списания Банком вознаграждения)

Подписывая настоящее извещение, подтверждаю, что со Сборником вознаграждений за услуги, оказываемые ОАО «БПС-Сбербанк», ознакомлен.

(должность руководителя либо лица, им уполномоченного)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

действующий(ая) на основании _____

М.П. _____ 20 ____ г.

* На каждый банковский счет или на несколько банковских счетов

ОТМЕТКИ БАНКА

С ____ . ____ .20 ____ г. Клиент переведен на обслуживание с использованием пакета услуг «_____».

Уполномоченный работник

(должность)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

(дата)

Приложение 14

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

(примерная форма)

(наименование клиента, УНП)

ОАО «БПС-Сбербанк»
220005, г. Минск,
б-р им. Мулявина, 6

ЗАЯВЛЕНИЕ

_____ .20 ____ №

О предоставлении кодового слова

С целью осуществления взаимодействия с ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Банк) посредством телефонных и мультимедийных каналов связи, представляющих собой совокупность технических средств связи, включающих в себя стационарную и мобильную телефонную связь (в том числе IVR), чат через сеть Интернет (авторизованная зона) (далее – ТМКС), без применения средств технической и криптографической защиты в соответствии с Условиями открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Условия)

(полное наименование клиента)

_____ (далее –
Клиент),

в лице _____

(должность, ФИО руководителя)

для получения у Банка информации (сведений) в объеме, составляющей (составляющих) банковскую тайну Клиента, предоставления инструкций на совершение сервисных операций в объеме и порядке, предусмотренных Условиями, предоставляет кодовое слово:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(заполняется печатными буквами)

Клиент выражает согласие на то, что информация, передаваемая/ инструкции на совершение сервисных операций, предоставляемые посредством ТМКС в соответствии с Условиями, правомерно передается Банком лицу по указанию лица, обратившемуся(-

егося) в Банк посредством ТМКС, озвучившему(-его) идентификационные данные Клиента, а также вышеуказанное кодовое слово.

Банк не несет ответственности, если информация о кодовом слове станет известной третьим лицам во время его использования.

Руководитель _____

(подпись)

(Фамилия Имя Отчество)

мп
Дата

Приложение 15
к Условиям открытия и
обслуживания счетов
юридических лиц и
индивидуальных
предпринимателей в
ОАО "БПС-Сбербанк"

**ПОРЯДОК ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ**

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Порядок выпуска, обслуживания и использования корпоративных банковских платежных карточек, в том числе бизнес-карт (далее - корпоративная карточка), проведение расчетов по операциям регламентируется законодательством Республики Беларусь, правилами международных Платежных систем, Договором об использовании корпоративной карточки и локальными правовыми актами Банка.

2. Банк взимает плату (вознаграждение) за выпуск и обслуживание корпоративных карточек в размере, установленном Сборником вознаграждений. В случае досрочной сдачи корпоративной карточки в Банк плата за обслуживание корпоративной карточки не возвращается.

3. Банк предоставляет Держателям <3> возможность просмотра информации, совершения операций <4> по корпоративным карточкам, выпущенным на их имя, в системе "Сбербанк Онлайн" с обязательным присоединением Держателя к условиям и порядку предоставления доступа к системе "Сбербанк Онлайн".

<3> При наличии у Держателя личной карточки, эмитированной Банком.

<4> Список доступных операций определяется Банком и может быть изменен в одностороннем порядке по его усмотрению.

4. Корпоративная карточка является собственностью Банка и по окончании ее срока действия должна быть возвращена в Банк.

5. Корпоративная карточка прекращает действие по истечении года и месяца, указанного на карточке, после чего она по желанию Клиента может быть заменена на новую.

6. С целью повышения безопасности совершения операций при

использовании корпоративной карточки Банк устанавливает лимиты (ограничения) по сумме и/или количеству операций, которые могут быть проведены с использованием корпоративной карточки в течение определенного периода времени.

При выпуске корпоративной карточки автоматически устанавливается стандартный уровень лимитов (стандартные ограничения) совершения операций. Информация о стандартном уровне лимитов (стандартных ограничениях) доводится до сведения Клиента путем размещения на интернет-сайте Банка.

7. При установлении лимитов (ограничений) Банк не проводит операции с использованием корпоративной карточки, превышающие установленные лимиты (выходящие за рамки ограничений).

8. Заявления и иные документы, представляемые Клиентом в Банк, для выпуска и/или обслуживания корпоративных карточек, представляются по форме, установленной Банком. Банк информирует Клиента о форме таких документов путем их размещения на интернет-сайте Банка.

9. Заявления и иные документы для выпуска и/или обслуживания корпоративных карточек могут передаваться Клиентом в Банк с использованием СДБО "BS-Client" /СББОЛ <5> или на бумажном носителе.

<5> При наличии технической возможности Банка.

10. Использование корпоративной карточки допускается как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами в соответствии с правилами Платежных систем.

ГЛАВА 2 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

11. 3D-Secure - дополнительная технология аутентификации при совершении операций посредством корпоративной карточки в сети Интернет, предоставляется для корпоративных карточек платежной системы Visa в рамках услуги Verified by Visa, для корпоративных карточек платежной системы MasterCard в рамках услуги MasterCard SecureCode.

12. Card Verification Value/Code (CVV2/CVC2) - трехзначный код, который может быть запрошен при совершении операций в сети Интернет.

13. Push-уведомление - вид оповещения в виде короткого текстового сообщения, направляемого с использованием сети Интернет на мобильное устройство Держателя, являющегося пользователем мобильной версии

системы "Сбербанк Онлайн", о совершенных операциях при использовании корпоративной карточки (в том числе и отклоненных). Push-уведомление отображается на экране мобильного устройства Клиента в виде всплывающего сообщения и хранится в мобильной версии системы "Сбербанк Онлайн".

14. Авторизация по карточке - разрешение Банка и/или владельца платежной системы на совершение операции, при использовании корпоративной карточки сопровождающееся блокировкой соответствующей суммы денежных средств (недоступны для дальнейшего использования). В результате проведения авторизации возникает обязательство Банка по переводу денежных средств. В отдельных случаях, предусмотренных Договором об использовании корпоративной карточки, Платежными системами, операции по корпоративной карточке могут совершаться без проведения авторизации.

15. Блокировка корпоративной карточки - комплекс мер, выполняемых Банком по инициативе Клиента, Держателя или Банка, с целью запрета операций с использованием корпоративной карточки.

16. Доступный остаток - сумма денежных средств на текущем счете, доступ к которому может быть обеспечен при использовании корпоративной карточки (далее по тексту приложения 15 - Счет), доступная для совершения расходных операций при использовании корпоративной карточки, которая определяется как сумма денежных средств на Счете за вычетом: сумм, заблокированных по операциям при использовании корпоративной карточки(ек); сумм недоступных вследствие наложения ареста на денежные средства, приостановления операций по Счету или иных подобных ограничений; сумм неснижаемого остатка (при наличии).

17. Использование корпоративной карточки - совершение Держателем с применением корпоративной карточки или ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты, выдача наличных денежных средств, предоставляются информационные и другие услуги.

18. Карт-чек - документ на бумажном носителе и/или в электронном виде, служащий подтверждением совершения операции при использовании корпоративной карточки и являющийся основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов, составленный в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

19. Компрометация корпоративной карточки - наличие у любого лица, не являющегося законным Держателем (за исключением Банка), сведений о реквизитах корпоративной карточки и (или) иной информации, позволяющей несанкционированное использование действительной корпоративной

карточки.

20. Опротестование операции - процедура возврата необоснованно списанных денежных средств со Счета проводимая Банком в соответствии с правилами соответствующей платежной системы.

21. ПИН-код - персональный идентификационный номер, используемый для идентификации Держателя.

22. Реквизиты корпоративной карточки - информация, нанесенная на корпоративную карточку: номер, срок действия, CVV2/CVC2/CSC коды, с указанием на лицевой стороне полного или сокращенного наименования Клиента и имени и фамилии Держателя.

23. Система "Сбербанк Онлайн" - канал дистанционного банковского обслуживания, обеспечивающий взаимодействие клиента-физического лица и Банка через web-интерфейс, доступ к которому обеспечивается на официальном интернет-сайте Банка, а также через интерфейс официального мобильного приложения Банка (мобильная версия системы "Сбербанк Онлайн"), предусматривающий взаимодействие клиента и Банка в рамках данного канала, доступ к которому может быть предоставлен клиенту в результате прохождения им процедур идентификации и аутентификации в порядке, установленном Банком с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

24. Остальные термины используются в значениях, указанных в главах 2, 29 Условий открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО "БПС-Сбербанк" от 19.05.2014 N 01-07/149 (далее - Условия).

ГЛАВА 3

ВЫПУСК, ПЕРЕВЫПУСК И ИЗЪЯТИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧЕК

25. Выпуск корпоративных карточек осуществляется Банком в случае принятия положительного решения о возможности выпуска Клиенту корпоративной карточки на основании критериев, определяемых Банком. Банк осуществляет выпуск именных и неименных корпоративных карточек, выпуск именных бизнес-карт.

26. Вместе с корпоративной карточкой Банк выдает Держателю конверт с ПИН-кодом. Введение Держателем ПИН-кода при проведении операций с использованием корпоративной карточки заменяет его подпись.

27. Корпоративная карточка и конверт с ПИН-кодом может выдаваться для передачи Держателю уполномоченному представителю Клиента, при наличии у данного лица соответствующей доверенности.

28. Выпуск и выдача корпоративной карточки осуществляется на основании документов, оформленных надлежащим образом:

28.1. Заявление на получение корпоративной банковской платежной карточки;

Заявление на получение бизнес-карты <6>;

<6> В случае предоставления услуги Банком.

Заявление одновременно является доверенностью, в соответствии с которой Клиент уполномочивает Держателя от имени и в интересах Клиента получить корпоративную карточку и конверт с ПИН-кодом к ней, осуществлять операции с использованием корпоративной карточки или ее реквизитов, а также подключать (изменять, отключать) сопутствующие услуги (3D-Secure) в течение срока действия корпоративной карточки;

28.2. доверенность (при необходимости);

28.3. иные документы (для проведения процедуры идентификации и письменное согласие Держателя на обработку его персональных данных), необходимые в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь (при необходимости).

Оформление неименной корпоративной карточки осуществляется на руководителя Клиента.

При получении корпоративной карточки Держатель обязан подписать корпоративную карточку ручкой в специально отведенном на корпоративной карточке месте. При отсутствии подписи на корпоративной карточке либо несоответствии подписи на корпоративной карточке и документах, удостоверяющих личность, корпоративная карточка считается недействительной.

29. В случае если корпоративная карточка не востребована Клиентом в течение шести месяцев, то она подлежит уничтожению. При этом внесенная Клиентом плата за услуги, связанные с выдачей корпоративной карточки, не возвращается. Дальнейший выпуск корпоративной карточки осуществляется по Заявлению на получение корпоративной карточки/бизнес-карты и за плату в соответствии со Сборником вознаграждений.

30. По Заявлению о замене корпоративной банковской платежной карточки (далее - Заявление о замене) корпоративная карточка может быть перевыпущена в рамках срока действия ранее выданной корпоративной карточки (утеря, кража, смена ПИН-кода, необходимость замены корпоративной карточки и т.п.). После рассмотрения Заявления о замене

новая корпоративная карточка изготавливается и выдается Клиенту в установленном порядке с оплатой услуг Банка согласно Сборнику вознаграждений. Корпоративная карточка выпускается без сохранения ранее установленных сервисов и настроек.

31. В случае если корпоративная карточка пришла в негодность по вине Банка замена корпоративной карточки производится без оплаты расходов по изготовлению новой корпоративной карточки.

32. Корпоративная карточка может быть изъята:

32.1. работником организации торговли и сервиса или банка, в котором Держатель осуществляет операцию с использованием корпоративной карточки;

32.2. устройством самообслуживания (причиной может быть: неисправность устройства самообслуживания, превышение допустимого количества попыток введения ПИН-кода, несвоевременное извлечение корпоративной карточки из устройства самообслуживания, блокировка корпоративной карточки).

В случае изъятия корпоративной карточки Держатель должен немедленно связаться с Банком по телефонам, указанным в главе 12 настоящего приложения 15 к Условиям или на оборотной стороне корпоративной карточки для получения инструкций. Расходы, понесенные Банком в результате изъятия заблокированных корпоративных карточек, относятся на Счет Клиента.

ГЛАВА 4

КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ (СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О КАЖДОЙ СОВЕРШЕННОЙ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ ОПЕРАЦИИ)

33. В качестве способов получения Клиентом/Держателем информации о каждой совершенной при использовании корпоративной карточки операции Банком оказывается услуга "SMS-оповещение (Push-информирование)", а также услуга предоставления Клиентам выписок из лицевого счета, открытого в программном комплексе SC-Retail (далее - лицевой счет), корпоративной карточки.

34. Услуга по предоставлению выписки из лицевого счета корпоративной карточки имеет следующие особенности.

Документом, подтверждающим проведение по Счету Клиента операций с использованием корпоративной карточки, является выписка из лицевого счета корпоративной карточки (далее - выписка). Выписка представляет собой информацию обо всех проведенных Держателем и отраженных по

Счету Клиента операций при использовании корпоративной карточки за определенный период времени. Выписка предоставляется через системы дистанционного банковского обслуживания "BS-Client"/СББОЛ, а также может выдаваться по запросу Клиента в структурном подразделении Банка, где открыт Счет.

Выписка, полученная через системы дистанционного банковского обслуживания Банка, предоставляется бесплатно.

За предоставление выписки на бумажном носителе взимается плата в соответствии со Сборником вознаграждений.

35. Услуга "SMS-оповещение (Push-информирование)" Счета имеет следующие особенности.

Услуга "SMS-оповещение (Push-информирование)" позволяет оперативно получать информацию о движении денежных средств по Счету Клиента посредством текстового сообщения на указанный Клиентом/Держателем номер мобильного телефона/мобильное устройство. Использование услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" позволяет незамедлительно узнавать о несанкционированной Держателем операции и предпринять необходимые меры для своевременной блокировки корпоративной карточки.

Для подключения услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" в Заявлении на получение корпоративной банковской платежной карточки (Заявлении на получение бизнес-карты) необходимо указать номер мобильного телефона для получения SMS-сообщений/Push-уведомлений. Если это не сделано при оформлении корпоративной карточки, необходимо обратиться с заявлением на подключение услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" в структурное подразделение Банка. Сразу после проведения операции по корпоративной карточке (а также при отмене операции) на мобильный телефон, номер которого указан в Заявлении на получение корпоративной банковской платежной карточки (Заявлении на получение бизнес-карты, Заявлении на подключение/отключение услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)", будет отправлено SMS-сообщение/ Push-уведомление с подтверждением/отменой операции. Кроме того, на мобильный телефон поступают SMS-сообщения/Push-уведомления о зачислениях на Счет.

В рамках услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" осуществляется одновременное подключение Push-уведомлений и SMS-сообщений. Возможность отключения получения SMS-сообщений в рамках услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" не предусмотрена.

Для получения Push-уведомлений в рамках услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" номер мобильного телефона Клиента/Держателя,

для информирования на который подключается услуга "SMS-оповещение (Push-информирование)", должен соответствовать номеру мобильного телефона, который используется Клиентом/Держателем для обслуживания в системе "Сбербанк Онлайн" (указан в настройках личного меню системы "Сбербанк Онлайн").

В случае несовпадения номера мобильного телефона, для информирования на который подключается услуга "SMS-оповещение (Push-информирование)", и номера мобильного телефона, который используется Клиентом/Держателем для обслуживания в системе "Сбербанк Онлайн", Клиент/Держатель будет получать в рамках услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" только SMS-сообщения.

Push-уведомления в рамках услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" имеют возможность получать Клиент/Держатель, который является пользователем мобильной версии системы "Сбербанк Онлайн".

В случае если по нескольким корпоративным карточкам, подключенным к услуге "SMS-оповещение (Push-информирование)", подключен один и тот же номер телефона, и этот номер телефона используется Держателем для обслуживания в системе "Сбербанк Онлайн", то при отключении Держателем Push-уведомлений данный вид информирования отключается по всем корпоративным карточкам Держателя, по которым услуга "SMS-оповещение (Push-информирование)" подключена на данный номер телефона.

Информация о совершении операций с использованием корпоративной карточки, движении денежных средств по Счету Клиента, в первоочередном порядке направляется посредством Push-уведомлений, в случае недоставки Push-уведомления (по не зависящим от Банка причинам) - посредством SMS-сообщений.

За пользование услугой "SMS-оповещение (Push-информирование)" взимается ежемесячная плата в соответствии со Сборником вознаграждений. Списание платы со Счетов в иностранной валюте осуществляется по курсу Национального банка Республики Беларусь на день взимания платы.

Банк не несет ответственности за некачественное оказание Клиенту услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" по причинам, связанным с нарушением работоспособности сети мобильной связи или мобильного устройства Клиента/Держателя, за качество услуг, предоставляемых операторами мобильной связи, а также по причинам, связанным с нарушением работоспособности сети Интернет.

Банк не несет ответственности за невозможность доставки Push-уведомлений в случаях:

нахождения мобильного устройства Клиента/Держателя вне сети Интернет;

наступления иных причин, по которым невозможна доставка Push-уведомлений.

ГЛАВА 5 ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧЕК

36. Корпоративные карточки могут использоваться для:

оплаты товаров, работ (услуг) в организациях торговли (сервиса);

оплаты товаров, работ (услуг) в устройствах самообслуживания;

оплаты товаров, работ (услуг) в сети Интернет;

получения наличных денежных средств в банкоматах и в пунктах выдачи наличных денежных средств;

проведения иных операций с использованием корпоративной карточки, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.

37. Оплата товаров, работ (услуг) в организациях торговли (сервиса) при использовании корпоративной карточки осуществляется в следующем порядке.

37.1. Организации торговли (сервиса), принимающие к оплате корпоративные карточки, размещают соответствующие логотипы на входной двери, у кассы и т.п.

37.2. Оплата товаров, работ (услуг) при использовании корпоративной карточки допускается в любой стране мира, где в качестве средства платежа принимаются корпоративные карточки соответствующей платежной системы.

37.3. При совершении операции с использованием корпоративной карточки в организации торговли (сервиса), оборудованной платежным терминалом, Держатель вводит ПИН-код или подписывает карт-чек. Подпись сверяется кассиром с образцом подписи на корпоративной карточке. При оплате бесконтактной корпоративной карточкой по бесконтактной технологии платежная операция совершается путем поднесения корпоративной карточки на необходимое расстояние к платежному терминалу, поддерживающему данную технологию.

В случае если платежный терминал не принимает к оплате микропроцессорные корпоративные карточки, операция с применением корпоративной карточки совершается с использованием магнитной полосы,

расположенной на обороте корпоративной карточки.

37.4. За оплату товаров, работ (услуг) в организациях торговли (сервиса) вознаграждение с Клиента/Держателя Банком не взимается.

38. Платежи в банкоматах и инфокиосках осуществляются в следующем порядке.

38.1. Для проведения платежа через сеть устройств самообслуживания Банка (инфокиоски и банкоматы) Держателю необходимо выполнить следующие действия:

зайти в меню "Платежи";

выбрать категорию платежа;

выбрать получателя платежа;

указать индивидуальные данные платежа (счет или номер договора и др.);

указать сумму платежа (если сумма отобразилась автоматически, подтвердите или измените ее);

проверить введенные данные и произвести оплату;

получить и сохранить чек.

38.2. Устройство запоминает введенные реквизиты платежа и при следующей оплате можно воспользоваться пунктом меню "Последние оплаченные".

39. Оплата товаров, работ (услуг) в сети Интернет осуществляется в следующем порядке.

39.1. Для оплаты товаров, работ (услуг) в сети Интернет операция совершается с использованием реквизитов корпоративной карточки (имени и фамилии Держателя, номера корпоративной карточки, срока ее действия, кода CVV2/CVC2/CSC), переданных через сеть Интернет.

При осуществлении платежей в сети Интернет за товары и услуги с использованием корпоративной карточки, после успешной авторизации операции, происходит блокировка необходимой суммы на Счете Клиента для последующих расчетов с организацией торговли (сервиса). Разблокировка ранее заблокированной по операции суммы происходит, как правило, на основании информации банка-эквайера и в результате ее дальнейшей обработки в соответствующей международной платежной системе (далее - МПС). В случае неполного совпадения параметров в расчетной информации по операции, поступившей от банка-эквайера, с зафиксированными ранее

параметрами при авторизации операции, разблокировка первоначально заблокированной суммы в автоматическом режиме может не происходить. В случае если после отражения списания денежных средств со Счета Клиента не произошло разблокировки, заблокированная сумма подлежит автоматической разблокировке в течение срока, установленного МПС. Данный срок составляет 14 календарных дней с момента совершения операции. Процедура выставления сумм денежных средств по данным операциям к оплате и их обработка в МПС находятся в сфере непосредственного контроля МПС и банка-эквайера.

39.2. В целях обеспечения безопасности при совершении операций с корпоративной карточкой через сеть Интернет Банком предъявляются следующие требования.

39.2.1. Держателю следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли (сервиса), убедиться в правильности адресов интернет-сайтов, на которых собирается совершить оплату товаров, работ (услуг), так как похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

Запрещается ввод ПИН-кода в форму заказа на сайте организации торговли (сервиса), а также его сообщение при заказе товаров, работ (услуг) по телефону или почте. При совершении удаленных операций ввод ПИН-кода никогда не требуется.

Совершение оплаты товаров, работ (услуг) рекомендуется осуществлять только с устройств Держателя в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о корпоративной карточке.

С целью исключения несанкционированного доступа к персональным данным Держателя совершение операций с корпоративной карточкой через сеть Интернет должно осуществляться только с применением лицензионного программного обеспечения, в том числе антивирусного, (регулярно обновляемого в установленном порядке).

Если Держателем было произведено бронирование номера для проживания в гостинице через интернет-сайт, но по каким-то причинам Держатель не планирует воспользоваться им, обязательно должна быть произведена отмена бронирования через тот же Интернет-сайт согласно указанным на нем процедурам. Получение Держателем кода отмены бронирования отеля является доказательством отмены брони. За несвоевременную отмену брони гостиница имеет право списать со Счета Клиента/Держателя сумму денежных средств в установленном ею размере.

39.2.2. Клиент обязан подключить услугу 3D-Secure.

При совершении оплаты товаров, работ (услуг) в сети Интернет по

корпоративным карточкам, подключенным к услуге 3D-Secure, потребуется ввод дополнительного пароля. Пароль задается Клиентом/Держателем самостоятельно при подключении к услуге и в дальнейшем может изменяться.

Подключение услуги 3D-Secure производится самостоятельно Держателем посредством системы дистанционного банковского обслуживания "Сбербанк Онлайн" <7>, либо Клиентом через подсистему "Интернет-клиент" системы дистанционного банковского обслуживания "BS-Client"/СББОЛ, при этом в целях активации указанной технологии для каждой корпоративной карточки оформляется "Заявка на подключение 3D-Secure" (далее - Заявка), в которой:

<7> При наличии технической возможности Банка.

указывается личное приветствие;

выбирается контрольный вопрос и указывается вариант ответа Клиента/Держателя;

вводится и подтверждается секретный пароль для платежей в сети Интернет.

Оформленная Заявка направляется в Банк, путем нажатия кнопки "Отправить документ в банк". После присвоения Заявке статуса "Исполнен", данная услуга активируется и подлежит применению в установленном порядке.

Плата за подключение к услуге и последующего обслуживания не взимается.

Ввод дополнительного пароля потребуется, если интернет-магазин также поддерживает технологию 3D-Secure. Для интернет-магазинов, не поддерживающих технологию 3D-Secure, операции совершаются без ввода дополнительного пароля.

Во избежание неправомерного использования корпоративной карточки необходимо хранить пароль в недоступном для посторонних лиц месте, не передавать его для совершения операций другим лицам.

Если Клиентом не было произведено подключение к услуге 3D-Secure на момент проведения безналичных расчетов в сети Интернет, то по операциям, не санкционированным Держателем, возмещение денежных средств Банком не производится.

40. Получение наличных денежных средств в банкомате осуществляется

в следующем порядке.

40.1. Банкоматы Банка предоставляют возможность получить наличные денежные средства, узнать остаток средств на Счете корпоративной карточки, совершить безналичные платежи. Любая операция в банкомате подтверждается ПИН-кодом.

Адреса банкоматов Банка можно узнать в любом структурном подразделении Банка и на официальном интернет-сайте Банка в разделе "Подразделения и банкоматы".

40.2. По корпоративным карточкам Банка имеется возможность получения наличных денежных средств в банкоматах других банков Республики Беларусь и в банкоматах иностранных банков. Расположение банкоматов на территории иностранных государств рекомендуется устанавливать с помощью сервисов международных платежных систем по поиску банкоматов:

Visa International - www.visa.com/atmlocator;

MasterCard Worldwide - www.mastercard.com/atmlocator.

40.3. Операции по выдаче наличных денежных средств совершаются в белорусских рублях или в иностранной валюте.

Перед совершением операции необходимо проверить, указан ли на банкомате логотип платежной системы, соответствующий платежной системе корпоративной карточки.

Выдача из банкомата наличных денежных средств осуществляется в сумме кратной минимальной купюре, имеющейся в банкомате.

В зависимости от вида банкомата возврат корпоративной карточки Держателю может осуществляться как до, так и после выдачи из банкомата наличных денежных средств. Деньги и корпоративную карточку следует забрать в течение 20 - 30 секунд после завершения операции, иначе они будут возвращены в банкомат.

40.4. При возникновении нестандартных ситуаций (невыдача банкоматом корпоративной карточки Держателю, несоответствие запрошенной и полученной суммы и др.). Клиент/Держатель должен обратиться в структурное подразделение Банка, в котором была выдана корпоративная карточка. При себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность. Рассмотрение нестандартных ситуаций проводится Банком в срок не позднее одного месяца со дня регистрации обращения Клиента/Держателя. При необходимости проведения специальной проверки, запроса дополнительной информации указанный срок может быть продлен еще на один месяц, а при необходимости направления запросов в

иностранные государства и (или) международные организации - до шести месяцев.

41. Получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных денежных средств (ПВН) осуществляется в следующем порядке.

В ПВН Банка можно получить наличные денежные средства, узнать остаток средств на Счете корпоративной карточки, совершить безналичные платежи.

Получать наличные денежные средства также можно в ПВН других банков Республики Беларусь, а также в ПВН иностранных банков.

При получении наличных денежных средств в ПВН других банков вознаграждение взимается при выдаче наличных денежных средств как за счет собственных, так и за счет кредитных средств. Сумма операции увеличивается на сумму вознаграждения другого банка в случае, если это предусмотрено тарифами другого банка.

ГЛАВА 6

БЕЗОПАСНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ

42. Банком предъявляются следующие основные требования к безопасности использования корпоративной карточки.

42.1. При получении корпоративной карточки на обратной стороне корпоративной карточки в специальном поле необходимо поставить подпись. Без подписи корпоративная карточка недействительна, в проведении операции будет отказано, а корпоративная карточка будет изъята из обращения.

При получении конверта с ПИН-кодом, четырехзначный код необходимо запомнить, а сам конверт с ПИН-кодом - уничтожить. ПИН-код должен быть известен только Держателю. ПИН-код признается равносильным подписи Держателя и используется для доступа к выполнению операций с использованием корпоративной карточки.

Запрещается писать ПИН-код на корпоративной карточке и хранить ПИН-код вместе с корпоративной карточкой. С целью минимизации риска получения информации о ПИН-коде неуполномоченными лицами ПИН-код подлежит запоминанию и не должен храниться в письменном виде.

42.2. Запрещается передавать корпоративную карточку другому лицу. Номер корпоративной карточки и код CVV2/CVC2 в совокупности, а также код CVV2/CVC2, ПИН-код являются конфиденциальной информацией. Разглашение данной информации иным лицам (в том числе работникам Банка, обслуживающему персоналу устройств самообслуживания, кассовым

работникам в организации торговли (сервиса)), а также оставление корпоративной карточки без присмотра запрещается.

Клиент/Держатель должен обеспечить условия использования корпоративной карточки, исключающие возможность использования другим лицом ПИН-кода, номера корпоративной карточки и кода CVV2/CVC2.

42.3. В случае утери, кражи или изъятия корпоративной карточки банкоматом или инфокиоском, при совершении операции, несанкционированной Держателем, либо при возникновении подозрения, что информация о ПИН-коде и (или) реквизитах корпоративной карточки могла быть доступна любым третьим лицам (в том числе, злоумышленникам), Клиент/Держатель должен незамедлительно провести блокировку корпоративной карточки одним из следующих способов:

через Центр клиентской поддержки Банка по единому номеру 148 для звонков в стационарной и мобильных сетях, а также по номеру 5-148-148, для звонков в мобильных сетях A1, Life:), МТС, в том числе для международных звонков;

через круглосуточную службу поддержки держателей карточек по телефону +375-17-299-25-26;

через обращение в структурное подразделение Банка.

43. Банком предъявляются следующие дополнительные требования к безопасности использования корпоративной карточки.

43.1. Держателем после каждого случая проведения операции с использованием корпоративной карточки осуществляется проверка карт-чека и суммы, отраженной в нем.

После проведения операции Держатель убеждается в ее обратном получении (возврате) от работника организации торговли (сервиса).

Карт-чеки, выданные в банкоматах, инфокиосках и организациях торговли (сервиса) в целях осуществления контроля списания средств со Счета и учета снятых денежных средств подлежат сохранению Держателем.

Клиентом/Держателем осуществляется периодический контроль (не реже одного раза в неделю) состояния Счета. Особое внимание должно уделяться операциям с использованием корпоративной карточки в случае их совершения за пределами Республики Беларусь.

Хранение корпоративной карточки должно осуществляться в местах, не доступных воздействию магнитного поля (магнитные застёжки сумок, бумажника, звуковые колонки и т.п.).

Держатель обеспечивает физическую сохранность корпоративной карточки, ее защиту от повреждений (в том числе изгибов и царапин).

Клиент/Держатель осуществляет контроль за сроком действия корпоративной карточки с целью своевременного обращения в Банк для ее замены. Срок действия указан на лицевой стороне корпоративной карточки.

Если полоса для подписи стерта или повреждена, то на поверхности корпоративной карточки проявляется слово "VOID" - "недействительна" (также может появиться защитный код изготовителя и код страны изготовителя). В этом случае необходимо обратиться в Банк за заменой корпоративной карточки. В совершении операции по такой корпоративной карточке в организации торговли (сервиса) может быть отказано.

Работники организации торговли (сервиса) и пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН) имеют право требовать предъявление паспорта при совершении расчетных операций или выдаче наличных денежных средств.

43.2. Если ПИН-код был неправильно введен три раза подряд, то корпоративная карточка блокируется. Разблокировку корпоративной карточки можно осуществить одним из следующих способов:

через Центр клиентской поддержки Банка по единому номеру 148 для звонков в стационарной и мобильных сетях, а также по номеру 5-148-148, для звонков в мобильных сетях А1, Life:), МТС, в том числе для международных звонков;

через круглосуточную службу поддержки держателей карточек по телефону +375-17-299-25-26.

Если ПИН-код забыт (утрачен) или корпоративная карточка повреждена (деформировался пластик, размагнитилась магнитная полоса), корпоративную карточку необходимо перевыпустить. Перевыпуск осуществляется на основании Заявления о замене корпоративной банковской платежной карточки.

44. Блокировка off-line ПИН осуществляется в следующем порядке.

Off-line PIN verification - метод верификации Держателя микропроцессорной корпоративной карточки. Значение ПИН-кода записывается на стадии изготовления корпоративной карточки и хранится в защищённой памяти чипа. Введенное Держателем на платежном терминале значение ПИН-кода не отправляется в банк-эмитент для проверки, как при on-line PIN, а проверяется самой корпоративной карточкой.

Off-line PIN блокируется при троекратном неверном вводе ПИН-кода. В этом случае совершение операций оплаты товаров, работ (услуг) в платежных терминалах, где используется данный метод верификации,

становится невозможным. Корпоративная карточка при этом не блокируется. Держатель может продолжать совершаться операции при использовании on-line PIN, как правило, в банкоматах.

Для автоматической разблокировки заблокированного off-line ПИН-кода и обнуления счетчика неверных попыток Держатель должен совершить любую операцию в банкомате Банка с вводом правильного ПИН-кода.

ГЛАВА 7 ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ СИТУАЦИЯХ

45. В случае совершения неуспешной операции при осуществлении оплаты в организациях торговли и сервиса или получении наличных денежных средств необходимо выполнять следующее.

Держатель убеждается в том, что денежные средства списаны с лицевого счета корпоративной карточки путем обращения в Банк по телефонам, указанным в главе 12 настоящего приложения 15 к Условиям, либо на оборотной стороне корпоративной карточки.

Остаток на лицевом счете корпоративной карточки можно узнать также в банкомате, платежно-справочном терминале, посредством системы "Сбербанк Онлайн" или с помощью SMS-сообщения/Push-уведомления (сразу после проведения операции по корпоративной карточке, а также при отмене операции или при отказе в ее проведении), Клиент/Держатель получает SMS-сообщение/Push-уведомление об операции на номер мобильного телефона, указанного в Заявлении на получение корпоративной карточки/бизнес-карты или в Заявлении на подключение к услуге "SMS-оповещение (Push-информирование)".

Если установлено расхождение по лицевому счету корпоративной карточки необходимо обратиться в структурное подразделение Банка, где открыт Счет, и оформить заявление установленного образца. После чего Банком будет проведено детальное разбирательство по сложившейся ситуации.

46. В случае отражения в лицевом счете корпоративной карточки неверной суммы, реквизитов получателя платежа или иных реквизитов необходимо выполнить следующее.

Для возврата отправленной суммы Держателю необходимо обратиться с документом, подтверждающим совершение операции (чеком или письменным подтверждением платежа), и заявлением в организацию, в адрес которой были перечислены денежные средства.

В случае необходимости получения подтверждения платежа Клиенту необходимо обратиться в структурное подразделение Банка, где открыт Счет,

и оформить заявление установленного образца.

47. В случае обнаружения подозрительной операции, не санкционированной Держателем, необходимо выполнить следующее.

Клиент/Держатель обязан сообщить о не санкционированной операции в Банк по телефонам, указанным в главе 12 настоящего приложения 15 к Условиям, либо на оборотной стороне корпоративной карточки с целью блокировки корпоративной карточки.

В течение 30-ти календарных дней Клиент/Держатель должен подтвердить устное обращение по компрометации корпоративной карточки путем обращения в структурное подразделение Банка, где открыт Счет, и оформить заявление установленного образца. После чего Банком будет проведено детальное разбирательство по сложившейся ситуации.

Выдача корпоративной карточки и ПИН-конверта представителю Клиента по доверенности не влечет за собой компрометацию корпоративной карточки и ПИН-конверта.

ГЛАВА 8 ПОРЯДОК ОПРОТЕСТОВАНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ

48. Опротестование операции в Платежной системе, совершенной по корпоративной карточке, осуществляется Банком на основании заявления и диспутной формы Держателя.

Держатель в срок, не превышающий 30 календарных дней с даты получения от Банка уведомления о движении денежных средств по Счету Клиента, должен обратиться в подразделение Банка, где открыт Счет, для подачи "Заявления корпоративного клиента о спорной операции" (далее - заявление). Срок подачи заявления продлевается на период, в течение которого Держатель имеет уважительную причину не подавать заявление в Банк (болезнь, иная уважительная причина, которая подтверждена документально, в результате которой Держатель не может предоставить соответствующие сведения и документы, необходимые для рассмотрения заявления), но не может превышать 90 календарных дней с даты отражения операции по Счету Клиента.

Банк анализирует возможность опротестования операции в соответствии с правилами Платежной системы. При наличии возможности опротестования срок проведения процедуры опротестования операции составляет, как правило, не более 180 дней в зависимости от типа операции при использовании корпоративной карточки и полноты предоставленной Держателем информации по опротестовываемой операции (в соответствии с

правилами Платежной системы), а также в соответствии со сроками, установленными законодательством, для рассмотрения и подготовки ответов на обращение клиентов. Зачисление на Счет Клиента суммы успешно опротестованной операции проводится на сумму операции. Клиент обязуется оплатить Банку вознаграждение за направление запроса в Платежную систему для выяснения правильности списания средств по Счету, обработку отказа от платежа согласно Сборнику вознаграждений до момента оказания услуги. В случае проведения операции на веб-сайте, поддерживающего технологию аутентификации личности 3D-Secure, опротестование не санкционированной операции не производится.

49. Если в течение 30 календарных дней от даты отражения по Счету операции, совершенной с использованием корпоративной карточки, Держатель не опротестовал операцию, совершенная по Счету операция и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом независимо от факта получения (неполучения) им выписки по Счету.

50. Банк отказывает Клиенту в возврате денежных средств по операциям, не санкционированным Держателем (за исключением случаев, установленных законодательством):

50.1. совершенным с использованием микропроцессора стандарта EMV и подтвержденным вводом ПИН-кода;

50.2. совершенным с использованием технологии радиочастотной идентификации и подтвержденным вводом ПИН-кода;

50.3. совершенным в глобальной компьютерной сети Интернет с дополнительной аутентификацией Держателя по технологии, предусмотренной правилами Платежной системы, в рамках которой корпоративная карточка выпущена в обращение;

50.4. совершенным в глобальной компьютерной сети Интернет без подключения к услуге 3D-Secure;

50.5. совершенным с использованием технологии аутентификации Держателя посредством системы дистанционного банковского обслуживания;

50.6. совершенным после инициированной Держателем отмены блокировки корпоративной карточки, произведенной банком-эмитентом в целях предотвращения несанкционированного доступа к Счету Клиента;

50.7. при наличии у Банка информации о мошеннических действиях Держателя;

50.8. в случае нарушения срока подачи заявления, установленного пунктом 49 настоящего приложения 15.

ГЛАВА 9 ФИНАНСОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА

51. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

52. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора об использовании корпоративной карточки.

53. Банк не несет ответственности за операции с утерянной корпоративной карточкой и не заблокированной Клиентом.

54. Банк не несет ответственность по операциям, несанкционированным Клиентом/Держателем в случае:

54.1. если Клиент/Держатель не осуществил блокировку корпоративной карточки в случаях и сроки, установленные подпунктом 42.3 настоящего приложения 15;

54.2. если Клиент/Держатель в установленном порядке отказался от использования услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)";

54.3. отмены Клиентом установленных Банком лимитов;

54.4. не подключения к услуге 3-D Secure;

54.5. нарушения Клиентом/Держателем иных условий настоящего приложения 15 и/или Договора об использовании корпоративной карточки, повлекших не санкционированные Держателем операции;

54.6. наличия у Банка информации о мошеннических действиях Держателя корпоративной карточки;

54.7. нарушения срока подачи заявления, установленного п. 48 настоящего приложения 15;

54.8. неактуальности контактных данных Клиента/Держателя и нарушении требований подпункта 62.2 настоящего приложения 15.

55. Клиент возмещает Банку все убытки, вызванные неисполнением условий Договора об использовании корпоративной карточки, включая судебные и другие расходы.

56. Клиент/Держатель является ответственным за все совершенные с использованием основной и дополнительных корпоративных карточек операции, подтвержденные вводом ПИН-кода или подписью Держателя на чеке об оплате товаров, работ (услуг), или вводом реквизитов корпоративной карточки (номер корпоративной карточки, срок её действия, код CVV2/CVC2).

57. Клиент является ответственным за возвращение в Банк всех корпоративных карточек (основной и дополнительных) в случае необходимости их замены или при прекращении действия Договора об использовании корпоративной карточки.

58. При наличии лимитов (ограничений) Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту, вызванные невозможностью совершения операций при использовании корпоративной карточки сверх установленных лимитов.

59. Клиент несет полную ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение Держателем условий Договора об использовании корпоративной карточки, а равно за действие (бездействие) Держателя как за свои собственные.

60. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные при использовании корпоративной карточки и/или ее реквизитов, а также за все риски и последствия, вызванные использованием корпоративной карточки и/или ее реквизитов (в том числе за все операции, совершенные другими лицами, которым Держатель передал корпоративную карточку или ее реквизиты, либо которые с ведома или без ведома Держателя получили доступ к корпоративной карточке или ее реквизитам), даже если документы, подтверждающие проведение операций при использовании корпоративной карточки, не были подписаны Держателем.

ГЛАВА 10 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА

60. Клиент вправе:

60.1. пользоваться предоставляемыми Банком услугами в порядке и на условиях, установленных Банком;

60.2. отказаться от использования корпоративной карточки в любое время по своему усмотрению предоставив Заявление на прекращение действия корпоративной банковской платежной карточки;

60.3. обратиться в Банк с Заявлением о замене корпоративной банковской платежной карточки в случаях утраты карточки и (или) ПИН-кода, дефекта корпоративной карточки и в других случаях;

60.4. самостоятельно производить установку/изменение лимитов по корпоративной карточке Клиентом/Держателем с использованием СББОЛ в пределах лимитов устанавливаемых Банком <8>;

<8> При наличии технической возможности Банка.

60.5. обратиться в Банк для установления/изменения лимитов по корпоративным карточкам. В случае предоставления Клиентом Заявления на изменение лимитов по корпоративной банковской платежной карточке Банк устанавливает лимиты не позднее 5-ти рабочих дней со дня получения Банком заявления Клиента;

60.6. обратиться в Банк для подключения/отключения услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" по операциям, совершенным с использованием корпоративной карточки. Подключение/отключение услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" по операциям, совершенным с использованием корпоративной карточки, осуществляется путем предоставления в Банк Заявления на подключение/отключение услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)".

61. Банк вправе:

61.1. прекратить либо приостановить действие корпоративной карточки в случае возникновения просроченной задолженности по неурегулированному остатку задолженности - до погашения Клиентом суммы долга, пени и процентов по нему;

61.2. в одностороннем порядке самостоятельно устанавливать, изменять полностью или частично лимиты (ограничения) на проведение операций по корпоративной карточке с уведомлением Клиента не менее чем за 1 день путем размещения данной информации на информационных стендах структурных подразделений Банка и/или на интернет-сайт Банка;

61.3. аннулировать и изъять корпоративную карточку с объявлением ее недействительной и (или) приостановить расходные операции по корпоративной карточке в случаях подозрения о совершении мошеннических операций с корпоративной карточкой - до выяснения обстоятельств. Об аннулировании корпоративной карточки Банк уведомляет Клиента посредством СДБО "BS-Client"/СББОЛ. Изъятие карточки у Клиента производится с оформлением соответствующего Заявления на прекращение действия корпоративной банковской платежной карточки;

61.4. в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, выполняемых с использованием корпоративных карточек;

61.5. в одностороннем порядке отменить регистрацию услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" в случае:

окончания срока действия или блокировки корпоративной карточки, с использованием которой Клиент провел регистрацию услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)";

наличия на Счете, к которому выпущена зарегистрированная к услуге "SMS-оповещение (Push-информирование)" корпоративная карточка, непогашенной задолженности по комиссионному вознаграждению за оказание услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" за 2 месяца и более;

закрытия Счета;

61.6. прекратить предоставление услуги "SMS-оповещение (Push-информирование)" в одностороннем внесудебном порядке, предварительно за десять дней уведомив об этом Клиента;

61.7. запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы по операциям с использованием корпоративной карточки для анализа и разрешения спорных ситуаций и делать с них копии;

61.8. осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Беларусь и настоящими Условиями.

62. Клиент обязуется:

62.1. до заключения Договора об использовании корпоративной карточки ознакомиться с настоящими Условиями;

62.2. указывать достоверные сведения в документах, представляемых в Банк. Информировать Банк в письменной форме об изменении контактных данных Клиента/Держателя, иных документов в срок, не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента изменений, с одновременным предоставлением в определенных случаях подтверждающих документов;

62.3. указать достоверные сведения в документах, указанных в пункте 28 настоящего приложения 15, в течение 3 (трех) рабочих дней уведомить Банк обо всех изменениях данных Клиента/Держателя, предоставив в Банк Заявление на изменение информации о держателе корпоративной банковской платежной карточки, нести ответственность за все операции с корпоративной карточкой, совершенные с момента ее получения в Банке, до момента получения Банком сообщения об утрате корпоративной карточки и (или) ее

использовании без согласия Клиента/Держателя;

62.4. при обнаружении корпоративной карточки, ранее заявленной, как утраченной (украденной), немедленно информировать об этом Банк. Использование данной корпоративной карточки категорически запрещено;

62.5. вернуть корпоративную карточку Банку по истечении срока действия корпоративной карточки, при прекращении Клиентом трудовых отношений с Держателем, а также в случаях необходимости замены корпоративной карточки или ее аннулирования;

62.6. ознакомить Держателя корпоративной карточки с условиями Договора об использовании корпоративной карточки;

62.7. обеспечить соблюдение условий Договора об использовании корпоративной карточки Держателями и нести полную ответственность за все действия и/или бездействия Держателей;

62.8. изъять у увольняющегося работника корпоративную карточку и передать ее через уполномоченное лицо Клиента в Банк не позднее даты увольнения. Одновременно со сдачей корпоративной карточки подать в Банк Заявление на прекращение действия корпоративной банковской платежной карточки.

62.9. получить корпоративную карточку в течение шести месяцев после ее оформления.

63. Банк обязуется:

63.1. после заключения с Клиентом Договора об использовании корпоративной карточки и предоставления Клиентом Банку документов, указанных в пункте 28 настоящего приложения 15, изготовить корпоративную карточку и выдать ее:

63.1.1. Держателю под личную подпись;

63.1.2. уполномоченному представителю Клиента для передачи в пользование Держателю по доверенности;

63.2. блокировать/ разблокировать корпоративную карточку по устному заявлению Клиента/Держателя, поступившему от него в порядке, определенном Сторонами или по письменному Заявлению на блокировку/разблокировку корпоративной банковской платежной карточки, поместив корпоративную карточку в стоп-лист;

63.3. информировать Клиента/Держателя о невозможности осуществления операций при использовании корпоративной карточки в результате плановых перерывов, сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических средств и не устранения их в течение 60

(шестидесяти) минут с момента обнаружения, обеспечивающих обслуживание Держателей, и планируемых сроках восстановления работоспособности программно-технических средств путем размещения сообщений на интернет-сайте Банка и/или в новостной ленте подсистемы "Интернет-клиент" СДБО "BS-Client"/СББОЛ <9>.

<9> При наличии технической возможности Банка.

Банк осуществляет незамедлительные и необходимые усилия по устранению сбоев и восстановлению работоспособности программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание Держателей, в кратчайшие сроки.

ГЛАВА 11 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

64. Банк закрывает Счет Клиента по истечении 40 (сорока) дней с даты предоставления Клиентом заявления на закрытие Счета и возврата всех корпоративных карточек, выпущенных к Счету (или подачи Клиентом вместе с заявлением о закрытии Счета заявления на прекращение действия корпоративной(ых) карточки(чек) в случае невозможности ее(их) сдачи в Банк), или окончания срока действия всех корпоративных карточек, при условии завершения всех расчетов по операциям с корпоративными карточками (включая расчеты с другими участниками платежной системы), и полного исполнения Клиентом обязательств по Договору об использовании корпоративной карточки.

65. Клиент настоящим подтверждает, что уведомлен и согласен с тем, что Банком для проведения расчетов по операциям с использованием корпоративной карточки могут привлекаться третьи лица, за деятельность которых Банк не несет ответственность. Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его непосредственного контроля.

66. Клиент обязан не реже одного раза в неделю знакомиться с информацией об условиях по Договору об использовании корпоративной карточки, размещаемой на информационных стендах Банка и на интернет-сайте Банка.

ГЛАВА 12 КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Блокировка корпоративной карточки 148 - в стационарной и мобильных

сетях
Для международных звонков
+375 (25/29/44) 5-148-148
(круглосуточно)

+375-17-299-25-26
(круглосуточно)

Служба сервиса клиентов

148 - в стационарной и мобильных сетях
Для международных звонков
+375 (25/29/44) 5-148-148
(круглосуточно)
+375-17-299-25-26
(круглосуточно)";

Приложение 16
к Условиям открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк»
(примерная форма)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА КОМПЛЕКСНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

БАНК: Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»

КЛИЕНТ:

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

УНП

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ЕГР

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИМНС, её код

--	--	--

ФСЗН _____

АДРЕС _____
(место нахождения (место жительства))

Номер рабочего телефона

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Номер мобильного телефона

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____

Просим заключить следующие договоры на основании действующих Условий, размещенных на интернет-сайте Банка www.bps-sberbank.by в редакции на дату оформления настоящего Заявления. Подтверждаем, что ознакомились с действующими Условиями, понимаем их текст, выражаем свое согласие с ними, обязуемся их выполнять (нужное отметить «X»).

<input type="checkbox"/>	УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ОАО «БПС-СБЕРБАНК»
--------------------------	--

Просим открыть банковский(-е) счет(-а) и подключить к обслуживанию на условиях

Пакета услуг « _____ »:

Вид счета ²	На следующие цели ³	Валюта счета (BYN, USD, EUR, RUB и др), Локо-для ОМС

Подтверждаем, что:
не имеем счетов в банках Республики Беларусь, по которым действует решение уполномоченного органа о приостановлении операций, а также подтверждаем полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставляемых в Банк;
ознакомились со Сборником вознаграждений за операции, осуществляемые ОАО «БПС-Сбербанк», размещенными на www.bps-sberbank.by, понимаем их текст, выражаем свое согласие с ними, обязуемся их выполнять.

<input type="checkbox"/>	УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В ОАО «БПС СБЕРБАНК»
--------------------------	--

Просим подключить (нужное отметить «X»):

- «Сбербанк Бизнес Онлайн» СДБО
 «Интернет-клиент» СДБО «BS-Client»
 «Банк-клиент» СДБО «BS-Client»
 самостоятельно клиентом
 в банке
 с выездом к клиенту

Адрес установки рабочего места:

Просим подключить подписание документов / совершение операций в СДБО в соответствии с типовой ролью:

1. Уполномоченное лицо:		Типовая роль
Фамилия		<input type="checkbox"/> Руководитель

² Вид счета:

- текущий (расчетный) банковский счет;
- текущий счет с использованием Бизнес-карты;
- текущий счет для учета операций по корпоративной(ым) карте(ам)
- субсчет (с указанием нормативного акта);

- специальный счет (с указанием нормативного акта);

- благотворительный счет;

³ Укажите цель открытия счета с указанием его вида при открытии одного из следующих счетов:

- субсчет (с указанием нормативного акта);

- специальный счет (с указанием нормативного акта);

- благотворительный счет.

Имя		<input type="checkbox"/>	Заместитель руководителя
Отчество		<input type="checkbox"/>	Главный бухгалтер
Должность		<input type="checkbox"/>	Специалист
Право на совершение операций представлено на основании (Устава, доверенности и др., номер, дата)		сроком действия по « » 20 г.	
Тип подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей (нужное отметить «X»):			
<input type="checkbox"/> единственная подпись <input type="checkbox"/> первая подпись <input type="checkbox"/> вторая/ последующая подпись			

2. Уполномоченное лицо:		Типовая роль	
Фамилия		<input type="checkbox"/>	Руководитель
Имя		<input type="checkbox"/>	Заместитель руководителя
Отчество		<input type="checkbox"/>	Главный бухгалтер
Должность		<input type="checkbox"/>	Специалист
Право на совершение операций представлено на основании (Устава, доверенности и др., номер, дата)		сроком действия по « » 20 г.	
Тип подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати (нужное отметить «X»):			
<input type="checkbox"/> единственная подпись <input type="checkbox"/> первая подпись <input type="checkbox"/> вторая/ последующая подпись			

Руководитель – обладает правом на подписание и отправку всех договоров и иных документов, применяемых в СДБО, совершение всех операций, доступных в СДБО;

Заместитель руководителя – обладает правом на заключение/ изменение/ расторжение договоров, подписание и отправку произвольных документов в банк;

Главный бухгалтер – обладает правом на подписание и отправку документов-распоряжений и произвольных документов в банк, отправку любых иных электронных документов, подписанных уполномоченными лицами с типовой ролью «Руководитель» / «Заместитель руководителя»;

Специалист – обладает правом на подписание и отправку произвольных документов (писем) в банк, отправку любых иных электронных документов, подписанных уполномоченными лицами с типовой ролью «Руководитель» / «Заместитель руководителя» / «Главный бухгалтер», а также на просмотр информации в СДБО.

Подписание (подтверждение) сеансовыми паролями документов в электронном виде подключить

Сведения об уполномоченных лицах Клиента

№ п/п	Ф.И.О. уполномоченного лица	Номер телефона	Срок действия сервиса ⁴
1		+375	
2		+375	

Настоящим подтверждаем, что несем ответственность за несвоевременное предоставление Банку информации и документов в случае прекращения / изменения / продления полномочий на осуществление действий в СББОЛ указанных в заявлении лиц.

АКТ ПРИЕМА - ПЕРЕДАЧИ НОСИТЕЛЕЙ ИНФОРМАЦИИ

Банк передал, а Клиент принял перечисленные в Акте носители информации. Клиент претензий не имеет.

№ п/п	Наименование носителя информации	Количество (штук)
-------	----------------------------------	-------------------

⁴ при ограничении срока полномочий указывается конкретная дата, а в случае отсутствия ограничений фраза «до отмены»

1	Электронный ключ											
<input type="checkbox"/> УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ «SAVEX»												
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%;"><input type="checkbox"/> Покупка/продажа/конверсия иностранной валюты</td> <td style="width: 33%;"><input type="checkbox"/> Покупка/продажа драгоценных металлов</td> <td style="width: 33%;"><input type="checkbox"/> Размещение денежных средств во вклады (депозиты)</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> с выездом к клиенту</td> <td><input type="checkbox"/> в банке</td> <td><input type="checkbox"/> самостоятельно клиентом</td> </tr> </table>			<input type="checkbox"/> Покупка/продажа/конверсия иностранной валюты	<input type="checkbox"/> Покупка/продажа драгоценных металлов	<input type="checkbox"/> Размещение денежных средств во вклады (депозиты)	<input type="checkbox"/> с выездом к клиенту	<input type="checkbox"/> в банке	<input type="checkbox"/> самостоятельно клиентом				
<input type="checkbox"/> Покупка/продажа/конверсия иностранной валюты	<input type="checkbox"/> Покупка/продажа драгоценных металлов	<input type="checkbox"/> Размещение денежных средств во вклады (депозиты)										
<input type="checkbox"/> с выездом к клиенту	<input type="checkbox"/> в банке	<input type="checkbox"/> самостоятельно клиентом										
Адрес установки рабочего места: _____ Требуемое количество дополнительных рабочих мест: _____ Список уполномоченных лиц для работы в АС «SavEx»:												
		1. _____ _____ _____ _____ _____ _____										
2.	(Ф.И.О.) _____	(должность) _____ (номер телефона) _____										
2.	(Ф.И.О.) _____	(должность) _____ (номер телефона) _____										
<input type="checkbox"/> УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНО – ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОАО «БПС-СБЕРБАНК»												
СОГЛАСИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ												
Я, _____, (Ф.И.О.) идентификационный (личный) номер документа, удостоверяющего личность (идентификационный номер паспорта гражданина Республики Беларусь либо вида на жительство в Республике Беларусь либо номер удостоверения беженца), _____, выражаю согласие на предоставление сведений обо мне из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь.												
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КОДОВОГО СЛОВА ⁵												
С целью осуществления взаимодействия с ОАО «БПС Сбербанк» (далее – Банк) посредством телефонных и мультимедийных каналов связи, представляющих собой совокупность технических средств связи, включающих в себя стационарную и мобильную телефонную связь (в том числе IVR), чат через сеть Интернет (авторизованная зона) (далее – ТМКС), без применения средств технической и криптографической защиты в соответствии с Условиями открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Условия) для получения у Банка информации (сведений) в объеме, составляющей (составляющих) банковскую тайну Клиента, предоставления инструкций на совершение сервисных операций в объеме и порядке, предусмотренных Условиями, предоставляю кодовое слово:												
<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> </table>												
(заполняется печатными буквами)												
Выражаю согласие на то, что информация, передаваемая/ инструкции на совершение сервисных операций, предоставляемые посредством ТМКС в соответствии с Условиями, правомерно передается Банком лицу по указанию лица, обратившемуся(-егося) в Банк посредством ТМКС, озвучившему(-его) идентификационные данные Клиента, а также вышеуказанное кодовое слово. Банк не несет ответственности, если информация о кодовом слове станет известной третьим лицам во время его использования.												
_____		_____										
(должность руководителя либо лица, им уполномоченного)		(подпись)										
		(фамилия и инициалы)										

⁵ Заполняется при подписании Заявления руководителем/индивидуальным предпринимателем

действующий(ая) на основании _____ м.п. «___» _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ
ЗАЯВЛЕНИЕ НА КОМПЛЕКСНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

№ _____ от _____ . _____ .20__

При подписании настоящего заявления был предъявлен для обозрения документ, удостоверяющий личность: _____ № _____, выдан _____ 20__ г., идентификационный номер _____, сроком действия по _____ 20__ г.

Заявление принято к исполнению.

Счет(а) открыт(ы).

№ лицевого счета	Валюта счета (код), Локо-для ОМС	Договор №	С использованием карт (Отметить, если используется)
			<input type="checkbox"/> Корпоративная карта <input type="checkbox"/> Бизнес-карта

Подключение к пакету услуг: « _____ »

Банк: ОАО «БПС-Сбербанк», BIC SWIFT BPSB2333, УНП 100219673, 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6

Наименование услуги	Номер договора	Дата договора
СДБО «Сбербанк Бизнес Онлайн»		
СДБО «Интернет-клиент»		
СДБО «Банк-клиент»		
«Выписка ОнЛ@йн»		
Совершение валютно- обменных операций		
Обслуживание с использованием АС «SavEx»		

Юридическая служба

Документы проверены. Открытие счета, подключение к банковским продуктам не противоречит требованиям законодательства, локальным нормативным правовым актам Банка.

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

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

Уполномоченное лицо Банка

РАЗРЕШАЮ / НЕВОЗМОЖНО

(проставить прочерк в случае разрешения либо указать причину отказа)

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

Уполномоченный работник

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

Приложение 17
к Условиям открытия и обслуживания
счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
ОАО «БПС-Сбербанк»
(примерная форма)

Заявление на отзыв платежа

№ _____ от _____ 20 ____ года

Плательщик		<Наименование плательщика>		
	Счет №	<Номер счета плательщика>	УНП	<УНП плательщика>
Банк-отправитель: отправителя>		<Наименование банка-отправителя>		
		Код банка:	<Код банка-отправителя >	
Бенефициар		<Наименование бенефициара>		
	Счет №	<Номер счета бенефициара>	УНП	<УНП бенефициара>
Банк-получатель:		<Наименование банка-получателя>		
		Код банка:	<Код банка-получателя>	
Договор сделки	Номер договора	<Номер договора>		
	Дата договора:	<Дата договора>		
	Срок действия:	С: <Дата 1>	По: <Дата 2>	
Инструкция плательщика по отзыву платежа	Номер акцепта:	<Уникальный номер акцепта>		
	Сумма платежа:	<Код валюты> <Сумма цифрами>, <Сумма прописью> <Наименование валюты>		
	Причина отзыва платежа	<Код отзыва акцепта> <Причина отзыва акцепта>		
Подпись плательщика: <Информация о владельце ключа>		Подпись исполнителя банка: <Информация о владельце ключа> Штамп Банка		

Приложение 18
к Условиям открытия и обслуживания
счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
ОАО «БПС-Сбербанк»
(примерная форма)

ЗАЯВЛЕНИЕ
на отзыв (изменение) платежной инструкции

№	от	_____	20	года
(наименование клиента)				
отзывает расчетный документ/изменяет инструкции по исполнению расчетного документа:				
Наименование расчетного документа _____				
Номер расчетного документа _____				
Дата расчетного документа _____				
Сумма (цифрами) расчетного документа _____				
Наименование плательщика _____				
УНП плательщика _____				
Номер счета плательщика _____				
Наименование банка-отправителя _____				
Код банка-отправителя _____				
Наименование бенефициара (взыскателя) _____				
Номер счета бенефициара (взыскателя) _____				
УНП бенефициара (взыскателя) _____				
Наименование банка-получателя _____				
Код банка-получателя _____				
Комментарий для банка _____				
Подписи плательщика _____				

М.П.

Отметки банка:

Дата поступления:

Подпись ответственного исполнителя _____

Штамп банка

Приложение 19
к Условиям открытия и обслуживания
счетов юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк»
(примерная форма)

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
на отзыв /изменение платежной инструкции в АИС ИДО
от _____
(дата)

(наименование клиента)

Вид запроса*: _____
_____.

Номер расчетного документа _____
Дата расчетного документа _____
Сумма (цифрами) расчетного документа _____
Наименование плательщика _____
Номер счета плательщика _____
Наименование банка-плательщика _____
Код банка-плательщика _____
Наименование бенефициара (взыскателя) _____
Номер счета бенефициара (взыскателя) _____
Наименование банка-получателя _____
Код банка-получателя _____
Причина отзыва** _____

Документ, на основании которого отзывается или приостанавливается исполнение
платежного требования взыскателя по заявлению плательщика ***:
наименование _____ номер _____ дата _____
Орган, вынесший _____ наименование _____ УНП
решение: _____

Информация для банка _____

Подпись плательщика (взыскателя) _____

Отметки банка:

Дата и время
поступления:

Подпись ответственного исполнителя _____

Штамп банка

*Поле «Вид запроса» принимает значение:
отзыв платежного требования по заявлению взыскателя;
отзыв платежного поручения по заявлению плательщика;

**Поле заполняется при отзыве
расчетного документа.

изменение реквизитов платежного требования по заявлению
взыскателя;
приостановление исполнения платежного требования по
заявлению взыскателя;
возобновление исполнения платежного требования по
заявлению взыскателя;
приостановление исполнения платежного требования по
заявлению плательщика;
отзыв платежного требования по заявлению плательщика.

***Поле заполняется для «Вида
запросов»:

приостановление исполнения
платежного
требования по заявлению
плательщика;

отзыв платежного требования по
заявлению плательщика.

Приложение 20
к Условиям открытия и обслуживания
счетов юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк»
(примерная форма)

Запрос № _____
информации в АИС ИДО
от _____
(дата)

(наименование клиента)

Вид запроса*: _____
_____.

Дата начала периода представления
информации

Дата окончания периода представления
информации

Код валюты обязательства _____

Плательщик _____

УНП _____

Подпись плательщика (взыскателя) _____

Отметки банка:

Дата и время
поступления:

Подпись ответственного исполнителя _____

Штамп банка

*Поле «Вид запроса» принимает значение:
запрос взыскателем информации обо всех денежных
обязательствах плательщика;
запрос взыскателем информации об исполненных денежных
обязательствах плательщика;
запрос взыскателем информации о неисполненных денежных
обязательствах плательщика;
запрос плательщиком информации о всех своих денежных
обязательствах;
запрос плательщиком информации о своих исполненных
денежных обязательствах;
запрос плательщиком информации о своих неисполненных
обязательствах

**Поле «Плательщик» заполняется для
запросов сформированным
взыскателем