

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
ЗАО «БТА Банк»
25.02.2021 № 10

Вступает в силу с 05.03.2021

С учетом изменений и
дополнений №1, утвержденных
протоколом заседания
Правления ЗАО «БТА Банк»
06.05.2021 № 21

С учетом изменений и
дополнений №2, утвержденных
протоколом заседания
Правления ЗАО «БТА Банк»
17.03.2022 № 22

Вступает в силу с 18.03.2022

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

договора банковского счета, заключаемого с юридическими лицами и
индивидуальными предпринимателями

ГЛАВА 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Общие условия договора банковского счета, заключаемого с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (далее – Общие условия) являются офертой, содержащей условия и порядок заключения договора банковского счета, а также определяют порядок открытия, закрытия, переоформления и обслуживания текущих (расчетных) и иных банковских счетов Клиентов ЗАО «БТА Банк», меры ответственности, осуществление валютно-обменных операций и иные условия. Предоставление услуг, не относящихся непосредственно к расчетному (или) кассовому обслуживанию (кредитование, финансирование под уступку денежного требования (факторинг), финансовая аренда (лизинг), банковский вклад (депозит), доверительное управление денежными средствами и др.), а также распоряжение денежными средствами посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания, обслуживание текущего (расчетного) банковского

счета с использованием корпоративной дебетовой банковской платежной карточкой осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

2. Для целей настоящих Общих условий нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

Банк – Закрытое акционерное общество «БТА Банк»;

Банковский счет – обобщающий термин в отношении текущих (расчетных) счетов, субсчетов и специальных счетов, благотворительных, бюджетных, временных, доверительных (трастовых) счетов, счетов для размещения вкладов (депозитов), счетов для осуществления расчетов в форме аккредитива, иных счетов, являющихся в соответствии с законодательством банковскими счетами Клиентов;

Договор банковского счета – договор, в соответствии с которым Банк обязуется хранить денежные средства на счете Клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении, выдаче со счета и о проведении других банковских операций, предусмотренных для счета данного вида законодательными актами, локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛНПА) Банка и настоящими Общими условиями;

Клиент – юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, нотариус, осуществляющий нотариальную деятельность в нотариальном бюро, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально, открывшие в Банке соответствующий Банковский счет, а также физическое лицо, в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями;

Карточка – документ, оформляемый для Банка, содержащий образцы подписей должностных лиц, уполномоченных Клиентом и имеющих право подписи документов для проведения расчетов;

Интернет-сайт банка – официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: <http://www.btabank.by/>;

СДБО – система дистанционного банковского обслуживания Клиентов;

ЭТП – программный комплекс «Электронная торговая площадка» предназначенный для организации и проведения электронных торгово-финансовых операций, формирования ценовых условий, проведения сделок между Клиентом и Банком;

Дилер – работник Банка, наделенный полномочиями по согласованию условий сделок по валютно-обменным операциям от имени и за счет средств Банка, а также их контролю;

Стороны – Банк и Клиент;

ЛНПА – локальные нормативные правовые акты Банка;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

Тарифный план – комплексное предложение Банка по расчетно-кассовому обслуживанию Клиентов, вознаграждение за которое может

устанавливаться как за каждую услугу (операцию), так и за определенное количество одного и (или) нескольких видов банковских операций (услуг).

3. Заключаемые в рамках настоящих Общих условий Договоры банковского счета не являются публичными договорами.

ГЛАВА 2 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

4. Клиент поручает, а Банк берет на себя обязательство по открытию Клиенту Банковского счета для хранения денежных средств, зачисления на Банковский счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также выполнению поручений Клиента о перечислении и выдачи соответствующих денежных средств с Банковского счета в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и настоящими Общими условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на Банковском счете с уплатой процентов в размере, определенном законодательством Республики Беларусь и настоящими Общими условиями.

5. Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение за проводимые Банком операции согласно Перечню вознаграждений за банковские операции ЗАО «БТА Банк» (далее – Перечень вознаграждений).

6. Обязательство Банка открыть Банковский счет возникает при выполнении Клиентом условий, установленных законодательством Республики Беларусь и Банком для открытия Банковского счета.

7. Порядок открытия, переоформления, закрытия Банковского счета, осуществления операций и взимания платы (вознаграждения) за осуществление операций по Банковскому счету определяется законодательством, ЛНПА Банка и настоящими Общими условиями.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

8. Банк размещает настоящие Общие условия на Интернет-сайте Банка в качестве предложения Банка (публичной оферты) заключить Договор банковского счета на основании настоящих Общих условий.

9. Договор банковского счета заключается путем акцепта Клиентом настоящей публичной оферты (принятия предложения Банка заключить Договор банковского счета на основании положений, изложенных в настоящих Общих условиях).

10. Для заключения Договора банковского счета Клиентом представляются в Банк:

10.1. полный комплект документов, необходимый для открытия Банковского счета в соответствии с законодательством Республики Беларусь и

ЛНПА Банка, размещенный на Интернет-сайте Банка (ответственность за подлинность и достоверность предоставляемых Банку сведений и документов (их копий) несет лицо, их представившее);

10.2. документы (сведения), необходимые 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 для определения Клиента, подпадающего под действие Закона США «О налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act)» (FATCA).

11. Акцептом Клиента публичной оферты Банка (полным и безоговорочным) является получение Банком:

11.1. заявления на открытие Банковского счета от Клиента, подписанное лицом, имеющим полномочия на заключение Договора банковского счета, в установленном законодательством порядке и документов в соответствии с подпунктами 10.1 и 10.2 настоящих Общих условий,

или:

11.2. заявления на открытие текущего (расчетного) банковского счета, поступившего в Банк от государственного регистрирующего органа в виде электронного документа посредством АИС «Взаимодействие» в случае инициирования собственником имущества, учредителями юридического лица, гражданином, обратившимся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, направления регистрирующим органом в Банк информации, необходимой для открытия текущего (расчетного) банковского счета Клиенту. При этом Клиентом дополнительно предоставляются в Банк Заявление о присоединении к Общим условиям, подписанное лицом, имеющим полномочия на заключение Договора банковского счета в установленном порядке, и документы в соответствии с подпунктами 10.1 и 10.2 Общих условий.

12. Акцепт публичной оферты не может быть совершен в ином порядке, чем предусмотренном настоящими Общими условиями.

13. Договор банковского счета считается заключенным с момента получения Банком от Клиента акцепта настоящей публичной оферты. Моментом получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты является принятие Банком от Клиента заявления на открытие банковского счета или заявления о присоединении к Общим условиям (в случае получения Банком заявления на открытие текущего (расчетного) банковского счета в электронном виде посредством АИС «Взаимодействие») и проставления на указанных заявлениях уполномоченным лицом Банка разрешающей отметки на открытие Банковского счета с указанием даты принятия решения.

14. Заявление на открытие Банковского счета или Заявление о присоединении к Общим условиям с разрешающей надписью уполномоченного лица Банка является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского счета.

Предоставляя в Банк заявление на открытие Банковского счета посредством СДБО, Клиент подтверждает, что:

лица, подписи которых содержатся в карточке с образцами подписей, ранее представленной им в Банк и действующей в настоящее время, имеют право распоряжаться денежными средствами на вновь открываемом Банковском счете;

документы, необходимые для открытия Банковского счета, полностью совпадают с теми, которые уже имеются в деле Клиента, так как были представлены ранее для открытия Банковского счета и на сегодняшний день не менялись;

проинформирован об обязанности по представлению документов (сведений) для идентификации участников финансовой операции (в т.ч. по открытию Банковского счета);

проинформирован об обязанности Банка информировать налоговые органы иностранного государства об иностранных владельцах Банковских счетов (Клиентах по договорам), о необходимости предоставления Банку документов, необходимых для выполнения вышеуказанной обязанности, и о последствиях отказа от предоставления таких документов;

не имеет Банковского счета, операции по которому приостановлены на основании решения уполномоченного государственного органа (должностного лица).

15. Договором банковского счета в совокупности являются:

заявление на открытие банковского счета, а также настоящие Общие условия, или

заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета, переданное в Банк в электронном виде посредством АИС «Взаимодействие» и заявление о присоединении к Общим условиям, а также настоящие Общие условия.

16. Банк уведомляет Клиента о заключении Договора банковского счета, номере открытого Банковского счета и иных сведениях, необходимых для его корректного использования по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении на открытие банковского счета или в Заявлении о присоединении к Общим условиям (в случае получения Банком заявления на открытие текущего (расчетного) банковского счета в электронном виде посредством АИС «Взаимодействие»). В случае изменения номеров Банковских счетов, Банк сообщает Клиенту новые номера Банковских счетов путем направления сообщения посредством СДБО или на бумажном носителе по последнему известному Банку юридическому адресу Клиента или вручает представителю Клиента.

17. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в заключенный с Клиентом Договор банковского счета. При этом внесение Банком в одностороннем порядке изменений и (или) дополнений в заключенный с Клиентом договор банковского счета осуществляется путем размещения новой редакции Общих условий на Интернет-сайте Банка. Новая

редакция Общих условий размещается на Интернет-сайте Банка не менее чем за 5 (пять) календарных дней до дня вступления ее в силу. Размещение новой редакции Общих условий на Интернет-сайте Банка считается надлежащим уведомлением Банком Клиента о намерении внесения в одностороннем порядке изменений в Общие условия. В случае несогласия с новыми Общими условиями Клиент вправе до вступления в силу указанных изменений расторгнуть договор банковского счета порядке, предусмотренном в главе 4 настоящих Общих условий.

18. Договоры банковских счетов, заключенные до вступления в силу настоящих Общих условий, считаются измененными и действуют в редакции настоящих Общих условий после заключения сторонами дополнительного соглашения об изложении в новой редакции заключенного договора банковского счета. Дополнительное соглашение может быть заключено в виде направления Банком оферты (предложения) на изменение ранее заключенного Договора банковского счета и получения акцепта (согласия) Клиента в форме, определенной Банком.

Индивидуальные условия, предоставляемые на отдельные операции (услуги) в рамках Перечня вознаграждений, установленные Клиенту до момента вступления настоящих Общих условий в силу, продолжают действовать до полного исполнения сторонами своих обязательств по договорам банковских счетов, заключенным до вступления в силу настоящих Общих условий.

Индивидуальные условия Договора банковского счета, отличные от настоящих Общих условий, регулируются соглашением сторон на основании заключенного дополнительного соглашения к соответствующему Договору банковского счета с указанием сроков установления индивидуальных условий расчетно-кассового обслуживания Клиента.

Банк вправе в одностороннем порядке отменить действие индивидуальных условий обслуживания и перевести Клиента на обслуживание на общих основаниях без предварительного уведомления Клиента.

19. Акцепт Клиентом публичной оферты Банка является:

подтверждением ознакомления Клиента с текстом настоящих Общих условий;

подтверждением ознакомления Клиента с Перечнем вознаграждений;

подтверждением ознакомления Клиента с Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк»;

признанием Клиентом для себя обязательными настоящие Общие условия, Перечень вознаграждений, График обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк».

20. Договор банковского счета заключается на неопределенный срок и действует до закрытия всех Банковских счетов, открытых Клиентом в Банке и исполнения сторонами всех возникших на основании такого Договора банковского счета обязательств.

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

21. Банк открывает Клиенту Банковский счет с присвоением ему номера, позволяющего установить принадлежность такого счета Клиенту, не позднее следующего рабочего дня после заключения Договора банковского счета и оплаты Клиентом в установленных случаях вознаграждения за открытие Банковского счета, предусмотренного Перечнем вознаграждений.

22. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора банковского счета и в открытии Банковского счета в любом из следующих случаев:

непредставление Клиентом полного пакета документов, предусмотренного законодательством для открытия Банковского счета;

непредставление 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;

непредставление Клиентом документов, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации закона Соединенных Штатов Америки о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях;

обнаружение Банком несоответствия или неточности в предоставленных Клиентом документах;

наличие у Банка решения о приостановлении операций по счетам или информации о приостановлении операций по счетам Клиента, полученной из автоматизированной информационной системы «Взаимодействие», если иное не предусмотрено законодательством;

наличие в Банке постановления (определения, решения) или иного документа уполномоченного государственного органа (должностного лица), в котором содержится запрет на открытие счетов Клиенту (запрет заключать договоры счета);

отнесение Клиента к лицам, включенным в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организациям, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в этот перечень;

в иных случаях, установленных законодательством.

23. При открытии Банковского счета Клиент предоставляет в Банк информацию о наличии (отсутствии) мест с особыми условиями труда и отдельных видов профессиональной деятельности, подлежащих пенсионному страхованию и отсутствию (наличии) у Клиента необходимости уплаты взносов на профессиональное пенсионное страхование в Фонд социальной защиты.

Указанная информация предоставляется Клиентом в Заявлении на открытие Банковского счета либо в виде письма за подписью уполномоченных лиц Клиента на бумажном носителе либо в электронном виде по СДБО. В последующем при изменении наличия (отсутствия) мест с особыми условиями труда Клиент обязан представить в Банк в течение 3 (трех) банковских дней со дня изменения информацию в виде письма за подписью уполномоченных лиц Клиента на бумажном носителе либо в электронном виде по СДБО.

24. Переоформление Банковского счета производится при изменении сведений, позволяющих идентифицировать Клиента, в случаях:

реорганизации юридического лица (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование);

изменения наименования юридического лица;

изменения фамилии, имени, отчества индивидуального предпринимателя, изменения места жительства.

25. Для переоформления Банковского счета Клиент представляет документы, предусмотренные законодательством и ЛНПА Банка.

26. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить обязательства по Договору банковского счета, предупредив Клиента за месяц, и закрыть Банковский счет по своей инициативе при:

отсутствии в течение одного года операций по Банковскому счету и денежных средств на нем либо в случае, если при отсутствии в течение одного года операций остаток денежных средств на Банковском счете меньше 2-х базовых величин (срок наложения ареста на денежные средства на Банковском счете, приостановления операций по Банковскому счету не включается в данный срок);

непредставлении Клиентом документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также для определения Клиента, подпадающего под действие Закона США «О налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act)» (FATCA);

невыполнении Клиентом условий Договора банковского счета;

отсутствии денежных средств на Банковском счете в течение 3-х месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) настоящими Общими условиями.

27. При прекращении обязательств по Договору банковского счета остаток денежных средств на счетах Клиента по требованию Клиента выдается или может быть перечислен на другой указанный им Банковский счет в срок, не позднее следующего банковского дня после предъявления такого требования, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

28. При отсутствии инструкций Клиента по перечислению остатка денежных средств, они перечисляются на счет Банка «Расчеты с прочими кредиторами», с которого выдаются Клиенту по его требованию в соответствии с законодательством.

29. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть Банковский счёт без уведомления Клиента при получении информации об исключении Клиента из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Невостребованные остатки денежных средств, образовавшиеся при закрытии текущих (расчетных) счетов Клиентов по причине исключения из ЕГР, перечисляются в доходы Банка в день закрытия счета.

В случае востребования денежных средств физическим лицом по закрытым счетам, ранее зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя и исключенным из ЕГР, возврат средств производится на основании заявления физического лица в течение 5-ти лет со дня списания средств со счета.

30. Банковский счет может быть закрыт по инициативе Клиента на основании документов, перечень и способ предоставления которых определяется Банком с учетом требований законодательства, а также оплаты вознаграждения (платы) Банку за закрытие банковского счета в размере, установленном Перечнем вознаграждений. Закрытие Банковского счета производится в согласованный с Банком срок.

31. При наличии текущей или просроченной задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, а также, если обязанность Клиента иметь Банковский счет в Банке предусмотрена иными договорами, заключенными между Сторонами, Банк вправе отказать Клиенту в закрытии Банковского счета до погашения такой задолженности либо окончания действия обязательств Клиента иметь в Банке Банковский счет в соответствии с заключенными договорами.

32. Если в соответствии с законодательством для закрытия Банковского счета требуется согласие (согласование) компетентного государственного органа, закрытие Банковского счета производится после получения Банком такого согласия (согласования).

Банковский счет закрывается при условии, что на денежные средства, находящиеся на Банковском счете, не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по Банковскому счету.

ГЛАВА 5 ПРАВО НА РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ

33. Право Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на Банковских счетах подтверждается оформлением Клиентом и предоставлением в Банк Карточки. Банк вправе исполнять

платежные инструкции Клиента, оформленные надлежащим образом, уполномоченными лицами, указанными в Карточке, без дополнительного подтверждения их полномочий ввиду того, что их подписи включены в Карточку.

34. Карточка оформляется по форме, установленной Банком. Подлинность подписей должностных лиц Клиента, включаемых в Карточку, свидетельствуется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

35. В Карточку не включается оттиск печати со стороны Клиента.

В случае несоответствия подписей (заявленных в Карточке) на предоставленных документах, Банк имеет право отказать Клиенту в осуществлении финансовой операции.

При наличии оттиска печати в расчетных и иных документах Клиента, поступивших на бумажном носителе, Банк не осуществляет проверку оттиска печати.

36. Карточка подписывается руководителем Клиента либо представителем Клиента на основании доверенности или иных предусмотренных законодательством оснований и содержит подписи лиц, имеющих право подписи документов, необходимых для осуществления расчетов от имени Клиента. Клиент самостоятельно с учетом требований законодательства определяет перечень лиц, чьи подписи будут содержаться в Карточке, и несет все риски осуществления Банком операций по Банковским счетам Клиента и других распоряжений Клиента на основании документов, подписанных такими лицами.

37. Карточка распространяется на все открываемые Банком Клиенту Банковские счета, если только при открытии конкретных Банковских счетов в заявлении на открытие банковского счета Клиента не будет указано, что права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на таких Банковских счетах подтверждаются отдельно оформляемой Карточкой.

38. Карточка действует до её замены, истечения срока действия или закрытия всех Банковских счетов в Банке. Во избежание сомнений, уведомлением Клиентом Банка об отмене или изменении полномочий уполномоченных лиц, влекущим, соответственно, отмену или изменение полномочий уполномоченных лиц в отношениях с Банком, является факт оформления и предоставления новой Карточки.

39. Клиент обязан незамедлительно направить в Банк письменное уведомление за подписью руководителя Клиента в следующих случаях:

замены и (или) исключения хотя бы одной подписи, включенной в Карточку (в том числе в связи с увольнением (сменой) должностных лиц Клиента, имеющих право подписи документов для проведения расчетов);

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

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

изменения сведений, позволяющих идентифицировать Клиента (в случае реорганизации, изменения наименования Клиента – юридического лица, изменения фамилии, имени или отчества Клиента – индивидуального предпринимателя).

40. В указанных в пункте 39 настоящих Общих условий случаях Клиент обязан в месячный срок со дня их возникновения оформить новую Карточку.

Если требующая замены Карточка не оформлена Клиентом в течение указанного срока, то Банк вправе отказать в исполнении платежных инструкций Клиента для проведения расчетов до оформления новой Карточки.

До момента оформления новой Карточки Клиентом, Банк вправе отказать в исполнении платежных документов Клиента, в которых содержатся подписи уполномоченных лиц, в отношении которых у Банка имеются сведения об отмене или изменении полномочий, наличии разногласий между участниками Клиента-юридического лица или судебных споров относительно действительности решения о полномочиях руководителя или о назначении (избрании) руководителя, а также сведения об изменении фамилии, имени, отчества, должности уполномоченных лиц, подписи которых указаны в Карточке.

41. Банк вправе отказать Клиенту в проведении расчетов также при наличии у Банка информации о нахождении Клиента в процедуре ликвидации (прекращения деятельности, экономической несостоятельности (банкротства)), об исключении Клиента из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, до оформления новой Карточки.

42. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные исполнением платежных инструкций, подписанных уполномоченными лицами Клиента, включенными в Карточку, если впоследствии полномочия таких лиц либо их назначение (избрание) будут признаны недействительными.

43. При временном предоставлении права подписи документов для проведения расчетов, а также при временной замене одного из уполномоченных лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, на срок не более двух месяцев, новая Карточка может не оформляться. В таком случае, Клиентом предоставляется в Банк носящая временный характер Карточка с указанием лиц (-а), временно имеющих (-его) право подписи документов для проведения расчетов, подлинность которых (-ого) свидетельствована Клиентом. При этом в Банк предоставляется обоснованное ходатайство с указанием причины (болезнь, отпуск, командировка и др.) и (или) копия соответствующего приказа, и временная Карточка с образцом подписи лица (лиц), временно имеющего (имеющих) право подписи расчетных документов, вместо отсутствующих, верность которых свидетельствована Клиентом. На период действия временной Карточки в работе используются обе Карточки: основная и временная.

44. Порядок оформления Карточки определяется ЛНПА Банка с учётом требований законодательства Республики Беларусь.

ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

45. Банк осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Республики Беларусь, Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк», иными ЛНПА Банка.

46. Банк исполняет платежные инструкции Клиента, если их исполнение не противоречит законодательству Республики Беларусь и настоящим Общим условиям, в день их представления в Банк, если они были представлены в течение времени установленного Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк» и если иной срок исполнения не предусмотрен самими платежными инструкциями.

В случае представления платежных инструкций по истечении установленного времени для приема платежных инструкций, данные инструкции считаются поступившими и исполняются Банком на следующий банковский день.

47. Банк производит списание денежных средств с Банковского счёта Клиента только на основании платежных инструкций, подписанных должностными лицами Клиента, уполномоченными распоряжаться средствами на Банковском счете и указанными в Карточке, кроме случаев предусмотренных в настоящих Общих условиях и если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

48. Списание денежных средств с Банковского счета Клиента осуществляется в пределах остатка денежных средств на Банковском счете на начало банковского дня, с учетом сумм, поступивших на Банковский счет Клиента в течение банковского дня, установленного в Банке, с соблюдением требований законодательства и с уплатой Банку вознаграждения (платы) согласно действующему Перечню вознаграждений.

49. При достаточности денежных средств на Банковском счёте Клиента, списание этих средств со счета осуществляется в порядке очередности поступления платёжных инструкций в Банк.

50. При недостаточности денежных средств на Банковском счёте Клиента для осуществления всех платежей :

платежные поручения Клиента на перечисление платежей в бюджет принимаются Банком независимо от наличия на счете Клиента денежных средств, необходимых для исполнения таких платежных поручений в полном объеме с направлением данного платежного поручения в АИС ИДО в соответствии с порядком, определенным законодательством;

платежные поручения Клиента, кроме перечислений в бюджет, Банком не принимаются к исполнению и возвращаются Клиенту в порядке,

предусмотренном законодательством Республики Беларусь и настоящими Общими условиями;

платежные требования с акцептом Клиента–плательщика, исполняются в соответствии с порядком, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

51. Клиент вправе отзываться (изменить), приостановить исполнение расчетных документов по заявлению в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь, при условии получения Банком от Клиента заявления на отзыв(изменение), приостановление исполнения расчетного документа на бумажном носителе либо по СДБО до совершения фактических действий по их исполнению.

52. Банк исполняет срочные денежные переводы, инициированные Клиентом, в режиме реального времени с более высоким приоритетом, согласно статусу расчетного документа, с взиманием платы в размере согласно действующему Перечню вознаграждений, в течение банковского дня с учетом Графика обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк».

53. Банк вправе производить списание денежных средств с Банковского счета Клиента в бесспорном порядке платежными требованиями взыскателя, оформленными на основании исполнительных документов, являющихся таковыми в соответствии с законодательством.

54. Банк принимает от Клиента платежное требование без акцепта плательщика для списания в бесспорном порядке денежных средств со счетов плательщиков в белорусских рублях и иностранной валюте для последующего направления в АИС ИДО в соответствии с порядком, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

Клиент, в том числе являющийся взыскателем-уполномоченным лицом нерезидента, может направить в Банк платежное требование без акцепта плательщика для списания в бесспорном порядке в электронном виде отдельно от исполнительного документа на бумажном носителе (оригинала/копии документа, подтверждающего полномочия взыскателя - уполномоченного лица нерезидента). При этом, в случае непредоставления Клиентом исполнительных документов (оригинала/копии документа, подтверждающего полномочия взыскателя-уполномоченного лица нерезидента) в сроки, установленные Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк», платежные требования без акцепта плательщика возвращаются без исполнения в день их поступления в Банк.

Исполнительный документ на бумажном носителе принимается Банком только при наличии в Банке платежного требования в электронном виде.

Порядок одновременного предоставления платежного требования без акцепта плательщика и исполнительного документа определяется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Клиент может получать информацию о находящихся в АИС ИДО расчетных документах, подлежащих оплате данным плательщиком, об их

исполнении, отзыве (изменении), приостановлении исполнения путем направления соответствующе запроса в банка по СДБО.

55. Банк вправе списывать с Банковского счета без поручения (распоряжения) Клиента и с учетом режима функционирования Банковского счета, определенного законодательством Республики Беларусь суммы:

ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленные на Банковский счет либо недосписанные с Банковского счета, в том числе в результате технической ошибки;

в оплату вознаграждения Банка за проведение операций по Банковскому счету, согласно действующему Перечню вознаграждений;

по возмещению комиссий иностранных банков по платежам Клиента (в валюте платежа либо с Банковского счета в валюте, отличной от валюты платежа) в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

иных денежных обязательств, причитающихся Банку согласно заключенным с Клиентом договорам;

остатка денежных средств на Банковском счете в случае закрытия Банковского счета по инициативе Банка;

штрафных санкций, предусмотренных настоящими Общими условиями с учетом требований, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Списание денежных средств оформляется платежным ордером в момент совершения операции.

56. Банк отказывает Клиенту в исполнении расчетных документов, если:

на денежные средства, находящиеся на Банковском счете по решению уполномоченного государственного органа наложен арест и (или) приостановлены операции по счету, кроме исполнения расходных операций, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

недостаточно денежных средств на Банковском счете для исполнения платежных инструкций Клиента (за исключением наличия заключенного с Клиентом договора овердрафтного кредитования);

недостаточно денежных средств на Банковском счете для оплаты банковских вознаграждений, в случае если их оплата Клиентом предусмотрена в момент исполнения платежных инструкций Клиента;

исполнение (акцепт) платежных инструкций Клиента является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны Банка;

операция не соответствует режиму функционирования Банковского счета;

проведение операции допускается при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь, но такое разрешение Клиентом не представлено;

Клиентом не представлены документы, предусмотренные законодательством, либо представленные документы не соответствуют требованиям законодательства Республики Беларусь;

форма и (или) содержание платежных инструкций не соответствует требованиям законодательства, либо у Банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

57. Банк вправе:

отказать Клиенту в совершении операций по Банковскому счёту в случае нарушения сроков представления платежных инструкций в Банк;

отказать Клиенту в совершении операций по Банковскому счёту в случае не предоставления по требованию Банка дополнительной информации в целях идентификации Клиента, а также сведений и документов, необходимых Банку для выполнения возложенных на него законодательством Республики Беларусь обязанностей по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в сроки, установленные Банком в соответствующем запросе;

приостановить расходные операции по счёту Клиента, кроме установленных законодательством платежей, относящихся к внеочередным и первоочередным, до предоставления всех необходимых для ведения Банковского счёта документов. Банк вправе приостановить операции по Банковскому счёту и в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;

отсрочить выполнение платежных инструкций Клиента до выяснения правомерности операции в случаях, когда сделка вызывает сомнение в ее соответствии действующему законодательству Республики Беларусь. При этом Банк имеет право требовать от Клиента представления всех документов, необходимых для осуществления Банком контрольных функций;

при осуществлении международного банковского перевода самостоятельно определять банк-корреспондент, являющийся участником данного банковского перевода;

выполнять функции агента валютного контроля, осуществлять контроль за соблюдением установленных законодательством Республики Беларусь порядка и размера расчетов наличными деньгами, контроль за соблюдением иных операций в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь.

58. В подтверждение всех проведенных за день операций Банк выдает Клиенту выписку из лицевого Банковского счета (далее—Выписка), содержащую реквизиты платежных инструкций и (или) информацию о банковском переводе, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, на следующий банковский день после совершения операции.

59. В случае подключения Клиента к СДБО Выписка и приложения к ней направляются Клиенту по СДБО в форме электронных документов, целостность и подлинность которых удостоверяется электронной цифровой подписью Банка.

В случае обслуживания Клиента без СДБО Выписка и приложения к ней выдается на бумажном носителе должностным лицам Клиента, имеющим право первой или второй подписи в Карточке либо представителю Клиента по доверенности по мере явки Клиента в Банк за Выпиской.

По запросу Клиента Банком может быть выдан дубликат Выписки на бумажном носителе по ранее направленной Клиенту Выписке по СДБО, а также выданной ранее на бумажном носителе с оплатой вознаграждения Банку в соответствии с Перечнем вознаграждений.

Банк передает Клиенту, поступившие из других банков платежные инструкции и другие документы на бумажных носителях, по мере их поступления в Банк.

Выписки на бумажных носителях информации заверяются штампом ответственного исполнителя Банка.

Выписки считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания (возражения) в письменном виде в течение 10 (десяти) дней с даты Выписки.

60. Для подтверждения Клиентом остатков на Банковских счетах на начало нового года Банк ежегодно по состоянию на 1 января:

по Клиентам, подключенным к СДБО, направляет Выписку по всем действующим Банковским счетам Клиента в Банке с остатками по состоянию на 01 января с предложением произвести их сверку и подтвердить по форме, установленной ЛНПА Банка;

по Клиентам, не подключенным к СДБО, Банк формируют на бумажном носителе письмо-подтверждение с остатками по состоянию на 01 января по всем открытым Банковским счетам Клиента по форме, установленной ЛНПА Банка. Выдача писем-подтверждений осуществляется при непосредственном обращении Клиентов в Банк в период до 20 января.

При непоступлении от Клиента в срок до 20 января подтверждения, то Клиент соглашается с тем, что остатки средств на его Банковских счетах считаются подтвержденными.

61. Проведение Банком кассовых операций Клиента осуществляется с учетом следующих особенностей:

61.1. выдача и внесение наличных белорусских рублей, наличной иностранной валюты Клиенту(ом) с(на) Банковского(ий) счета(счет) из(в) касс(ы), внесение наличных белорусских рублей в обменные пункты Банка осуществляется в соответствии с законодательством и настоящими Общими условиями, иными ЛНПА Банка, регламентирующими проведение кассовых операций Клиентов;

61.2. получение Клиентом наличных белорусских рублей производится с предоставлением в Банк Заявления на получение наличных белорусских рублей по форме, разработанной Банком на бумажном носителе либо с помощью СДБО. Внесение наличных белорусских рублей производится Клиентом по объявлению на взнос наличных по форме, установленной Национальным

банком Республики Беларусь, оформленному Клиентом самостоятельно либо непосредственно в Банке;

61.3. получение и внесение Клиентом наличной иностранной валюты производится с предоставлением в Банк (за исключением случаев, предусмотренных законодательством) заявления на получение наличной иностранной валюты и заявления на взнос наличной иностранной валюты по форме, разработанной Банком. Заявление на получение наличной иностранной валюты может быть предоставлено на бумажном носителе либо с помощью СДБО при наличии технических возможностей, заявление на взнос наличной иностранной валюты предоставляется Клиентом на бумажном носителе;

61.4. для получения наличных денежных средств Клиент предоставляет в Банк до 12.00 банковского дня, предшествующего дню получения, заявку с указанием размера получаемой суммы (по телефону либо СДБО);

61.5. Банк осуществляет прием денежной выручки непосредственно от Клиента в течение времени, установленного Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк», с зачислением на Банковский счет в тот же банковский день. Принятая от Клиента денежная выручка по истечении времени, установленного Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк», а также в выходные и праздничные дни (согласно графику работы касс, обменных пунктов Банка) зачисляется на счета Клиента на следующий банковский день.

62. Режим функционирования Банковского счета определенного вида устанавливается в соответствующем разделе настоящих Общих условий.

ГЛАВА 7 ПОРЯДОК ОПЛАТЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ПО СЧЕТУ

63. Оплата за расчетно-кассовое обслуживание осуществляется Клиентом по выбранному Тарифному плану и(или) Перечню вознаграждений.

64. Подключение к Тарифному плану, перевод с обслуживания по одному плану на другой, отключение от Тарифного плана осуществляется по заявлению Клиента, за исключением, случаев, перечисленных в пункте 65 Общих условий.

65. Банк имеет право в одностороннем порядке отключить Клиента от Тарифного плана с переходом на обслуживание Клиента по базовым тарифам в соответствии с Перечнем вознаграждений:

при наличии фактов задолженности Клиента за обслуживание по Тарифному плану;

при открытии в отношении Клиента процедуры ликвидации или банкротства с даты переоформления Банковского счета (счетов) на ликвидатора (конкурсного управляющего);

при принятии уполномоченным органом Банка решения о прекращении предоставления банковских услуг в виде определенного Тарифного плана.

66. Подключение к Тарифному плану и перевод на другой Тарифный план осуществляется в сроки согласно Перечню вознаграждений.

67. Банковские операции оплачиваются путем списания Банком со счета Клиента суммы вознаграждения на основании платежного ордера или самостоятельно Клиентом в день оказания услуги, но не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

68. В случаях, установленных законодательством Республики Беларусь сумма вознаграждения за услуги Банка может быть списана с Банковских счетов Клиента, открытых в Банке в иностранных валютах в соответствии с особенностями, определенными в Перечне вознаграждений.

69. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Перечень вознаграждений за банковские операции, уведомляя Клиента путем размещения информации об изменении Перечня вознаграждений за банковские операции на информационном стенде и на Интернет-сайте банка. Клиент согласен, что взимание платы за банковские операции с учетом изменения ее размера осуществляется с момента введения в действие изменений в Перечень вознаграждений.

70. Банк начисляет и выплачивает Клиентам проценты по фактическому ежедневному остатку средств на его Банковском счёте в последний рабочий день месяца, а также в день закрытия Банковского счета в размере, определенном для каждого вида Банковского счета. По счетам в иностранной валюте оплата за пользование денежными средствами Клиента осуществляется в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на день оплаты. При расчёте процентов количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце 30.

71. Размер процентов может быть изменен Банком в одностороннем порядке после предварительного уведомления Клиента путем размещения необходимых сведений на информационном стенде и (или) на Интернет-сайте Банка.

72. Установление Клиенту индивидуального размера процентов осуществляется путем заключения дополнительного соглашения. Изменение Банком в одностороннем порядке установленного индивидуального размера процентов производится после предварительного уведомления Клиента путем направления письменного уведомления по адресу (юридическому, почтовому или электронному), указанному в заявлении на открытие счета не позднее, чем за 5 календарных дней до даты применения нового размера процентной ставки. Новый размер процентной ставки устанавливается по истечении 5 календарных дней со дня уведомления Клиента. Датой уведомления Клиента считается дата отправки Банком заказного письма либо электронного сообщения по адресу Клиента.

ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

73. Банк обязуется:

73.1. хранить банковскую тайну по операциям и Банковскому счету Клиента, обеспечивать конфиденциальность информации о его хозяйственной деятельности;

73.2. выдавать справки по операциям и Банковскому счёту Клиента самому Клиенту, его уполномоченному представителю (на основании письменного согласия полномочных на распоряжение Банковским счетом лиц, лично представленного Банку), любому третьему лицу в объеме, необходимом для проведения аудита, аудиторским организациям (аудиторам – индивидуальным предпринимателям), проводящим аудит у юридического лица или индивидуального предпринимателя.

В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются уполномоченным органам;

73.3. обеспечивать сохранность вверенных Клиентом денежных средств и возможность беспрепятственного распоряжения ими со стороны Клиента либо лица, им уполномоченного, с учетом действующего законодательства Республики Беларусь и настоящих Общих условий;

73.4. принять меры по возврату средств, необоснованно списанных с Банковских счетов Клиента, либо зачисленных ненадлежащему бенефициару в результате технической ошибки, осуществив их зачисление не позднее операционного дня, следующего за днем возврата денежных средств Банку;

73.5. в случае неполного зачисления денежных средств, причитающихся Клиенту, Банк производит их зачисление не позднее следующего операционного дня;

73.6. письменно уведомить Клиента об отключении Тарифного плана согласно пункта 65 настоящих Общих условий;

73.7. уведомить Клиента об изменении Банком Перечня вознаграждений и Графика обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк» путем размещения необходимых сведений на информационном стенде Банка и (или) на Интернет-сайте Банка.

74. Банк вправе:

74.1. не осуществлять перевод денежных средств по внешнеэкономическим операциям Клиента до представления всех необходимых документов;

74.2. осуществлять видеонаблюдение, аудиозапись, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и (или) надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи, аудиозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

75. Клиент обязан:

75.1. выполнять требования действующего законодательства Республики Беларусь по вопросам совершения расчетно-кассовых и валютных операций;

75.2. в установленных законодательством случаях предоставить по требованию Банка необходимые документы, в том числе составленные по формам, разработанным Банком самостоятельно, для осуществления Банком функций агента валютного контроля и других контрольных функций;

75.3. в течение месяца после государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы, в том числе связанные с реорганизацией, изменением наименования, представить их копии в Банк;

75.4. в течение 10 дней письменно уведомить Банк об изменении своего места нахождения;

75.5. при изменении сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей, незамедлительно уведомить Банк и в месячный срок со дня изменения указанных сведений оформить новую карточку с образцами подписей в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

75.6. подтверждать по установленной Банком форме остатки средств на счете (-ах) по состоянию на 1 января каждого года до 20 января текущего года;

75.7. предоставлять сведения и документы, необходимые Банку для выполнения возложенных на него законодательством Республики Беларусь обязанностей по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в сроки, установленные Банком в соответствующем запросе;

75.8. в течение 10 рабочих дней после совершения операции по Банковскому счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных в кредит или дебет счета;

75.9. одновременно с проведением операции в полном объеме оплатить вознаграждение Банку за выполненные операции согласно действующему Перечню вознаграждений, если дополнительным соглашением, подписанным представителями сторон не предусмотрено иное. Обеспечить наличие денежных средств на Банковском счете для списания Банком платежным ордером суммы вознаграждения в уплату за проведенные банковские операции. В случае наличия претензий к Банковскому счету предоставлять Банку платежное поручение на оплату вознаграждения за услуги Банка в счет неотложных нужд;

75.10. соблюдать законодательство Республики Беларусь, регламентирующее порядок ведения кассовых операций (в национальной и иностранной валютах), использования денежной выручки и порядок расчетов наличными денежными средствами на территории Республики Беларусь;

75.11. при проведении операций внесения или снятия наличных денежных средств предоставлять в Банк документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и ЛНПА Банка для организации контроля за поступлением и выдачей наличных денежных средств;

75.12. прекратить расчеты наличными денежными средствами с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в случае его ликвидации, а так же если в отношении его принято решение о прекращении деятельности, либо открыто конкурсное производство;

75.13. вернуть Банку чековые книжки для получения наличных денег с оставшимися неиспользованными чеками при закрытии или переоформлении счета, при изменении наименования, реорганизации предприятия;

75.14. до предоставления в Банк заявления о закрытии Банковского счета, исполнить свои обязательства перед Банком по погашению задолженности по кредитным и иным операциям, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон;

75.15. самостоятельно не реже 1 (одного) раза в неделю знакомиться с информацией, размещаемой на Интернет-сайте Банка в разделах для Клиентов;

75.16. самостоятельно ежедневно знакомиться с информацией, направляемой Банком в электронном виде посредством СДБО и на электронный адрес Клиента, указанный Клиентом для получения информации из Банка;

75.17. рассматривать почтовую корреспонденцию, поступающую на адрес, указанный Клиентом Банку в документах при открытии Банковского счета с учетом направленных в последующем в Банк изменений;

75.18. обращаться в Банк за получением уведомлений от Банка на бумажном носителе.

76. Клиент, являющийся нерезидентом Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь, дополнительно обязан:

76.1. обеспечить зачисление на свои счета в Банке денежных средств не имеющих преступное (криминальное) происхождение (clean and clear money funds of non-criminal origin);

76.2. в случае зачисления на свои счета (уплаты со своих счетов) в Банке денежных средств от (в пользу) лиц, которые из общедоступных источников известны как Публичные должностные лица (PEP – Politically exposed person) уведомить об этом Банк не позднее даты отправления платежа в пользу Клиента (Публичного должностного лица);

76.3. в случае предполагаемого зачисления денежных средств на свои счета в Банке в размере превышающем 1 000 000 (один миллион) евро (либо в другой(-их) валюте(-ах) в эквиваленте) уведомить Банк об этом не позднее, чем за два рабочих дня до даты отправления платежа(-ей) в пользу Клиента, и предоставить документы (копии документов) подтверждающие происхождение денежных средств (контракты, договора, инвойсы и т.д.);

76.4. в случае предполагаемого зачисления денежных средств на свои счета в Банке в размере превышающем 4 000 000 (четыре миллиона) евро (либо в другой(-их) валюте(-ах) в эквиваленте) уведомить Банк об этом не позднее, чем за два рабочих дня до даты отправления платежа(-ей) в пользу Клиента, и предоставить документы (копии документов) подтверждающих происхождение

денежных средств (контракты, договора, инвойсы и т.д.), а также предоставить платежные документы на списание денежных средств за счет средств предполагаемого зачисления, включая документы подтверждающие правомерность совершаемых операций (контракты, договора, инвойсы и т.д.) если иной порядок действий не согласован с Банком.

77. Клиент имеет право:

77.1. лично или через уполномоченное лицо распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Банковском счете в порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь;

77.2. использовать денежные средства, поступающие на его Банковский счет до поступления подтверждающих расчетных документов от банка отправителя, если законодательством Республики Беларусь не предусмотрен иной порядок;

77.3. пользоваться услугами Банка за плату, согласно действующему Перечню вознаграждений Банка и настоящими Общими условиями;

77.4. обращаться в Банк с запросами о предоставлении информации по его расчетно-кассовому обслуживанию;

77.5. закрыть по собственной инициативе Банковский счет, при условии исполнения своих обязательств перед Банком, уплаты вознаграждения за закрытие Банковского счета и представления всех необходимых документов для закрытия Банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

ГЛАВА 9 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ В БАНКЕ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

78. Настоящая Глава определяет порядок проведения Банком валютно-обменных операций с Клиентом на биржевом и внебиржевом валютном рынке, в том числе при переводах с покупкой, продажей, конверсией, зачислением с покупкой для Клиентов, имеющих открытые Банковские счета в Банке.

Для Клиентов, не имеющих открытых Банковских счетов в Банке, проведение валютно-обменных операций на биржевом и внебиржевом валютном рынке осуществляется на основании отдельного договора, заключаемого по форме, определенной Банком.

79. Необходимость проведения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке определяется Клиентом (субъектом валютных операций – резидентом или субъектом валютных операций – нерезидентом) самостоятельно с учетом особенностей, установленных законодательством Республики Беларусь.

Для совершения валютно-обменной операции Клиент предварительно согласовывает с Дилером основные существенные условия сделки: валюта и контрвалюта сделки; сумма сделки; курс сделки; дата валютирования. Согласование условий сделки производится по телефону или с помощью ЭТП,

на основании заключенного договора. Согласование условий сделки может быть проведено через клиентского менеджера Клиента.

80. Сделка считается согласованной после подтверждения ее существенных условий Дилером. В случае возникновения технических неполадок или сбоя, а также при изменении ситуации на внутреннем валютном рынке, существенно отличающихся от условий сделки Клиента или текущих возможностей Банка, сделка Клиента может быть отклонена либо аннулирована Банком.

81. Для проведения валютно-обменной операции в зависимости от сегмента валютного рынка (биржевого либо внебиржевого) и вида валютно-обменной операции Клиент предоставляет в Банк с учетом особенностей, установленных законодательством Республики Беларусь:

по операциям на биржевом валютном рынке - заявку на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты по форме, утвержденной Банком.

по операциям на внебиржевом валютном рынке - заявку на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты по форме, утвержденной Банком, или платежное поручение на перевод с покупкой, продажей, конверсией.

При покупке иностранной валюты Клиент (субъект валютных операций – резидент) указывает в предоставляемых в Банк документах направление использования покупаемой иностранной валюты. Приобретенная иностранная валюта может быть использована на иные цели чем указывал Клиент.

Указанные в настоящем пункте документы, могут быть представлены Клиентом в Банк на бумажном носителе или в виде электронного документа с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь об электронном документе и электронной цифровой подписи или электронного сообщения (документа в электронном виде) посредством систем дистанционного банковского обслуживания с соблюдением процедур безопасности и требований законодательства Республики Беларусь и содержать согласованные условия сделок.

82. Для проведения операций покупки иностранной валюты на внебиржевом рынке с Банковских счетов в Банке с зачислением средств на Банковские счета Клиента в иностранной валюте в Банке, Клиент предоставляет:

заявку на покупку и платежное поручение для перевода средств на счет Банка по СДБО либо на бумажном носителе в 2-х экземплярах, или;

платежное поручение на перевод с покупкой по СДБО либо на бумажном носителе в 2-х экземплярах.

83. Для проведения операций покупки иностранной валюты на внебиржевом рынке со счетов в другом уполномоченном банке с зачислением средств на Банковский счет Клиента в Банке, Клиент предоставляет заявку на покупку по СДБО либо на бумажном носителе в 2-х экземплярах.

84. Иностранная валюта зачисляется на счет в иностранной валюте Клиента только после поступления средств для покупки на соответствующий счет Банка.

85. Для проведения операций продажи (конверсии) иностранной валюты на внебиржевом рынке Банку с Банковского счета Клиента в Банке, Клиентом предоставляется:

заявку на продажу (конверсию) по СДБО либо на бумажном носителе в 2-х экземплярах, или;

платежное поручение на перевод с продаж (конверсией) по СДБО либо на бумажном носителе в 2-х экземплярах.

86. Для проведения операций продажи (конверсии) иностранной валюты на внебиржевом рынке Банку Клиентами со счетов в других уполномоченных банках с зачислением средств на Банковский счет Клиента в Банке предоставляется заявка на продажу (конверсию) по СДБО либо на бумажном носителе в 2-х экземплярах. Эквивалент белорусских рублей (иностранной валюты) переводится на счет Клиента только после поступления средств, подлежащих продаже (конверсии) на соответствующий счет Банка.

87. При проведении операций покупки, продажи на биржевом рынке Клиентами предоставляется в Банк: заявка на покупку и платежное поручение для перевода средств на счет Банка для проведения операций на бирже по СДБО либо на бумажном носителе в 2-х экземплярах.

Изменение или аннулирование заявки (платежного поручения) на покупку или продажу валюты на бирже производится по письменному заявлению Клиента. Изменение или аннулирование невозможно, если сумма или её часть, указанная в заявке или поручении продана или куплена на бирже.

88. Валютно-обменные операции с Клиентом проводятся только при условии предварительного перечисления Клиентом денежных средств по сделке на счет Банка.

89. Валютно-обменные операции на биржевом и внебиржевом рынке осуществляются с Клиентом при условии предоставления всех необходимых документов по сделке в сроки, предусмотренные Графиком обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «БТА Банк».

90. Банк отказывает Клиенту в проведении валютно-обменной операции в случаях ненадлежащего оформления заявки или платежной инструкции (в том числе указания в них курса не согласованного с Банком).

91. При совершении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке Банк взимает вознаграждение в белорусских рублях в размере, предусмотренном действующим Перечнем вознаграждений. В случае если текущий (расчетный) счет Клиента в белорусских рублях открыт в другом банке, Клиент самостоятельно уплачивает вознаграждение Банку в день предоставления в Банк документов для заключения сделки на бирже.

При продаже Клиентом иностранной валюты на биржевом рынке вознаграждение удерживается Банком из суммы перечисляемого Клиенту рублевого эквивалента.

92. Банк вправе списывать с Банковского счета Клиента денежные средства в иностранной валюте (белорусских рублях) для покупки, продажи,

конверсии, если в заявке на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты предоставлено такое право Банку.

93. При возврате иностранной валюты, ранее приобретенной клиентом-резидентом при переводе с покупкой:

при наличии у Клиента открытого в Банке Банковского счета в соответствующей иностранной валюте иностранная валюта зачисляется на текущий (расчетный) счет Клиента с последующим предоставлением Клиентом сведений о валютном поступлении;

при отсутствии у Клиента открытого в Банке Банковского счета в соответствующей иностранной валюте и наличии необходимой информации, позволяющей установить источник происхождения поступившей валюты, Банк производит зачисление белорусских рублей с продажей иностранной валюты на Банковский счет Клиента, с которого производился перевод с покупкой, либо на текущий (расчетный) счет Клиента. Зачисление осуществляется по курсу Национального банка Республики Беларусь по соответствующей иностранной валюте на день зачисления белорусских рублей;

при отсутствии у Клиента открытого в Банке Банковского счета в соответствующей иностранной валюте и отсутствии необходимой информации, позволяющей установить источник происхождения поступившей иностранной валюты в адрес Клиента, Банк связывается с Клиентом для получения заявления на открытие текущего (расчетного) счета в соответствующей иностранной валюте. После открытия Банковского счета иностранная валюта зачисляется на текущий (расчетный) счет Клиента с последующим предоставлением Клиентом сведений о валютном поступлении.

94. При возврате иностранной валюты, ранее купленной Клиентом-резидентом с зачислением при покупке на Банковский счет Клиента в иностранной валюте в Банке иностранная валюта зачисляется на текущий (расчетный) валютный счет Клиента с последующим предоставлением Клиентом сведений о валютном поступлении и перечислении на текущий (расчетный) счет Клиента.

95. Порядок проведения операций при возврате средств в иностранной валюте, ранее купленных Клиентом-нерезидентом, осуществляется в соответствии с законодательством.

96. Проведение валютно-обменных операций, связанных с исполнением Банком:

платежных требований без акцепта плательщика по списанию в бесспорном порядке денежных средств со счетов Клиента в белорусских рублях и иностранной валюте осуществляются по курсам и в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

платежных требований с акцептом плательщика осуществляется в соответствии с заявлениями на акцепт платежных требований, предоставленных Клиентом.

96.1. Банк вправе производить зачисление с конверсией (обменом)/покупкой/продажей денежных средств, поступающих Клиенту в

валюте, отличной от валюты открытых текущих счетов. При этом Клиентом предоставляется в Банк согласие в форме произвольного документа посредством СДБО либо на бумажном носителе, содержащее поручение Банку на осуществление зачисления поступивших в адрес Клиента средств:

с покупкой Банком иностранной валюты (доллары США, евро) Клиента за белорусские рубли по курсу НБ РБ минус 3% на момент проведения Банком зачисления с покупкой;

с продажей Клиенту Банком иностранной валюты за белорусские рубли по курсу, согласованному с Казначейством Банка на момент проведения Банком зачисления с продажей;

с конверсией (обменом) Клиенту Банком одной иностранной валюты на другую иностранную валюту по курсу, согласованному с Казначейством Банка на момент проведения Банком зачисления с конверсией (обменом).

При поступлении других видов иностранной валюты курс устанавливается по согласованию с Казначейством Банка на момент зачисления. Предоставленное Клиентом согласие должно содержать данные, позволяющие Банку относить валютные поступления, как подлежащее зачислению с конверсией (обменом)/покупкой/продажей денежных средств.

ГЛАВА 10 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩИХ (РАСЧЕТНЫХ) СЧЕТОВ

97. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по обслуживанию текущего (расчетного) Банковского счета (далее – текущий (расчетный) счет).

97.1. Текущий (расчетный) счет открывается Банком Клиенту для хранения денежных средств Клиента и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также для исполнения платежных поручений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с текущего (расчетного) счета в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящими Общими условиями.

97.2. По текущим (расчетным) счетам Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами по фактическому ежедневному остатку средств на текущем (расчетном) счете на начало банковского дня ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в день закрытия текущего (расчетного) счета по следующим ставкам:

по текущим (расчетным) счетам Клиентов – резидентов в белорусских рублях – 0,01% годовых, в иностранной валюте – 0,01% годовых;

по текущим (расчетным) счетам Клиентов – нерезидентов в белорусских рублях – 0,0000000001 % годовых, в иностранной валюте – 0,0000000001 % годовых.

97.3. Проведение расчетов с текущих (расчетных) счетов Клиента в белорусских рублях осуществляется Банком в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

97.4. Клиент вправе предоставлять в Банк распоряжения на бронирование на текущем (расчетном) счете в белорусских рублях денежных средств для выплаты заработной платы в пределах установленного законодательством минимума, для осуществления платежей в счет неотложных нужд и использовать забронированные денежные средства в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

97.5. Банк выдает Клиенту или перечисляет с его текущего (расчетного) счета в белорусских рублях денежные средства на оплату труда в расчете за месяц только при одновременном представлении им в Банк платежных инструкций на перечисление подоходного налога, обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь либо справки о том, что обязательства по указанным платежам отсутствуют, исполнены или срок их исполнения не наступил.

97.6. Клиент обязуется не расходовать наличные белорусские рубли из выручки при наличии ограничений, установленных законодательством и обеспечить их сдачу в полном объеме в Банк.

97.7. В случаях и порядке, предусмотренных соглашением сторон, Клиент обязан обеспечивать минимальный объем зачислений на текущий (расчетный) счет.

ГЛАВА 11 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ПО УЧЕТУ ГАРАНТИЙНОГО ДЕПОЗИТА

98. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по обслуживанию счета по учету гарантийного депозита денег.

96.1 Банк обязуется открыть Клиенту счет в валюте, указанной в заявлении на открытие банковского счета, и принимает от Клиента денежные средства в соответствии с условиями отдельно заключенных договоров гарантийного депозита денег.

Порядок зачисления и использования денежных средств, находящихся на счете по учету гарантийного депозита денег определяется заключенным с Клиентом договором гарантийного депозита денег.

96.2 Порядок зачисления и использования денежных средств (режим счета) на/со счет(а) по учету гарантийного депозита денег, определяется законодательством Республики Беларусь и договором гарантийного депозита денег.

96.3 Условия начисления и выплаты Банком процентов за пользование денежными средствами Клиента, размещенными на счете гарантийного депозита денег, регулируются заключенным с Клиентом соответствующим

договором гарантийного депозита денег.

96.4 Банком определено, что на одном счете по учету гарантийного депозита денег, учитываются денежные средства, размещенные Клиентом на указанном счете, по нескольким договорам гарантийного депозита денег в белорусских рублях или иностранной валюте.

96.5 Закрытие счета по учету гарантийного депозита осуществляется при отсутствии денежных средств на счете по учету гарантийного депозита денег в течение одного года после прекращения действия договора гарантийного депозита денег, а также в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 12 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

99. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по обслуживанию благотворительного счета.

99.1. Банк обязуется открыть Клиенту благотворительный счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, а также уплачивает Банку вознаграждение за оказываемые услуги.

99.2. В заявлении на открытие банковского счета указываются валюта, цель открытия благотворительного счета, порядок и пределы распоряжения денежными средствами, порядок и условия расходования неиспользованного остатка денежных средств.

99.3. Использование Клиентом денежных средств, поступивших в качестве иностранной безвозмездной помощи, осуществляется с учетом требований законодательства об иностранной безвозмездной помощи.

99.4. Банк отказывает Клиенту в перечислении (выдаче) денежных средств с благотворительного счета в случаях:

непредставления Клиентом - получателем (вторичным (последующим) получателем) документов, установленных законодательством Республики для использования иностранной безвозмездной помощи;

отсутствия (несоответствия) в платежных инструкциях на перечисление денежных средств, заявлениях на акцепт, заявлениях на получение наличных денежных средств номера и даты удостоверения, целей использования помощи, видов и размера расходов.

99.5. Банк вправе закрыть благотворительный счет в случае достижения цели, отсутствии денежных средств на этом счете в течение одного года со дня последнего перечисления с него денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

99.6. За пользование денежными средствами, находящимися на благотворительном счете Банк не начисляет и не выплачивает проценты.

ГЛАВА 13 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДОЛЬЩИКОВ ДЛЯ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

100. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по обслуживанию специального счета для привлечения денежных средств дольщиков для долевого строительства (далее – специальный счет для долевого строительства).

100.1. Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для создания объекта долевого строительства многоквартирного жилого дома, на котором аккумулируются денежные средства дольщиков, привлекаемые для долевого строительства, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счета для долевого строительства, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете для долевого строительства с уплатой процентов и обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги.

100.2. Специальный счет для долевого строительства открывается и функционирует с учетом требований законодательства, определяющего порядок привлечения денежных средств дольщиков для долевого строительства.

Специальный режим функционирования специального счета для долевого строительства Клиента определяется следующим образом:

счет Клиента используется для привлечения денежных средств дольщиков для долевого строительства объекта строительства, указанного в заявлении на открытие банковского счета, за исключением денежных средств на оплату затрат Клиента, не включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объекта долевого строительства, но относимых на стоимость строительства, и прибыли Клиента, направляемых на текущий (расчетный) счет Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь;

если иное не установлено законодательством, при наличии дольщиков, использующих при долевом строительстве объекта строительства, указанного в заявлении на открытие банковского счета, льготные кредиты, Клиент обязан открыть отдельный специальный счет в Открытом акционерном обществе «Сбергательный банк «Беларусбанк» для аккумуляции на нем средств льготных кредитов;

если иное не установлено законодательством, средства, перечисленные дольщиками на счет Клиента, используются Клиентом только по целевому назначению на строительство объекта строительства, указанного в заявлении на открытие банковского счета, и направляются на финансирование работ и

затрат, включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства данного объекта долевого строительства;

если иное не установлено законодательством, 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 счет Клиента, не производится, арест на счет Клиента не налагается, за исключением ареста по судебному постановлению;

если иное не установлено законодательством, после завершения строительства, приемки в эксплуатацию объекта строительства, указанного в заявлении на открытие банковского счета, и полного расчета с дольщиками, строительными и другими организациями по данному объекту строительства средства, оставшиеся на счете Клиента (средства дольщиков, привлеченные на строительство объекта долевого строительства), осуществлявшего строительство без использования государственной поддержки и (или) ограничения прибыли застройщика, перечисляются Клиентом на свой текущий (расчетный) счет;

если иное не установлено законодательством, собственные средства, направленные Клиентом со своего текущего (расчетного) счета на строительство объекта долевого строительства, указанного в заявлении на открытие банковского счета, до или во время привлечения средств дольщиков, компенсируются со счета Клиента в сумме, равной стоимости фактически оплаченных затрат, с учетом индексации согласно законодательству;

если иное не установлено законодательством, средства, внесенные дольщиками на текущий (расчетный) счет Клиента на оплату затрат, не включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объекта долевого строительства, указанного в заявлении на открытие банковского счета, но относимых на стоимость строительства, используются Клиентом по целевому назначению.

Банк не осуществляет контроль за целевым использованием Клиентом денежных средств со специального счета для долевого строительства.

100.3. За пользование денежными средствами, находящимися на специальном счете для долевого строительства, Банком начисляются и выплачиваются проценты на условиях, применяемых для текущих (расчетных) счетов в соответствии с настоящими Общими условиями и с выплатой процентов на текущий (расчетный) счет Клиента.

100.4. Оплата за обслуживание специального счета для долевого строительства осуществляется с текущего (расчетного) счета Клиента в белорусских рублях.

ГЛАВА 14 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТРАНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ,

СПЕЦИАЛЬНЫХ, МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЕГО КАЧЕСТВА, ВЫЯВЛЕННЫХ В ПЕРИОД ГАРАНТИЙНОГО СРОКА ЭКСПЛУАТАЦИИ ОБЪЕКТА

101. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по обслуживанию специального счета для резервирования средств для обеспечения устранения результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства (далее – специальный гарантийный счет).

101.1. Банк обязуется открыть Клиенту отдельный специальный гарантийный счет, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального гарантийного счета, а Клиент обязуется уплачивать вознаграждение за оказываемые Банком услуги.

101.2. Специальный гарантийный счет открывается и функционирует с учетом требований законодательства, определяющего порядок, установленный для обеспечения устранения результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

Источники поступления денежных средств на специальный гарантийный счет и направления использования находящихся на гарантийном счете денежных средств (режим счета) определяются законодательством Республики Беларусь.

101.3. Денежные средства, находящиеся на специальном гарантийном счете, используются Клиентом только по целевому назначению на оплату стоимости работ по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, если иное не предусмотрено законодательством. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

101.4. Клиент несет ответственность за соблюдение режима специального гарантийного счета, целевого назначения, оснований и порядка использования денежных средств, находящихся на гарантийном счете в соответствии с законодательством.

101.5. Денежные средства на специальном гарантийном счете резервируются на период до окончания действия гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

101.6. Специальный гарантийный счет открывается Клиенту по каждому объекту строительства. Клиент обязуется в течение 2 (двух) месяцев после окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства распорядиться остатком денежных средств, зарезервированных ранее на специальном гарантийном счете, а также полученными процентами за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на гарантийном счете, и предоставить в Банк заявление на закрытие специального гарантийного счета.

101.7. Клиент уплачивает Банку вознаграждение и возмещает его расходы одновременно с совершением соответствующей операции, либо Банк самостоятельно списывает соответствующие суммы с открытого в Банке текущего (расчетного) счета Клиента.

101.8. В случае неуплаты Клиентом причитающихся Банку сумм вознаграждения и (или) возмещения расходов, невозможности списания Банком с текущих (расчетных) счетов Клиента в Банке (отсутствия на данных счетах) необходимой для этого суммы денежных средств, Банк вправе приостановить оказание услуг по договору специального гарантийного счета.

101.9. Клиент обязуется уведомить Банк в письменной форме в случае: изменения даты начала и окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, путем незамедлительного представления заявления произвольной формы с указанием новой даты начала и окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства;

принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности), наличия иных обстоятельств, исключающих деятельность Клиента в период строительства объекта или до истечения гарантийного срока его эксплуатации, и в соответствии с порядком, установленным законодательством, распорядиться денежными средствами, зарезервированными на счете, и начисленными процентами.

101.10. В случае принятия Клиентом решения о закрытии специального гарантийного счета по окончании гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, либо в случае принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности), либо наличии иных обстоятельств, исключающих его деятельность в период строительства объекта или до истечения срока его эксплуатации, Клиент обязан полностью исполнить все свои обязательства перед Банком.

101.11. Банк закрывает специальный гарантийный счет после получения заявления Клиента и документов, необходимых для закрытия счета.

101.12. Выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на специальном гарантийном счете, осуществляется путем зачисления их на данный счет по ставке в размере средней ставки по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц, сложившейся в Банке в соответствующих периодах начисления процентов.

101.13. После окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства проценты на остаток денежных средств на специальном гарантийном счете не начисляются.

ГЛАВА 15 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ПРИЗОВОГО ФОНДА

102. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по обслуживанию специального счета для хранения призового фонда.

102.1. Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет в белорусских рублях для хранения призового фонда рекламной игры, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счета, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги.

102.2. Денежные средства, перечисленные на специальный счет для хранения призового фонда, используются Клиентом только по целевому назначению для выплаты денежных средств, определенных в качестве выигрышей, и (или) на приобретение и (или) производство товаров (выполнение работ, оказание услуг) и (или) оплату работ (услуг), определенных в составе призового фонда. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

102.3. Денежные средства, перечисленные на специальный счет для хранения призового фонда, которые по окончанию рекламной игры не были востребованы победителями в качестве выигрышей, а также оставшиеся после всех расчетов за приобретение и (или) производство товаров (выполнение работ, оказание услуг), определенных в составе призового фонда, используются согласно распоряжению Клиента, если иное не предусмотрено договором об организации и проведении рекламной игры.

102.4. За пользование денежными средствами, находящимися на специальном счете для хранения призового фонда Банком начисляются и выплачиваются проценты на условиях, применяемых для текущих (расчетных) счетов в соответствии с настоящими Общими условиями.

ГЛАВА 16 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ И УЧЕТА СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

103. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по договору специального счета для размещения и учета средств страховых резервов (далее – специальный счет страховых резервов).

103.1. Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет страховых резервов в валюте, указанной в заявлении на открытие банковского счета, предназначенный для размещения и учета средств страховых резервов, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счета страховых резервов, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые услуги.

103.2. Под страховыми резервами понимаются технические резервы, математический резерв, специальные страховые резервы, сформированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

103.3. Специальный счет страховых резервов открывается и функционирует с учетом требований законодательства, определяющего порядок для размещения и учета средств страховых резервов.

Режим функционирования специального счета страховых резервов определяется действующим законодательством.

103.4. За пользование денежными средствами, находящимися на специальном счете страховых резервов, Банком начисляются и выплачиваются проценты на условиях, применяемых для текущих (расчетных) счетов в соответствии с настоящими Общими условиями.

103.5. Денежные средства, зачисленные на специальный счет страховых резервов, имеют целевое назначение, используются только на цели, предусмотренные законодательством.

Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

ГЛАВА 17 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВРЕМЕННОГО СЧЕТА ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ (УВЕЛИЧЕНИЯ) УСТАВНОГО ФОНДА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

104. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по договору временного счета для формирования (увеличения) уставного фонда юридического лица (далее – временный счет).

104.1. Банк обязуется открыть временный счет в валюте, указанной в заявлении на открытие банковского счета, Клиенту - учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, для формирования ими ее уставного фонда, или Клиенту - созданной коммерческой организации - для увеличения размера ее уставного фонда.

104.2. Денежные средства, находящиеся на временном счете, могут быть использованы для:

зачисления на текущий (расчетный) счет юридического лица после государственной регистрации либо регистрации изменений и дополнений в учредительные документы юридического лица;

возврата учредителям (участникам) в случае отказа учредителей (участников) от создания юридического лица либо от увеличения размера уставного фонда юридического лица;

возврата учредителям (участникам) в случае отказа в государственной регистрации юридического лица либо отказа в регистрации указанных изменений и (или) дополнений в учредительные документы юридического лица;

в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

104.3. Клиент вправе закрыть временный счет и забрать денежные средства с временного счета в случае:

отказа в регистрации коммерческой (некоммерческой) организации;

отказа в регистрации увеличения уставного фонда коммерческой (некоммерческой) организации;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

104.4. Возврат находящихся на временном счете денежных средств осуществляется по распоряжению уполномоченного учредителя (Клиента) с приложением решения регистрирующего органа об отказе в государственной регистрации юридического лица (регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы юридического лица) либо с приложением заявления уполномоченного учредителя (заявлений учредителей) (Клиента) об отказе в создании (увеличении уставного фонда) юридического лица.

104.5. По заявлению Клиента временный счет может не закрываться после государственной регистрации юридического лица в течение срока, установленного законодательством и (или) учредительными документами юридического лица, для формирования (увеличения) уставного фонда до установленного законодательством размера.

104.6. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за открытие временного счета, закрытие временного счета (в случае открытия текущего (расчетного) банковского счета юридического лица в другом банке), а также за совершение операций по временному счету согласно Перечню вознаграждений.

104.7. За пользование денежными средствами, находящимися на временном счете Банк не начисляет и не выплачивает проценты.

ГЛАВА 18

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СВЯЗАННОЙ С ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЕНИЕМ ИМУЩЕСТВОМ

105. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по договору банковского счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом (далее – счет доверительного управления).

105.1. Банк обязуется открыть Клиенту счет доверительного управления, выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со счета доверительного управления в соответствии с законодательством и условиями настоящих Общих условий, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете доверительного управления.

105.2. Клиент использует счет доверительного управления только для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом. Все операции по счету доверительного управления осуществляются в порядке, установленном законодательством и настоящими Общими условиями.

105.3. Условия начисления и выплаты Банком процентов за пользование денежными средствами Клиента, размещенными на счете доверительного

управления, регулируются соответствующим договором по доверительному управлению имуществом.

105.4. Банк не несет ответственности за нецелевое использование денежных средств при совершении Клиентом операций по счету доверительного управления.

ГЛАВА 19 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ В ФОРМЕ АККРЕДИТИВА

106. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по Договору банковского счета для расчетов в форме аккредитива (далее - счет аккредитива);

106.1. Общие условия и порядок осуществления Банком операций по открытию, исполнению и аннулированию аккредитивов, открытых по поручению Клиента, определяются отдельным договором об открытии и исполнении аккредитива.

106.2. Банком определено, что на каждом счете аккредитива, учитываются денежные средства по одному договору аккредитива в белорусских рублях или иностранной валюте.

106.3. Условия начисления и выплаты Банком процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете аккредитива, регулируются договором об открытии и исполнении аккредитива.

106.4. Закрытие счета аккредитива осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных настоящими.

ГЛАВА 20

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПО УЧЕТУ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ И ДОХОДОВ ОТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПОЛУЧАЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ФИНАНСИРУЕМЫМИ ИЗ БЮДЖЕТА

107. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по Договору банковского счета по учету бюджетных средств и доходов от предпринимательской деятельности, получаемых организациями, финансируемыми из бюджета.

107.1. Для открытия счетов по учету бюджетных средств и доходов, получаемых бюджетными организациями от предпринимательской деятельности (далее – счет бюджетных средств), кроме документов, предусмотренных для открытия текущего (расчетного) счета представляются два экземпляра распоряжения на открытие данного счета, выданного Главным государственным казначейством Министерства финансов Республики Беларусь (территориальным органом Министерства финансов Республики Беларусь) (далее - уполномоченный орган), либо два экземпляра разрешения на открытие счета бюджетных средств, выдаваемого финансовыми органами (службами) войск, соответствующих министерств, комитетов (далее - финансовые органы).

В распоряжениях (разрешениях) на открытие данного счета бюджетных средств указывается срок действия счета.

107.2. После открытия счета бюджетных средств Банк не позднее следующего рабочего дня направляет заказной почтой один экземпляр распоряжения либо разрешения в уполномоченный орган (финансовый орган) с указанием в нем реквизитов открытого счета.

107.3. Распоряжение (разрешение) на подтверждение счета бюджетных средств, открытого Клиенту по распоряжению (разрешению) уполномоченного органа (финансового органа), выдается при необходимости продления срока их действия, установленного ранее выданным распоряжением.

107.4. Распоряжение (разрешение) на открытие счета бюджетных средств может быть отозвано по письменному уведомлению соответствующего уполномоченного органа (финансового органа) до даты заключения договора. В таком случае оба экземпляра распоряжения (разрешения) на открытие счета возвращаются в уполномоченный орган (финансовый орган) не позднее следующего рабочего дня.

107.5. Банк ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день закрытия бюджетного счета уплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете бюджетных средств, исходя из фактических ежедневных остатков средств на счете бюджетных средств на начало дня в размере ставки ОАО «АСБ Беларусбанк» по вкладам населения до востребования.

107.6. Проценты зачисляются на счета бюджетных средств для последующего перечисления Клиентом в доход соответствующего бюджета, в срок, установленный законодательством.

ГЛАВА 21

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

108. Normы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по Договору банковского специального счета для аккумуляции средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте.

108.1. Специальный счет для аккумуляции средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте (далее – специальный счет для аккумуляции средств в иностранной валюте) открывается в целях аккумуляции иностранной валюты, направляемой Клиентом на цели, согласно законодательству Республики Беларусь.

108.2. Клиент обязуется использовать иностранную валюту, хранящуюся на специальном счете для аккумуляции средств в иностранной валюте, в порядке, установленном законодательством, предоставлять Банку предусмотренные законодательством документы и иную информацию, содержащую необходимые для осуществления Банком контрольных функций сведения о проводимых по счету для аккумуляции валюты операциях.

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

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

по 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;

по лизингу.

108.4. За пользование денежными средствами, находящимися на специальном счете для аккумуляции средств в иностранной валюте Банком начисляются и выплачиваются проценты на условиях, применяемых для текущих (расчетных) счетов в соответствии с настоящими Общими условиями и с выплатой процентов на текущий (расчетный) счет Клиента.

ГЛАВА 22 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА (СУБСЧЕТА)

109. Нормы настоящей Главы применимы к отношениям сторон по Договору банковского специального счета (субсчета).

109.1. Банк принимает на себя обязательства по открытию специального счета (субсчета) во исполнение акта законодательства Республики Беларусь на цели, указанные в заявлении на открытие банковского счета.

109.2. Денежные средства, находящиеся на специальном счете (субсчете) имеют целевой характер и используются независимо от наличия претензий к текущему (расчетному) банковскому счету Клиента.

109.3. Денежные средства, находящиеся на специальном счете (субсчете) могут быть использованы только на цели, на которые открыт специальный счет (субсчет).

109.4. Денежные средства могут быть внесены на специальный счет (субсчет) и использованы со специального счета в наличной форме в случаях и порядке, предусмотренных актом законодательства Республики Беларусь во исполнение которого открыт специальный счет, субсчет.

109.5. Плата (вознаграждение) Банку за совершение операций по специальному счету (субсчету), а также комиссии других банков, участвующих в проведении расчетов, уплачиваются с текущего (расчетного) банковского счета Клиента, если иное не определено актом законодательства Республики Беларусь, во исполнение которого открыт специальный счет (субсчет) согласно Перечня вознаграждений Банка.

109.6. За пользование денежными средствами, находящимися на специальном счете (субсчете) Банком начисляются и выплачиваются проценты на условиях, применяемых для текущих (расчетных) счетов в соответствии с настоящими Общими условиями и с выплатой процентов на текущий (расчетный) счет Клиента, если иное не определено актом законодательства Республики Беларусь, во исполнение которого открыт специальный счет (субсчет).

ГЛАВА 23 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

110. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Общим условиям в соответствии с законодательством.

111. Банк несет ответственность в случаях несвоевременного зачисления, не зачисления на текущий (расчетный) счёт денежных средств, поступивших Клиенту, либо не зачисления денежного эквивалента в результате совершения валютно-обменной операции на Банковский счёт Клиента, либо несвоевременного исполнения платежных инструкций, с уплатой Клиенту пени

в размере 0,05 % от несвоевременно списанной (зачисленной) суммы за каждый день задержки исполнения.

112. Денежные средства, необоснованно списанные, недозачисленные, переведенные (зачисленные) ненадлежащему бенефициару, возмещаются Банком Клиенту в полном объеме на его Банковский счет, с которого было совершено ошибочное списание в течение 3 (трех) банковских дней с момента установления факта ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Договору банковского счета.

113. Клиент несет ответственность в случае не уведомления Банка в течение 10 календарных дней после получения Выписки об ошибочно зачисленных суммах на Банковский счет Клиента и уплачивает в пользу Банка пени в размере 0,1% от суммы неверно зачисленных средств за каждый день просрочки.

114. Клиент несет ответственность согласно действующему законодательству Республики Беларусь за соответствие совершаемых операций по Банковском счету его уставной деятельности, за подлинность платежных инструкций, достоверность содержащихся в них сведений, за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для ведения операций по Банковском счету.

115. Банк не несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение либо просрочку исполнения принятых платежных документов Клиента, которые произошли:

в результате указания Клиентом неверных реквизитов платежных документов;

в результате утраты платежных документов предприятиями связи либо искажения ими электронных сообщений;

в результате поломок и (или) аварий, используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;

в результате неисполнения межбанковских платежных инструкций Банка банками-корреспондентами;

по вине Национального банка Республики Беларусь (расчетного центра Национального банка Республики Беларусь);

в результате политики банков-корреспондентов (возврат платежа, заморозка средств, конфискация и так далее) и (или) в результате применения санкций иностранных государств;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

116. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в случае, если Клиент своевременно и в письменном виде надлежащим образом не уведомил Банк о прекращении полномочий лиц, имеющих право распоряжаться Банковским счетом.

117. Банк не несет ответственность за недостачу полученных наличных денежных средств, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителей.

118. Банк не несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Банковского счета, а также за правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении платежных инструкций и за соответствие осуществляемых Клиентом операций учредительным документам.

119. Стороны освобождаются от ответственности за частичное и (или) полное неисполнение обязательств по настоящим Общим условиям, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые стороны не могут оказать влияние, такие как землетрясение, наводнение, пожары, другие стихийные бедствия, забастовки, военные действия, аварии, перебои в подаче электроэнергии, сбой автоматизированной системы расчетов, акты органов государственной власти и управления, Национального банка Республики Беларусь препятствующие выполнению настоящего договора и иные события, наступление которых заранее невозможно предугадать. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшаяся, вследствие этого не в состоянии выполнить обязательства по договору обязана письменно известить об этом другую сторону не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления таких обстоятельств. Несвоевременное извещение об обстоятельствах непреодолимой силы лишает сторону права ссылаться на них в качестве оправдания.

ГЛАВА 24 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

121. Номер Банковского счета Клиента может быть изменен Банком в случае реорганизации Банка, изменения внутренней организационной структуры Банка или в связи с изменением законодательства. При этом Банк письменно уведомляет Клиента об изменении номера Банковского счета с обязательным указанием причины его изменения, номера Банковского счета до и после изменения, а также при необходимости иной информации, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня его изменения.

122. Все разногласия и споры по Договору банковского счета стороны урегулируют путем проведения переговоров, а в случае недостижения согласия – путем направления друг другу претензий. Стороны устанавливают

срок рассмотрения претензии, который не может превышать 15 (пятнадцати) календарных дней с момента ее получения.

123. Осуществление других банковских операций, не относящихся непосредственно к обслуживанию Банковского счета и не предусмотренных настоящими Общими условиями, регламентируется отдельными договорами, заключаемыми между Клиентом и Банком.

124. В случае, если отдельные условия настоящих Общих условий вступят в противоречие с законодательством Республики Беларусь, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства.

125. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по юридическому адресу, почтовому адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, указанных Клиентом, сообщения информационного характера. Любое уведомление, отправленное на указанный Клиентом последний адрес, является надлежащим, независимо от того, получено ли оно Клиентом (даже в случае возврата уведомления с отметкой почтового отделения о его неполучении по любым причинам либо получения его иным лицом по данному адресу).

126. Банк и Клиент признают, что все документы, поступившие в Банк от Клиента с использованием СДБО, имеют юридическую силу и являются основанием для проведения Банком операций.

127. Расчетное обслуживание Клиента с использованием документов, передаваемых в электронном виде, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании отдельно заключаемых договоров.

128. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Общими условиями, стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь и ЛНПА Банка.

129. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Общими условиями, стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь и ЛНПА Банка.

130. Неурегулированные сторонами споры разрешаются в судебном порядке в экономическом суде г.Минска.

131. Осуществление других банковских операций, не относящихся непосредственно к обслуживанию Банковского счета и не предусмотренных настоящими Общими условиями, регламентируется отдельными договорами, заключаемыми между Клиентом и Банком.

132. В случае, если отдельные условия настоящих Общих условий вступят в противоречие с законодательством, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства.

ГЛАВА 25 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

133. Место нахождения Банка: 220123, г. Минск, ул. Веры Хоружей, д.20-2, БИК АЕВКВУ2Х, УНП 807000071, корреспондентский счет ВУ27NBRB32000070400040000000 в Национальном банке Республики Беларусь, код NBRBВУ2Х, тел. 8017 25 777 25.

134. Реквизиты Клиента указываются в документах, предоставленных Клиентом для открытия Банковского счета или в дополнительном соглашении сторон об изложении заключенного договора банковского счета в новой редакции.

Разработчик: Управление операционно-кассовой работы и регионального развития