

Открытое акционерное общество
«СтатусБанк»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
20.04.2023 № 20

УСЛОВИЯ

____.____.____ № ____
г. Минск

открытия и обслуживания
банковских счетов юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей

(с изменением № 1, утвержденным протоколом Правления № 4 от 22.01.2024)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «СтатусБанк» (далее – Условия) являются публичной офертой, содержащей условия и порядок заключения договора банковского счета с Владелец счета, порядок открытия банковских счетов и условия их обслуживания, размещаются на официальном сайте ОАО «СтатусБанк» (далее – Банк) в сети Интернет по адресу: www.stbank.by.

2. Договор банковского счета заключается путем акцепта Владелец счета публичной оферты (принятия предложения Банка заключить договор банковского счета) в порядке и на условиях, предусмотренных главой 3 настоящих Условий.

3. В случае несогласия с новыми условиями обслуживания по договору банковского счета Владелец счета вправе до вступления в силу указанных изменений расторгнуть заключенный ранее договор банковского счета с соблюдением положений, предусмотренных данным договором.

4. Соглашением Сторон может быть изменено, дополнено или исключено применение каких-либо положений настоящих Условий.

5. Обслуживание Владельца счета, предполагающее обмен электронными документами и сообщениями между Банком и Владелец счета, а также распоряжение денежными средствами на текущем (расчетном) банковском счете с использованием банковских платежных карточек, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка на основании отдельных договоров.

6. В соответствии с настоящими Условиями Банк осуществляет расчетное и кассовое обслуживание по банковскому счету(ам), открытому(ым) в Банке, осуществляет зачисление на банковский счет(а) денежных средств, поступивших на имя Владельца счета, перечисление с банковского счета(ов) денежных средств иным лицам, выдачу с банковского счета(ов) наличных денежных средств, а также иные операции, предусмотренные и в полном

соответствии с законодательством Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка, настоящими Условиями, а Клиент оплачивает оказываемые Банком услуги в соответствии с Платами и (или) условиями заключенных между Сторонами договоров или дополнительных соглашений (индивидуальными условиями).

ГЛАВА 2 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

7. В настоящих Условиях используются следующие термины и определения:

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

АС МБР (автоматизированная система межбанковских расчетов Национального банка) - совокупность норм, правил, процедур и программно-технических средств, обеспечивающих проведение мгновенных платежей и осуществление межбанковских расчетов в белорусских рублях;

BISS – система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам осуществляемого в смежных системах клиринга либо расчета;

система мгновенных платежей (СМП) – платежная система и функциональная система АС МБР, обеспечивающая посредством своих программно-технических и телекоммуникационных средств осуществление мгновенного платежа в белорусских рублях в режиме 24/7/365 внутри Республики Беларусь и взаимодействующая с иностранными системами мгновенных (быстрых) платежей;

режим 24/7/365 – период функционирования СМП, определяющий ее доступность для проведения мгновенных платежей 24 часа в сутки 7 дней в неделю 365 (366) дней в году;

Владелец счета (Клиент) – юридическое лицо (кроме банка, небанковской кредитно-финансовой организации), созданное в соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства;

иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом и созданная в соответствии с законодательством иностранного государства;

государственный орган, обладающий правами юридического лица;

находящееся в Республике Беларусь дипломатическое или иное официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства;

международная организация;

индивидуальный предприниматель (физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в

соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства);

нотариус, осуществляющий нотариальную деятельность в нотариальном бюро (далее – нотариус);

физическое лицо, являющееся учредителем коммерческой организации, уполномоченным другими учредителями для формирования или увеличения ими уставного фонда данной коммерческой организации.

банковский счет - текущий (расчетный) банковский счет, текущий (расчетный) банковский счет с использованием банковской платежной карточки, текущий (расчетный) счет со специальным режимом функционирования (далее -специальный), субсчет, временный счет, счет по учету банковского вклада (депозита), счет для учета средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, счет по учету средств для расчетов в форме аккредитива, счет по доверительному управлению имуществом и иной счет, открытый в соответствии с законодательством;

выписка из лицевого счета – документ, установленной Банком формы, который направляется или выдается Владельцу счета в подтверждение выполненных за день операций по банковскому счету;

договор банковского счета – соглашение между Банком и Владельцем счета, регулирующее правоотношения по открытию, обслуживанию, в том числе проведению операций, закрытию банковского счета;

заявление на открытие банковского счета – заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета, специального счета, субсчета, счета по учету банковского вклада (депозита), счета для учета средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, счета по учету средств для расчетов в форме аккредитивов, счета по доверительному управлению имуществом и иного счета, открытого в соответствии с законодательством Республики Беларусь по форме, разработанной Банком;

сайт Банка – официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.stbank.by)

исполнительные документы – документы, определенные в части первой пункта 9 Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2018 г. № 414 «О совершенствовании безналичных расчетов», по которым в соответствии с законодательными актами осуществляется взыскание в бесспорном порядке денежных средств со счетов в банках, электронных денег из электронных кошельков;

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

переоформление счета – действия, связанные с изменением параметров банковского счета Владельца счета и (или) комплекта документов, предоставленного Владельцем счета, с идентификацией банковского счета либо Владельца счета, проводимые Банком в соответствии с законодательством и (или) локальными правовыми актами Банка;

платежи в бюджет – налоги, сборы (пошлины) и иные обязательные платежи, подлежащие уплате в республиканский и местные бюджеты, в государственные целевые бюджетные фонды, государственные внебюджетные фонды;

руководитель Владельца счета – единоличный исполнительный орган юридического лица в соответствии с учредительными документами юридического лица; лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган юридического лица; лицо, выполняющее функции исполнительного органа юридического лица на основании гражданско-правового договора; руководитель унитарного предприятия; руководитель органа государственной власти и управления; глава официального представительства; физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя; нотариус.

Регламент проведения ВОО – локальный правовой акт Банка, регламентирующий сроки предоставления документов, порядок и сроки их обработки и сроки проведения расчетов по валютно-обменным операциям и размещаемый на сайте Банка;

банковский день – часть операционного дня, в течение которой происходит обслуживание клиентов, предусматривающее прием, оформление, контроль расчетных, кассовых и иных документов Владельца счета. Продолжительность банковского дня в Банке определяется приказом Банка, информация о продолжительности банковского дня при осуществлении банковских операций размещается на сайте Банка;

Биржа – Открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа»;

СДБО – используемая в Банке система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк»;

ЛПА – локальный правовой акт Банка, утвержденный уполномоченным органом Банка.

Платы – Платы за проведение банковских операций ОАО «СтатусБанк» - документ, содержащий перечень вознаграждений (плат) за операции (услуги), совершаемые (оказываемые) Банком, и являющийся частью договора банковского счета и размещаемый на сайте Банка.

Стороны – Банк и Владелец счета при совместном упоминании;

«SC-EMPORIUM» - автоматизированная информационная система, предназначенная для проведения переговоров о заключении в последующем сделок по валютно-обменным операциям».

Термины «нерезидент», «резидент» применяемые в настоящих Условиях, используются в значениях, указанных в статье 1 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

Термин «платежная инструкция АИС ИДО» используется в значении, определенном в приложении «Термины и их определения» к постановлению Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь 28 июня 2019 г. № 432/11 «Об автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств».

Иные термины и определения, применяемые в настоящих Условиях, используются в значениях, определенных актами законодательства.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

8. Договор банковского счета считается заключенным с момента получения Банком от Владельца счета акцепта публичной оферты Банка. Акцептом публичной оферты является подписание Владельцем счета заявления на открытие банковского счета(ов) и предоставление его, а также комплекта необходимых документов Банку в порядке, определенном настоящими Условиями. Акцепт Клиентом публичной оферты является подтверждением ознакомления Клиента с текстом настоящих Условий и Платами, размещенными на сайте Банка. Акцепт считается полным и безоговорочным, если выполнены одновременно следующие условия:

в Банк предоставлено заявление на открытие банковского счета(ов);

в Банк предоставлен комплект документов, необходимых для открытия банковского счета(ов), согласно законодательству и ЛПА Банка;

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

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

Моментом получения Банком от Владельца счета акцепта публичной оферты является дата принятия Банком заявления на открытие банковского счета(ов) и проставления на нем уполномоченным лицом Банка отметки о принятии его к исполнению (далее-дата заключения договора банковского счета).

Заявление на открытие банковского счета и настоящие Условия в совокупности составляют договор банковского счета.

9. Заявление подписывается руководителем Владельца счета или представителем Владельца счета, уполномоченным на заключение договора банковского счета на основании доверенности или иного, предусмотренного законодательством основания, или посредством электронной цифровой подписи.

В заявлении на открытие специального счета или субсчета указывается акт законодательства, в соответствии с которым производится открытие

специального счета или субсчета. Цель открытия и режим функционирования специального счета, субсчета определяются настоящими Условиями, а также актом законодательства, в соответствии с которым они открываются.

Заявление на открытие банковского счета(ов) оформляется в 1 (одном) экземпляре.

В случае, если Владелец счета подключен к СДБО, допускается предоставление заявления на открытие банковского счета в электронном виде. В этом случае акцепт заявления Владельца счета на открытие банковского счета(ов), переданного по системе СДБО, осуществляется Банком путем совершения действий по открытию счета, датой заключения договора будет считаться дата открытия соответствующего банковского счета.

10. Внесение Банком в одностороннем внесудебном порядке изменений и (или) дополнений в заключенный с Владельцем счета договор банковского счета, а также предложение Банка заключить договор банковского счета на новых условиях осуществляется путем размещения на сайте Банка новой редакции Условий и информации о сроке вступления ее в силу. Новая редакция Условий публикуется не менее чем за 7 (семь) календарных дней до наступления даты вступления в силу новой редакции Условий. Публикация новой редакции Условий на сайте Банка считается уведомлением Банком Владельца счета о намерении внесения в одностороннем порядке изменений в настоящие Условия. Изменения, вносимые в связи с изменением законодательства, становятся обязательными для Сторон с момента публикации новой редакции Условий на сайте Банка.

11. Владелец счета обязан самостоятельно не реже одного раза в неделю знакомиться с информацией, размещаемой на сайте Банка, и информацией, направляемой Банком в электронном виде посредством СДБО.

В случае несогласия с новыми условиями договора банковского счета Владелец счета вправе до вступления в силу указанных изменений закрыть банковский счет с соблюдением положений, предусмотренных главой 11 настоящих Условий.

12. Договор банковского счета не является договором присоединения и публичным договором, считается заключенным на неопределенный срок, действует до закрытия банковского счета и исполнения Сторонами всех возникших на основании такого договора обязательств, за исключением случаев, определенных п. 17 настоящих Условий.

В случае заключения между Сторонами кредитного договора, в соответствии с которым Владельцу счета предоставляется овердрафтный кредит, договор банковского счета, на основании которого открыт банковский счет, по которому предоставляется овердрафтный кредит, является неотъемлемой частью такого кредитного договора.

13. Дополнительным соглашением Сторон по форме, приведенной в приложении 1 к настоящим Условиям, может быть изменено, дополнено либо исключено применение каких-либо положений настоящих Условий.

14. Дополнительным соглашением Сторон по форме, приведенной в приложении 2 к настоящим Условиям, Владельцу счета могут быть

установлены индивидуальные условия обслуживания и/или размеры Плат за проведение банковских операций на основании решения коллегиального органа Банка.

ГЛАВА 4

ОТКРЫТИЕ И ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

15. Для открытия банковского счета Владелец счета представляет в Банк документы, определенные Банком с учетом требований законодательства, а также для идентификации в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ. Перечень документов, предоставляемых в Банк для открытия счета, размещается на сайте Банка.

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

17. Банк вправе в одностороннем порядке отказать Владельцу счета в заключении договора банковского счета и (или) открытии банковского счета в любом из следующих случаев:

- непредставление Владельцем счета полного комплекта документов, предусмотренного законодательством и ЛПА Банка для открытия банковского счета;

- обнаружение Банком недостоверных данных, несоответствия или неточности, подчисток в предоставленных Владельцем счета документах;

- непредставление Владельцем счета документов, необходимых для идентификации Владельца счета в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ и иных документов, которые вправе затребовать Банк в соответствии с законодательством;

- наличие у Банка информации о наложении ареста и приостановлении операций по банковским и иным счетам Владельца счета, в том числе открытым другими банками;

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

- нахождение Владельца счета (включая бенефициарных владельцев, руководителя и иных уполномоченных лиц Владельца счета) в перечень организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности, формирование и ведение которого осуществляется Комитетом государственной безопасности Республики Беларусь, а также в иных случаях, установленных законодательством о ПОД/ФТ.

- в иных случаях предусмотренными законодательными актами Республики Беларусь, в том числе о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

18. В случае изменения сведений, позволяющих идентифицировать Владельца счета (для юридического лица – при реорганизации, изменении наименования, для индивидуального предпринимателя – при изменении фамилии, имени или отчества), Владелец счета (правопреемник Владельца счета) обязан обратиться в Банк для переоформления счета.

19. Для переоформления счета Владелец счета предоставляет в Банк: документы (копии документов), являющиеся основанием для переоформления счета либо подтверждающие правопреемство;

заявление на переоформление счета по форме, разработанной Банком, либо в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов и сведений, подписанное Владельцем счета (правопреемником Владельца счета);

документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента, обратившегося в Банк для переоформления счета, карточку с образцами подписей.

20. Номер банковского (лицевого) счета Владельца счета, присвоенный в соответствии с пунктом 19 настоящих Условий, может быть изменен Банком в случае реорганизации Банка, изменения внутренней организационной структуры Банка или в связи с изменением законодательства. При этом Банк письменно уведомляет Владельца счета об изменении номера банковского (лицевого) счета с обязательным указанием причины его изменения, номера банковского (лицевого) счета до и после изменения, а также при необходимости иной информации, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до дня его изменения.

21. Владелец счета обязан незамедлительно направить в Банк письменное уведомление за подписью уполномоченного лица Владельца счета о наступлении следующих случаев (не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их возникновения):

о внесении изменений в учредительные документы;

об изменении места нахождения (места жительства индивидуального предпринимателя).

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

ГЛАВА 5

ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, НАХОДЯЩИМИСЯ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ

22. Право Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на банковском счете подтверждается предоставлением Банку Карточки с образцами подписей. Карточка оформляется по форме, разработанной Банком. Порядок оформления Карточки устанавливается Банком с учетом требований законодательства.

23. Владелец счета самостоятельно определяет перечень лиц с учетом требований законодательства и несет все риски исполнения Банком платежных инструкций и иных распоряжений Владельца счета, подписанных лицами, указанными Владельцем счета в Карточке. Включенные в Карточку лица обладают необходимыми и достаточными полномочиями на совершение фактических и юридических действий в рамках настоящих Условий.

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

24. Карточка предоставляется Владельцем счета в Банк вместе с заявлением на открытие первого банковского счета.

Карточка распространяется на все открываемые Банком Владельцу счета банковские счета, если только при открытии конкретных банковских счетов в заявлении Владельца счета не будет указано, что права Владельца счета и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на таком банковском счете подтверждаются отдельно оформляемой Карточкой.

25. Подлинность подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в Карточке может быть засвидетельствована уполномоченными работниками Банка, органом, уполномоченным совершать нотариальные действия, либо иным органом в соответствии с законодательством.

26. В случае свидетельствования уполномоченным работником Банка подлинности подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, Владелец счета обязан представить в Банк документы, удостоверяющие личность каждого лица, указанного им в Карточке, и документы, подтверждающие их полномочия.

Порядок свидетельствования уполномоченными работниками Банка подлинности подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в Карточке определяется Банком.

27. Карточка действует до ее замены или закрытия всех банковских счетов Владельца счета в Банке. Уведомлением Владельца счета об отмене или изменении полномочий уполномоченных лиц Владельца счета, влекущим, соответственно, отмену или изменение полномочий таких лиц в отношениях с Банком, является факт предоставления Банку новой Карточки либо письменного уведомления за подписью уполномоченного лица Владельца счета о наступлении случаев, указанных в пункте 28 настоящих Условий.

В случае если требующая замены Карточка не оформлена Владельцем счета в срок, указанный в пункте 28 настоящих Условий, Банк отказывает в исполнении документов Владельца счета по проведению расчетов до оформления новой Карточки.

Банк отказывает в исполнении документов Владельца счета, в которых содержатся подписи лиц, не имеющих (утративших) право подписи, либо лиц, чьи фамилии, имена, отчества, должности изменены, что усматривается из полученного Банком письменного уведомления Владельца счета или

полученной Банком из официальных источников информации о нахождении Владельца счета в процедуре ликвидации (прекращения деятельности) либо о возбуждении в отношении Владельца счета производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве), до оформления новой Карточки.

Банк отказывает в исполнении документов Владельца счета до оформления новой Карточки, в случаях, если из полученного Банком письменного уведомления Владельца счета, усматривается тот факт, что произошли изменения сведений, позволяющих идентифицировать Владельца счета (реорганизация, изменение наименования Владельца счета – юридического лица, фамилии, имени, отчества Владельца счета – индивидуального предпринимателя).

28. Владелец счета обязан незамедлительно направить в Банк письменное уведомление за подписью уполномоченного лица Владельца счета о наступлении следующих случаев:

замены и (или) дополнения хотя бы одной подписи в Карточке, в том числе в связи с увольнением (сменой) должностных лиц Владельца счета – юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов;

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

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

изменения сведений, позволяющих идентифицировать Владельца счета (реорганизация, изменение наименования Владельца счета – юридического лица, фамилии, имени, отчества Владельца счета – индивидуального предпринимателя);

открытия конкурсного или ликвидационного производства в отношении Владельца счета – юридического лица, принятии решения о ликвидации (прекращении деятельности) Владельца счета;

прекращения конкурсного или ликвидационного производства Владельца счета – юридического лица, возобновлении деятельности (после принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности) Владельца счета.

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

29. Банк вправе (но не обязан) отказать в исполнении документов Владельца счета, в которых содержатся подписи лиц, в отношении которых у Банка имеются сведения об утрате или изменений полномочий при наличии разногласий между участниками Владельца счета – юридического лица или корпоративных судебных споров относительно действительности решения о полномочиях руководителя или о назначении (избрании) руководителя, а также сведения об изменении фамилии, имени, отчества, должности лиц, подписи

которых указаны в Карточке.

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

30. Оформление прав для распоряжения денежными средствами на банковском счете посредством электронных документов осуществляется в соответствии с требованиями ЛПА Банка, регулирующими порядок обслуживания в СДБО.

ГЛАВА 6 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

31. Банк зачисляет на банковский счет денежные средства, поступившие на имя Владельца счета, в порядке, предусмотренном законодательством.

32. Денежные средства в белорусских рублях, поступившие в пользу Владельца счета, зачисляются на банковский счет текущим операционным днем в соответствии с графиком работы с АС МБР (BISS, СМП) или в течение банковского дня.

33. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счет Банка в пользу Владельца счета, зачисляются на банковский счет в соответствии с указанной в платежном поручении (кредитовом авизо) банка – корреспондента датой валютирования. Зачисление денежных средств в иностранной валюте позже указанной даты валютирования производится в случаях, если платежное поручение (кредитовое авизо) банка-корреспондента получено после указанной даты, либо в эту дату, но после окончания банковского дня. В этом случае денежные средства в иностранной валюте зачисляются в срок, установленный законодательством.

34. Перечисление и/или выдача денежных средств с банковского счета осуществляется по поручению (распоряжению) Владельца счета на основании полученных Банком платежных и/или иных инструкций, а в случаях, устанавливаемых законодательством и настоящими Условиями – без поручения (распоряжения) Владельца счета.

35. В случаях, установленных законодательством, исполнение Банком электронных платежных требований с акцептом плательщика осуществляется на основании полученного от Владельца счета заявления на акцепт, которое предоставляется на бумажном носителе в двух экземплярах или в электронном виде. Владелец счета обязан отозвать заявление на акцепт, при изменении сведений, указанных в заявлении на акцепт, путем направления соответствующего уведомления. Заявление на акцепт признается отозванным Владельцем счета с момента, когда в Банк поступает определение экономического суда о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информация о

том, что Владелец счета находится в стадии ликвидации (прекращения деятельности), а также при закрытии банковского счета, указанного в заявлении на акцепт.

36. Списание денежных средств с банковского счета Владельца счета в бесспорном порядке производится на основании исполнительных документов, определяемых законодательством, в соответствии с платежными инструкциями взыскателя посредством АИС ИДО. Списание денежных средств с банковского счета Владельца счета в соответствии с предъявленными к его счету платежным требованием без акцепта плательщика и (или) платежным поручением, реквизиты которых содержатся в электронной платежной инструкции АИС ИДО, осуществляется посредством платежного ордера, в порядке и сроки, установленные законодательством.

37. Денежные средства, ошибочно перечисленные Владельцу счета по вине плательщика, возвращаются плательщику Владельцем счета самостоятельно или с письменного его согласия.

38. Списание денежных средств с банковского счета по операциям с использованием банковских платежных карточек регулируется отдельным договором Сторон и ЛПА Банка, регулирующими порядок и правила пользования банковскими платежными карточками.

39. Платежные инструкции, иные документы предоставляются Владельцем счета на бумажном носителе или в электронном виде посредством СДБО. Предоставление платежных инструкций, иных документов Владельцем счета на бумажном носителе осуществляется в структурное подразделение Банка по месту открытия или обслуживания банковского счета, если иное не предусмотрено Банком. Дополнительная информация, необходимая Банку для осуществления банковского перевода, может представляться в электронном виде.

40. Порядок и условия использования в расчетах платежных инструкций в форме электронного документа с использованием СДБО определяются отдельным договором Сторон. Подлинность и целостность платежных инструкций, передаваемых в электронном виде, подтверждаются электронной цифровой подписью и обеспечиваются средствами шифрования, предусмотренными СДБО.

41. Правильно оформленные (сформированные) и проверенные на предмет соответствия требованиям законодательства платежные инструкции Владельца счета считаются принятыми Банком к исполнению (направлению в АИС ИДО). Платежные инструкции, принятые к исполнению (направлению в АИС ИДО) в течение банковского дня, исполняются (направляются в АИС ИДО) Банком в день поступления, а платежные инструкции и иные документы, поступившие по окончании банковского дня, – не позднее следующего банковского дня.

Платежные требования без акцепта плательщика, оформленные на бумажном носителе, принимаются Банком на инкассо при одновременном представлении исполнительных документов, на основании которых они оформлены.

Платежные требования без акцепта плательщика, оформленные в виде электронных документов, принимаются Банком на инкассо при представлении в Банк исполнительных документов, оформленных на бумажном носителе, не позднее 3 (трех) рабочих дней, с момента получения Банком платежного требования без акцепта.

Платежные требования без акцепта плательщика, оформленные в виде электронных документов, аннулируются при непредставлении в Банк исполнительных документов в срок, указанный в части третьей настоящего пункта, исполнительные документы без представления платежного требования без акцепта плательщика Банком не принимаются.

Банк направляет платежное требование без акцепта в АИС ИДО в порядке, предусмотренном законодательством.

Банк отказывает Владельцу счета в приеме платежного поручения на перечисление в бюджет, платежного требования на беспспорное списание, в случаях, когда АИС ИДО отказывает Банку в приеме поступивших в виде электронных документов, сформированных на основании платежных требований, платежных инструкций Владельца счета.

42. Банк вправе в одностороннем порядке изменять режим работы Банка с клиентами, продолжительность банковского дня, уведомляя Владельца счета путем размещения соответствующей информации на сайте Банка или на информационных стендах Банка или путем направления сообщения по СДБО.

43. При указании Владельцем счета в расчетном документе даты его исполнения, отличной от даты поступления в Банк и не превышающей 10 календарных дней со дня выписки такого расчетного документа, последний исполняется в указанную дату в течение банковского дня.

44. При наличии на банковском счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех предъявленных Владельцу счета денежных требований, списание этих средств с банковского счета осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в Банк, если иная очередность не определяется Владельцем счета.

45. При недостаточности на банковском счете денежных средств для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных к Владельцу счета, оплата поступивших в Банк платежных инструкций осуществляется в очередности, установленной законодательством. При этом Банк:

платежное поручение по платежам в бюджет, в случае недостаточности на счете плательщика денежных средств для исполнения его в полном объеме, направляет в АИС ИДО в соответствии с законодательством;

платежное требование с акцептом плательщика исполняет в пределах денежных средств, имеющихся на счете;

иные платежные инструкции не принимает к исполнению и возвращает инициатору банковского перевода в порядке, предусмотренном законодательством

Владелец счета несет ответственность за правильность указания в предъявленных к оплате платежных инструкциях очередности платежей, установленной законодательством.

46. Срочные денежные переводы, инициированные Владелъцем счета путем проставления отметки «Срочный платеж» в платежном поручении в соответствующем поле, исполняются Банком в режиме реального времени с более высоким приоритетом с соблюдением установленной законодательством очередности проведения платежей, и с взиманием платы, в размере согласно Платам.

47. Платежные инструкции Владелъца счета по международным банковским переводам исполняются Банком с учетом режима работы банков-корреспондентов.

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

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

50. Банк вправе списывать денежные средства с банковского счета и возвращать их банку-отправителю без согласия Владелъца счета при установлении сумм, зачисленных на банковский счет не по назначению или излишне перечисленных, в результате технической ошибки с учетом требований, предусмотренных законодательством.

51. Владелец счета вправе отзываться (изменять) выданные Банку платежные инструкции в порядке и в сроки, определенные законодательством.

52. Расчеты наличными денежными средствами допускаются в случаях, если они не противоречат режиму функционирования банковского счета, определенному законодательством. Владелец счета вносит наличные денежные средства на банковский счет, получает наличные денежные средства с банковского счета на цели, в порядке и в размерах, предусмотренных законодательством.

53. Банк производит прием наличных денежных средств непосредственно от Владелъца счета в течение банковского дня с их зачислением на банковский счет в тот же операционный день. Прием наличных денежных средств по истечении установленного времени, в соответствии с режимом работы касс Банка, или в кассу Банка, осуществляющую операции в режиме продленного дня, производится с зачислением на банковский счет не позднее следующего банковского дня.

54. Банк осуществляет выдачу Владелъцу счета наличных денежных средств с банковского счета не позднее следующего банковского дня после получения от него соответствующей заявки (до 12-30 часов текущего дня).

55. Для получения наличных денежных средств Владелец счета предоставляет в Банк заявление на получение наличных денег по форме, установленной Банком. Заявление на получение наличных денег представляется в Банк на бумажном носителе в двух экземплярах, или в виде электронного документа.

56. Банк вправе определять любые дополнительные сведения

(документы), необходимые для исполнения Банком законодательства в области ПОД/ФТ, осуществления контроля обоснованности выдач и поступлений наличных денег из кассы (в кассу) Банка, контроля соблюдения установленных законодательством порядка и размера расчетов наличными деньгами при приеме и выдаче наличных денег Владельцу счета на расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, в других случаях, установленных законодательством, и требовать от Владельца счета их предоставления в Банк.

57. По требованию Банка Владелец счета обязан в сроки, установленные Банком, представить предусмотренные законодательством документы и дополнительные сведения, в том числе составленные по формам, разработанным Банком самостоятельно, для прохождения Владельцем счета процедуры идентификации (анкетирования), а также выполнения Банком функций, возложенных на Банк в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ, и других контрольных функций в соответствии с законодательством.

58. В установленных законодательством случаях Владелец счета обязан предоставить по требованию Банка необходимые документы, в том числе составленные по формам, разработанным Банком самостоятельно, подтверждающие законность (правомерность) совершения операции по банковскому счету, в том числе для осуществления Банком других контрольных функций.

59. Владелец счета вправе запрашивать на бумажном носителе или в электронном виде посредством СДБО информацию по операциям по банковскому счету, справки о состоянии банковского счета, дубликаты документов по операциям по банковскому счету.

ГЛАВА 7

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

60. В порядке и на условиях, установленных настоящими Условиями и законодательством, белорусские рубли, иностранная валюта, хранящиеся на банковском счете, а также иностранная валюта, поступающая в пользу Владельца счета, могут быть использованы для проведения валютно-обменных операций, если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством и настоящими Условиями.

61. Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке включают операции покупки, продажи и конверсии (обмена) иностранной валюты – обмена Банком белорусских рублей на иностранную валюту, иностранной валюты на белорусские рубли и одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты соответственно по установленным обменным курсам, если иное не установлено законодательством.

62. Настоящие условия определяют общие условия осуществления валютно-обменных операций. Условия конкретных сделок по валютно-обменным операциям (предмет сделки (покупка, продажа либо конверсия (обмен) валюты), вид валюты, сумма сделки, курс валютно-обменной операции,

порядок и дата расчетов, номера счетов и другие существенные условия сделки) определяются в заявках на покупку, продажу, конверсию (обмен) иностранной валюты (далее – Заявка) или платежных поручениях Владельца счета. Случаи использования для совершения валютно-обменных операций заявок и платежных поручений определяются Владельцем счета в соответствии с законодательством.

63. Заявки и платежные поручения, могут быть оформлены на бумажном носителе или в форме электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи либо электронного сообщения (документа в электронном виде) посредством СДБО с соблюдением процедур безопасности и требований законодательства.

64. Заявка Клиента рассматривается как оферта на проведение валютно-обменной операции на указанных в ней условиях, а принятие Банком Заявки и выполнение фактических действий по её исполнению – как акцепт. Заявка Владельца счета является неотъемлемой частью договора банковского счета.

65. Заявка на покупку, продажу, конверсию (обмен) иностранной валюты не предоставляется:

при осуществлении Владельцем счета перевода с покупкой, продажей, конверсией (обменом) на основании предоставленного платежного поручения;

при осуществлении Банком зачисления с покупкой, продажей, конверсией (обменом).

66. На основании составленных надлежащим образом Заявок и платежных поручений Владельца счета Банк обязуется совершать в интересах Владельца счета валютно-обменные операции на биржевом и внебиржевом валютных рынках Республики Беларусь. Владелец счета обязуется, в свою очередь, своевременно производить расчеты с Банком и предоставлять Банку необходимые для совершения валютно-обменных операций документы и информацию.

67. За совершение валютно-обменных операций, если это не противоречит законодательству, Банк взимает вознаграждение (плату) в размере, установленном Платами Банка. Владелец счета обязан оплатить вознаграждение (плату) Банку в случае, если оно будет установлено условиями валютно-обменной операции. Банк не исполняет свои обязательства по валютно-обменной операции до уплаты суммы вознаграждения (платы) на соответствующий счет Банка, за исключением случаев, когда сумма вознаграждения (платы) списывается Банком со счета Владельца счета самостоятельно.

68. Денежные средства, причитающиеся от Владельца счета по валютно-обменным операциям, включая вознаграждение (плату) Банка, могут перечисляться Владельцем счета самостоятельно либо списываться Банком с указанных в Заявке счетов, с которых допускается осуществление расчетов по валютно-обменным операциям, платежным ордером Банка. Если счет расчетов, указанный в Заявке, открыт в Банке, Владелец счета обязан обеспечить наличие

на счете, указанном в Заявке, необходимой для исполнения Заявки суммы свободных денежных средств. Не обеспечение Владельцем счета наличия на счете достаточной суммы денежных средств, подлежащих списанию по Заявке, считается просрочкой с его стороны. Денежные обязательства Владельца счета считаются исполненными в момент зачисления денежных средств на счет Банка.

69. Расчеты по валютно-обменным операциям Стороны осуществляют датами валютирования и в соответствии с условиями, указанными в Заявках, акцептованных Банком. Банк вправе отказаться от принятия исполнения, предложенного за Клиента третьей стороной в случаях, предусмотренных законодательством.

70. При совершении биржевых валютно-обменных операций Банк обязуется по поручению Владельца счета от своего имени подать на Биржу заявку на проведение биржевой валютно-обменной операции в соответствии с условиями акцептованной Заявки Владельца счета.

71. Для осуществления валютно-обменной операции на Бирже Владелец счета предоставляет в Банк в сроки, определенные Регламентом проведения ВОО, Заявку, в которой определяются существенные условия биржевой сделки, в том числе размер вознаграждения (платы) Банка.

72. При подаче заявки на покупку иностранной валюты на Бирже Владелец счета обязуется:

- представить заявку в срок, установленный Регламентом проведения ВОО;
- перечислить Банку белорусские рубли в объеме, достаточном для покупки иностранной валюты на Бирже, не позднее срока, определенного Регламентом проведения ВОО, или обеспечить их наличие на указанном в заявке счете, открытом в Банке, с которого производятся расчеты по валютно-обменной операции;

- уплатить вознаграждение (плату) за исполнение поручения Владельца счета.

Вознаграждение (плата) взимается в белорусских рублях и подлежит уплате Банку в день проведения торгов.

73. При подаче заявки на продажу иностранной валюты на Бирже Владелец счета обязуется:

- представить заявку в срок, установленный Регламентом проведения ВОО;
- не позднее срока, определенного Регламентом проведения ВОО, перечислить Банку иностранную валюту в объеме, достаточном для исполнения поручения Владельца счета, или обеспечить ее наличие на указанном в Заявке счете, открытом в Банке, с которого производится продажа валюты;

- уплатить вознаграждение (плату) за исполнение поручения Владельца счета.

Вознаграждение (плата) за оказание услуг при продаже иностранной валюты на Бирже, удерживается из суммы перечисляемого Владельцу счета рублевого эквивалента, путем уменьшения суммы белорусских рублей, причитающихся ему по валютной операции.

74. Банк оставляет за собой право отказаться от выполнения заявки на

покупку иностранной валюты на условиях последующей уплаты вознаграждения (платы), о чем уведомляет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления заявки в Банк. В случае согласия Клиента с совершением операции на условиях авансового перечисления вознаграждения перечисляет сумму вознаграждения (платы) рассчитанную согласно условий указанных в заявке не позднее банковского дня, предшествующего дню проведения биржевых торгов. Разница между перечисленной суммой и размером вознаграждения (платы) подлежит возврату (доплате) соответствующей Стороной в день проведения биржевых торгов.

75. При совершении биржевых валютно-обменных операций Банк обязуется:

по поручению Владельца счета от своего имени подать на Биржу заявку на осуществление валютно-обменной операции в соответствии с условиями акцептованной Заявки на ближайшие торги Биржи;

перечислить Владельцу счета причитающуюся сумму денежных средств по исполненной биржевой заявке в день ее удовлетворения на биржевых торгах, или не позднее банковского дня, следующего за днем проведения торгов. Перечисление Владельцу счета иностранной валюты производится после уплаты суммы вознаграждения (платы) Банку;

не позднее банковского дня, следующего за днем проведения торгов, возвращать неиспользованные в ходе торгов средства в белорусских рублях на счет Владельца счета, указанный в Заявке.

76. Курс удовлетворения Заявки Владельца счета по операциям покупки и (или) продажи валюты на Бирже определяется по результатам торгов, как средневзвешенный курс сделок, заключенных Банком при исполнении каждой конкретной заявки Владельца счета.

При покупке (продаже) иностранной валюты на биржевом рынке Владелец счета соглашается купить иностранную валюту по курсу, сложившемуся на торгах Биржи, но не выше указанного в заявке максимального курса, или продать иностранную валюту по курсу, сложившемуся на торгах Биржи, но не ниже указанного в заявке минимального курса;

77. Иностранная валюта, приобретенная Банком на Бирже на основании заявки Владельца счета, подлежит зачислению на банковский счет, указанный в заявке Владельца счета.

78. Существенные условия валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке предварительно согласовываются Владельцем счета с Банком по телефону, по электронной почте, с использованием автоматизированной информационной системы «SC-EMPORIUM». Курс совершения валютно-обменной операции устанавливается Банком и указывается Владельцем счета в заявках или платежном поручении.

79. В платежном поручении на осуществление перевода с покупкой дополнительно указывается направление использования покупаемой иностранной валюты в соответствии с законодательством.

При покупке иностранной валюты для расчетов с нерезидентами по

договорам, предусматривающим импорт товаров, указываются название товара и первые четыре цифры кода товара согласно единой Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза (в случае, если импортируемый товар неоднородный, допускается указывать код товара, имеющего наибольший удельный вес), при покупке иностранной валюты в иных случаях указывается код направления использования покупаемой иностранной валюты в соответствии с законодательством.

80. При совершении валютно-обменной операции на внебиржевом рынке Владелец счета обязуется:

подать Заявку или платежное поручение на совершение валютно-обменной операции в срок, установленный Регламентом проведения ВОО;

при совершении валютно-обменной операции на основании Заявки – перечислить Банку продаваемую иностранную валюту или эквивалент покупаемой иностранной валюты в белорусских рублях или обеспечить наличие денежных средств на указанном в Заявке счете, открытом в Банке, с которого производятся расчеты по валютно-обменной операции, в полном объеме не позднее срока, указанного в Заявке и определенного в соответствии с Регламентом проведения ВОО;

при совершении валютно-обменной операции на основании платежного поручения – обеспечить наличие необходимых для исполнения платежного поручения денежных средств на счете Владельца счета, открытом в Банке, с которого осуществляется валютно-обменная операция.

81. При совершении валютно-обменной операции на внебиржевом рынке Банк обязуется:

совершить валютно-обменную операцию согласно акцептованным Заявкам или платежным поручениям Владельца счета;

при осуществлении валютно-обменной операции на основании Заявки – произвести расчеты с Владелец счета в срок, указанный в Заявке, но не ранее перечисления Владелец счета Банку денежных средств в полном объеме и в срок, установленный Регламентом проведения ВОО. Иностранная валюта, купленная у Банка на основании заявки, подлежит зачислению на банковский счет, указанный в заявке Владельца счета.

при осуществлении валютно-обменной операции на основании платежного поручения – исполнить акцептованное платежное поручение в сроки, установленные договором банковского счета.

82. Владелец счета имеет право:

в порядке и в сроки, установленные Регламентом проведения ВОО, отозвать заявку на участие в торгах Биржи посредством представления документа установленной формы за подписью уполномоченных лиц.

83. Банк имеет право:

отказаться от исполнения заявки, если ее существенные условия, указанные в заявке, не соответствуют условиям, согласованным с Банком, либо не выполнены иные договоренности по сделке;

изменить форму заявок в одностороннем порядке, с размещением измененной формы на сайте Банка.

84. Акцепт заявки Владельца счета является правом Банка.

85. При обслуживании открытого в Банке банковского счета Владельца счета между Сторонами могут совершаться валютно-обменные операции путем зачисления поступившей в пользу Владельца счета иностранной валюты с покупкой (конверсией (обменом)). Такие валютно-обменные операции совершаются по обменному курсу, устанавливаемому по соглашению Сторон в платежном ордере, оформленном Банком для осуществления зачисления иностранной валюты с покупкой (конверсией (обменом)), без оформления и предоставления Владельцем счета заявки на продажу (конверсию (обмен)).

86. Зачисление иностранной валюты с покупкой может осуществляться в следующих случаях:

при возврате иностранной валюты, ранее приобретенной при совершении перевода с покупкой, при условии указания в телетрансмиссионном платежном поручении, служащем основанием для зачисления, банковского счета в белорусских рублях. Банк вправе произвести зачисление белорусских рублей с покупкой на счет, с которого производился перевод с покупкой, либо на текущий (расчетный) банковский счет Клиента по установленному Банком курсу на день зачисления;

при поступлении иностранной валюты при условии указания в телетрансмиссионном платежном поручении, служащем основанием для зачисления, банковского счета в белорусских рублях.

87. Зачисление иностранной валюты с конверсией (обменом) осуществляется при поступлении иностранной валюты, отличной от валюты банковского счета Владельца счета, открытого в Банке. Вид валюты, в которую необходимо произвести конверсию (обмен), определяется Банком на основании переговоров с Владельцем счета.

При поступлении в пользу Владельца счета иностранной валюты, отличной от валюты счета, указанного в межбанковском платежном поручении, служащем основанием для зачисления, Банк по письменному заявлению Клиента (в том числе в виде электронного документа, подписанного посредством ЭЦП) может произвести зачисление с конверсией (обменом) поступившей суммы по курсу, установленному Банком на день зачисления.

88. Особенности совершения форвардных сделок определяются отдельным соглашением Сторон.

ГЛАВА 8 ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

89. Банк отказывает Владельцу счета в проведении операции по банковскому счету в случаях:

на счете отсутствует достаточная сумма денежных средств для исполнения платежных инструкций Владельца счета (за исключением овердрафтного кредитования);

исполнение (акцепт) платежных инструкций является нарушением

законодательства со стороны Банка;

операция не соответствует режиму функционирования счета;
 проведение операции допускается при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь, но такое разрешение Владелец счета не представлено;

Владельцем счета не представлены документы, предусмотренные настоящими Условиями или законодательством, либо представленные документы не соответствуют требованиям законодательства;

по решению уполномоченного государственного органа (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на счете, наложен арест или приостановлены операции по счету (за исключением случаев, установленных законодательством);

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.

Банк не принимает от Владельца счета платежные инструкции и иные документы в случаях:

наличия в Банке информации, полученной из АИС ИДО, о неисполненных денежных обязательствах плательщика, за исключением случаев, предусмотренных актами законодательства, и платежных инструкций по платежам в бюджет.

90. Банк вправе отказать Владелецу счета в проведении операции по банковскому счету, или отсрочить ее выполнение в случаях:

при недостаточности средств на банковском счете для исполнения платежных инструкций либо для возмещения комиссии других банков, участвующих в проведении расчетов, и (или) для полной оплаты вознаграждения (платы) Банку в соответствии с Платами Банка, в порядке и в сроки, определенные настоящими Условиями, за исключением платежей в соответствии с законодательством;

когда сделка вызывает сомнение в ее соответствии действующему законодательству, до выяснения правомерности проведения операции или до представления всех документов, необходимых для осуществления Банком контрольных функций;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

ГЛАВА 9 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫПИСОК ИЗ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

91. В подтверждение всех совершенных операций по банковскому счету Банк не позднее следующего банковского дня после проведения операции выдает на бумажном носителе/направляет в виде электронного документа Владелецу счета выписку из лицевого счета по операциям, проведенным за день.

92. Поступившие из других банков платежные инструкции и другие документы на бумажных носителях передаются Владельцу счета, по мере их поступления в Банк.

93. В случае обслуживания Владельца счета с использованием СДБО выписка из лицевого счета и приложения к ней направляются Владельцу счета в форме электронных документов, целостность и подлинность которых удостоверяется электронной цифровой подписью Банка. Информация (документы) о результатах обработки платежных инструкций и иных документов Владельца счета, а также сведения об их исполнении (обработке), состоянии счетов и иные сведения направляется в виде электронного сообщения.

94. Владелец счета, в случае обслуживания с использованием СДБО, обязуется ежедневно получать и контролировать выписку и приложения к выписке, направляемые ему Банком.

95. Банк не производит одновременное предоставление Владельцу счета выписки из лицевого счета и приложений к ней в форме электронного документа (сообщения) и на бумажном носителе, за исключением случая, когда в Банк предоставлено заявление Владельца счета с указанием периодичности оказываемой услуги, и с уплатой вознаграждения (платы) в размере, установленном Платами.

96. В случае технического сбоя работы СДБО (поломка, сбой оборудования и (или) программного обеспечения, используемого Банком, обрыв линий связи, нарушение энергоснабжения и т.д.) Банк дополнительно обеспечивает выдачу выписок из лицевого счета и приложений к ним на бумажном носителе на основании письменного заявления Владельца счета. Выписки из лицевого счета выдаются Банком в течение одного банковского дня после поступления указанного заявления в Банк.

97. В случае обслуживания Владельца счета без использования СДБО выписка из лицевого счета, и приложения к ней выдаются на бумажном носителе:

должностным лицам Владельца счета, имеющим право подписи по данному банковскому счету в карточке с образцами подписей;

уполномоченным представителям Владельца счета по доверенности, оформленной в установленном законодательством порядке.

При поступлении в Банк приложений к платежному требованию в электронном виде Владельцу счета выдается воспроизведенная на бумажном носителе копия электронного документа.

98. Банк не выдает экземпляры (копии) платежных инструкций, подтверждающих списание денежных средств со счета (зачисление денежных средств на счет), если реквизиты платежных инструкций и (или) информация о банковском переводе, предусмотренные законодательством, указаны в выписке из лицевого счета.

99. Подлинность выписки из лицевого счета и приложений к ней, представленных Владельцу счета на бумажном носителе, удостоверяется штампом Банка.

100. В течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки из лицевого счета Владелец счета обязан письменно уведомить Банк о суммах, ошибочно или излишне списанных, не списанных с банковского счета, ошибочно или излишне зачисленных на банковский счет. Выписки считаются подтвержденными, если Владелец счета не представит свои замечания (возражения) в письменном виде в течение 10 (десяти) дней с даты выписки.

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

101. Для подтверждения остатков лицевых счетов по состоянию на начало нового календарного года Банк в первый рабочий день нового года выдает (направляет) выписки из всех действующих лицевых счетов Владельца счета на первое число года, следующего за отчетным. Владелец счета обязуется не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем выдачи (направления) Банком указанных выписок, произвести контроль, а также письменно сообщить Банку о выявленных несоответствиях по лицевым счетам. В случае не поступления в Банк в установленный срок письменного сообщения Владельца счета о выявленных несоответствиях по лицевым счетам, остатки денежных средств на лицевых счетах считаются подтвержденными Владельцем счета.

102. Дубликат выписки из лицевого счета выдается Владельцу счета на основании его письменного заявления о выдаче дубликата выписки в связи с ее утерей, подписанного уполномоченными лицами Владельца счета, наделенными правом подписи документов для проведения операций по банковскому счету или имеющими соответствующее полномочие, согласно представленной в Банк Карточке.

Дубликат выписки выдается Банком в течение 2 (двух) банковских дней после поступления указанного заявления в Банк и уплаты Владельцем счета вознаграждения (платы), предусмотренного Платами.

На лицевой стороне дубликата выписки учиняется надпись «Дубликат», проставляется дата выдачи дубликата выписки, подпись и штамп работника Банка.

ГЛАВА 10

ПОРЯДОК ОПЛАТЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

103. За проводимые банковские операции/оказываемые услуги Владелец

счета уплачивает Банку вознаграждение (плату) в соответствии с Платами и другими документами Банка, действующими на момент совершения соответствующей банковской операции/оказании услуги, а также возмещает Банку расходы, связанные с проведением банковской операции/оказанием услуги, если дополнительным соглашением, заключенным в письменном виде между Сторонами, не предусмотрено иное.

104. Оплата вознаграждения (платы) за проведение банковских операций/оказание услуг осуществляется путем списания Банком со счета Владельца счета суммы вознаграждения (платы) платежным ордером Банка или самостоятельно Владельцем счета в день осуществления банковской операции/оказания услуги, но не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

За проводимые банковские операции/оказываемые услуги Банка, которые предполагают ежемесячную оплату, списание суммы вознаграждения (платы) может осуществляться в течение месяца, начиная с первого дня месяца, в котором данные банковские операции/оказываемые услуги производятся Банком.

105. Владелец счета обязуется своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на банковском счете необходимого остатка денежных средств), вознаграждение (плату) за проводимые банковские операции/оказываемые услуги.

Владелец счета обязуется ознакомиться с Платами Банка на сайте Банка по адресу www.stbank.by.

106. Владелец счета поручает Банку самостоятельно производить расчет размера вознаграждения (платы), причитающегося Банку по договору банковского счета, в соответствии с Платами Банка за каждую оказанную Банком услугу.

Владелец счета предоставляет Банку право самостоятельно, без предоставления поручения (распоряжения) Владельца счета платежным ордером списывать с любых счетов Владельца счета, открытых в Банке, если это не противоречит режиму функционирования этих счетов, суммы вознаграждения (платы) за проводимые операции (оказываемые услуги), причитающиеся Банку по любому договору банковского счета, а также суммы задолженности Владельца счета по его обязательствам перед Банком на условиях и в сроки, определенные иными договорами, заключенными между Сторонами (кредитный договор, договор лизинга и другие).

В случае если валюта обязательств Владельца счета за услуги расчетно-кассового обслуживания отличается от валюты банковского счета, с которого производится списание, для определения эквивалентной суммы обязательств используется официальный курс белорусского рубля, установленный Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим иностранным валютам, кросс-курс, рассчитанный на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам, на дату списания (оплаты) или дату начисления.

107. Оказание Банком услуг по договору банковского счета

осуществляется без взимания вознаграждения (платы) в случаях, установленных законодательством и (или) Платами.

108. В случае недостаточности средств на банковском счете Владелец счета обязуется оплатить вознаграждение (плату) Банку в счет неотложных нужд, представив в Банк платежное поручение с указанием соответствующей очередности.

Владелец счета обязуется по требованию Банка предоставлять в иной банк либо небанковскую кредитно-финансовую организацию, обслуживающие счет(а) Владельца счета, заявление на акцепт платежных требований Банка в счет исполнения обязательств Владельца счета по любому договору банковского счета, а также предоставить в Банк экземпляр заявления на акцепт с отметкой банка-отправителя (не являющегося Банком) о принятии его к исполнению и не отзывать данное заявление до полного исполнения обязательств перед Банком.

Банк вправе предъявлять к банковским счетам Владельца счета, открытым в других банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, платежные требования.

109. В случае неуплаты Владельцем счета причитающихся Банку сумм вознаграждения (платы) и (или) возмещения расходов и невозможности списания Банком со счета Владельца счета (отсутствия на счете) необходимой для оплаты вознаграждения (платы), возмещения расходов суммы денежных средств, Банк вправе приостановить оказание услуг по договору банковского счета.

110. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять размер вознаграждения (платы) за банковские операции, уведомляя Владельца счета путем размещения информации об изменении Плат на сайте Банка. Владелец счета согласен, что взимание вознаграждения (платы) за банковские операции с учетом изменения ее размера осуществляется с момента введения ее в действие.

111. Банк начисляет и выплачивает Владельцу счета проценты за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на банковском счете, в порядке, установленном настоящими Условиями, если выплата указанных процентов предусмотрена настоящими Условиями и иное не предусмотрено законодательством.

Размер уплачиваемых процентов за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на банковском счете, устанавливается в Платах Банка.

112. Проценты начисляются на фактический ежедневный остаток денежных средств на соответствующем счете на конец операционного дня, а в государственные праздники, выходные и нерабочие праздничные дни – исходя из остатка денежных средств на банковском счете на конец операционного дня, предшествующего выходным или праздничным дням. При расчёте процентов количество дней в году принимается исходя из условного количества дней в году (360) и условного количества дней в месяце (30), если иное не предусмотрено договором банковского счета или настоящими Условиями.

113. Проценты выплачиваются ежемесячно в последний операционный день месяца в размере, установленном Платами Банка, путем зачисления суммы процентов на соответствующий счет, если иное не установлено для данного типа счета договором банковского счета, законодательством, либо настоящими Условиями.

114. По банковским счетам Владельца счета (за исключением счета по учету банковского вклада (депозита)) в иностранной валюте выплата процентов осуществляется на текущий (расчетный) счет в белорусских рублях, открытый в Банке, в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на день уплаты.

В случае, если Владелец счета не имеет текущего (расчетного) счета в белорусских рублях в Банке, то выплата процентов осуществляется не позднее банковского дня, следующего за последним операционным днем месяца, при условии предоставления Владельцем счета реквизитов для перечисления процентов в письменном виде.

115. При закрытии счета проценты выплачиваются в день фактического закрытия банковского счета.

ГЛАВА 11 ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

116. Банковский счет может быть закрыт по инициативе Владельца счета на основании документов, определенных Банком с учетом требований законодательства, после оплаты вознаграждения (платы) Банку за закрытие банковского счета в размере, установленном Платами Банка.

Для закрытия банковского счета Владелец счета представляет в Банк заявление на закрытие счета по форме, разработанной Банком, либо в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов и сведений.

117. Банковский счет по заявлению Владельца счета закрывается не позднее следующего рабочего дня после получения Банком пакета документов, предусмотренного для его закрытия законодательством и ЛПА Банка, при выполнении условий, предусмотренных п. 120 настоящих Условий, а также при условии погашения задолженности Владельца счета по договору банковского счета и иным обязательствам Владельца счета перед Банком.

118. Владелец счета обязуется до закрытия банковского счета полностью погасить просроченную задолженность перед Банком по договору банковского счета и задолженность по другим своим обязательствам перед Банком на условиях и в сроки, определенные соответствующими договорами (кредитный договор, договор лизинга и другие), если иное не предусмотрено законодательством, письменным соглашением Сторон, или решениями органов управления, или должностных лиц Банка и возвратить в Банк чековую книжку для получения наличных денег с неиспользованными чеками и корешками при закрытии банковского счета.

119. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить обязательства по договору банковского счета и закрыть банковский счет без

согласия Клиента, предварительно предупредив Клиента за 10 (десять) календарных дней до закрытия счета путем направления письменного сообщения на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением или в электронном виде с использованием СДБО в следующих случаях:

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

при отсутствии в течение 1 (одного) года операций по банковскому счету и денежных средств на нем;

при отсутствии в течение 1 (одного) года операций по банковскому счету (за исключением операций по зачислению Банком процентов за использование временно свободных денежных средств, находящихся на банковском счете) и наличии остатка денежных средств на банковском счете в сумме, не превышающей 10 (десять) базовых величин, установленных законодательством Республики Беларусь, на дату принятия решения о закрытии банковского счета (в эквиваленте по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь к соответствующей иностранной валюте, на дату закрытия);

при невыполнении Владелец счета условий договора банковского счета;

при непредставлении Владелец счета документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ;

в иных случаях, предусмотренных законодательством и (или) соответствующим договором банковского счета.

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

Срок уведомления Банком о закрытии банковского счета по инициативе Банка исчисляется с даты направления письменного сообщения.

120. Банковский счет закрывается при условии, что на денежные средства на нем не наложен арест, отсутствуют постановления о приостановлении операций по банковскому счету, за исключением случаев:

когда Банк располагает достоверными сведениями об исключении Владельца счета из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР), в соответствии с пунктом 121 настоящих Условий (в случае отсутствия в Банке постановлений органов, ведущих уголовный процесс, о наложении ареста по счетам Клиента);

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

121. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть банковский счет без уведомления Владельца счета при получении из достоверных источников (выписка из ЕГР, официальное письмо государственного органа, публикации сведений о ликвидированных (прекративших деятельность) субъектах хозяйствования в официальных средствах массовой информации) сведений об исключении Владельца счета из ЕГР в связи с ликвидацией (прекращением деятельности).

122. При закрытии счета по инициативе Владельца счета остаток денежных средств перечисляется в соответствии с указаниями Владельца счета либо выдается наличными денежными средствами по требованию Владельца счета не позднее следующего банковского дня после предъявления такого требования в порядке, предусмотренном законодательством.

123. При закрытии счета по инициативе Банка неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого счета Банк перечисляет на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами, с правом истребования Владельцем счета (иными лицами, имеющими соответствующие права) в течение 3 (трех) лет со дня списания средств со счета.

ГЛАВА 12 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

124. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета (кроме текущих(расчетных) счетов со специальным режимом функционирования).

По договору текущего (расчетного) банковского счета Банк открывает Владельцу счета текущий счет для хранения денежных средств Владельца счета и (или) зачисления на текущий счет денежных средств, поступающих в пользу Владельца счета, выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с текущего счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Владелец счета предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на текущем счете, с уплатой процентов, определенных настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Платами Банка.

125. Владелец счета вправе представить в Банк распоряжение на бронирование денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете и использовать забронированные денежные средства в порядке, установленном законодательством, а Банк обязуется по распоряжению Владельца счета осуществлять бронирование денежных средств в случаях и порядке, определенных законодательством.

126. Банк обязуется обеспечить выдачу Владельцу счета - юридическому лицу наличных денежных средств из кассы Банка на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов в сроки, определенные Владельцем счета в коллективном договоре (соглашении), трудовых договорах (контрактах), иных документах и указанные в сведениях о сроках получения наличных денег для выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, алиментов, предоставляемых Владельцем счета по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящим Условиям. Данные сведения представляются Владельцем счета не позднее 3(трех) банковских дней со дня запроса Банка.

Сведения о сроках выплаты доходов индивидуальных предпринимателей, и нотариусов представляются в Банк не позднее 5 (пяти) банковских дней со дня запроса Банком данной информации по решению руководителя Банка или

лица, им уполномоченного.

127. Клиент обязуется в течение 5 (пяти) банковских дней с момента запроса предоставить в Банк сведения в произвольной форме об установленных сроках сдачи выручки, размерах выручки, планируемой для сдачи в Банк, а также сведения об изменении сроков сдачи выручки и ее размеров.

ГЛАВА 13

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СОЗДАНИЯ ОБЪЕКТА ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

128. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для создания объекта долевого строительства.

По данному договору Банк открывает Владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования для создания объекта долевого строительства, на котором аккумулируются денежные средства дольщиков, привлекаемые для долевого строительства объекта (далее – счет для долевого строительства), выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета для долевого строительства, а Владелец счета предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете для долевого строительства, в порядке, предусмотренном настоящим Условием, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Платами Банка.

129. Счет для долевого строительства открывается Владельцу счета по каждому объекту долевого строительства. Адрес расположения объекта долевого строительства указывается Владельцем счета в заявлении на открытие счета.

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

131. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств на специальном счете. После завершения строительства, приемки в эксплуатацию объекта долевого строительства и полного расчета с дольщиками, строительными и другими организациями по данному объекту строительства, средства, оставшиеся на счете для долевого строительства, перечисляются Владельцем счета на его текущий счет, если иное не предусмотрено законодательством.

132. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете для долевого строительства Банк, выплачивает Владельцу счета на текущий (расчетный) счет Владельца счета в белорусских рублях, в порядке, предусмотренном настоящим Условием.

ГЛАВА 14
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА
ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
ПОДРЯДЧИКА ПЕРЕД ЗАКАЗЧИКОМ, ЗАСТРОЙЩИКОМ ПО
УСТРАНЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ, СПЕЦИАЛЬНЫХ,
МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА

133. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета резервирования средств для обеспечения исполнения обязательств подрядчика перед заказчиком, застройщиком по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства жилищного, социально-культурного, коммунально-бытового назначения.

По данному договору Банк открывает Владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования для резервирования средств обеспечения исполнения обязательств подрядчика перед заказчиком, застройщиком по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства жилищного, социально-культурного, коммунально-бытового назначения (далее – специальный счет для резервирования), выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Владелец счета предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете, с уплатой процентов, определенных законодательством и настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Платами Банка.

134. Специальный счет для резервирования открывается Владельцу счета по каждому объекту строительства. Наименование и адрес расположения объекта указываются Клиентом в заявлении на открытие счета.

Банк вправе запросить информацию о сроке окончания работ по строительству и/или реконструкции объекта строительства жилищного, социально-культурного, коммунально-бытового назначения, периоде гарантийного срока эксплуатации объекта.

135. Режим работы специального счета для резервирования, порядок зачисления денежных средств, их учет и целевое использование денежных средств со специального счета для резервирования определяются законодательством.

136. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

137. Банк начисляет и уплачивает Владельцу счета проценты за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на специальном счете для резервирования, в размере средней ставки по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц, сложившейся в Банке, в соответствующем периоде начисления процентов (далее – средняя ставка). Средняя ставка рассчитывается как средневзвешенная величина по фактическим объемам срочных вкладов (депозитов) юридических лиц в Банке в соответствующих периодах начисления. Периодом начисления процентов является календарный месяц.

Банк вправе после окончания срока резервирования средств для обеспечения исполнения обязательств подрядчика перед заказчиком, установленного законодательством, производить начисление и уплату процентов за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на специальном счете для резервирования, в размере и порядке, определенном настоящими Условиями для договора, текущего (расчетного) банковского счета.

В случае изменения законодательства Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить порядок начисления и уплаты процентов по средствам на специальном счете для резервирования.

ГЛАВА 15 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ВРЕМЕННОГО СЧЕТА

138. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору временного счета.

По договору временного счета Банк открывает Владельцу счета – учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, – для формирования ее уставного фонда, созданной коммерческой организации – для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с временного счета, а Владелец счета уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Платами Банка.

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

140. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на временном счете, не начисляются и не выплачиваются.

141. Банк вправе закрыть временный счет при достижении цели, на которую открыт временный счет, а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 11 настоящих Условий.

ГЛАВА 16

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО УЧЕТУ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

142. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору счета по учету вклада (депозита).

По договору счета по учету вклада (депозита) Банк открывает Владельцу счета счет по учету вклада (депозита) для хранения денежных средств, размещаемых Владельцем счета во вклад (депозит), и осуществления операций по счету по учету вклада (депозита) в соответствии с договором банковского вклада (депозита), выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с этого счета, а Владелец счета уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Платами Банка.

143. Банк принимает от Владельца счета денежные средства на счет по учету вклада (депозита) и обязуется обеспечить их сохранность, возвратить, а также выплатить начисленные на суммы привлеченных во вклады (депозиты) денежных средств проценты.

144. Порядок привлечения денежных средств, условия начисления (включая размер процентной ставки) и выплаты Банком процентов за пользование денежными средствами Владельца счета, размещенными во вклад (депозит) на счет по учету вклада (депозита), регулируются соответствующим договором банковского вклада (депозита).

145. Банк вправе прекратить обязательства по договору счета по учету вклада (депозита) и закрыть счет по учету вклада (депозита) в случае отсутствия денежных средств на счете по учету вклада (депозита) в течение одного года после прекращения действия договора банковского вклада (депозита), а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 11 настоящих Условий.

ГЛАВА 17

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

146. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору счета по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств.

По договору счета по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, Банк открывает Владельцу счета счет по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств (далее – счет гарантийного депозита), для размещения депонированной суммы в рамках заключенного между Сторонами договора гарантийного депозита денег.

147. Порядок зачисления и использования денежных средств (режим

счета) определяется законодательством и договором гарантийного депозита денег.

148. Условия начисления и выплаты Банком процентов за пользование денежными средствами Владельца счета, размещенными на счете гарантийного депозита, регулируются соответствующим договором гарантийного депозита денег.

149. Банк вправе прекратить обязательства по договору счета гарантийного депозита и закрыть счет гарантийного депозита в случае отсутствия денежных средств на счете гарантийного депозита и прекращения действия договора гарантийного депозита денег, а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 11 настоящих Условий.

ГЛАВА 18

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ФОРМЕ АККРЕДИТИВА

150. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору счета по учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива.

По договору счета по учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива, Банк открывает Владельцу счета счет по учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива (далее – счет для расчетов в форме аккредитива), для предоставления Владельцем счета Банку покрытия по аккредитиву в рамках заключенного между Сторонами договора об открытии аккредитива.

151. Денежные средства перечисляются Владельцем счета на счет для расчетов в форме аккредитива для формирования покрытия по аккредитиву и используются Банком для осуществления расчетов в форме аккредитива в рамках договора об открытии аккредитива.

152. Условия начисления и выплаты Банком процентов за пользование денежными средствами Владельца счета, размещенными на счете для расчетов в форме аккредитива, регулируются соответствующим договором об открытии аккредитива.

153. Банк вправе прекратить обязательства по договору счета для расчетов в форме аккредитива и закрыть счет для расчетов в форме аккредитива в случае отсутствия денежных средств на счете для расчетов в форме аккредитива в течение одного года и прекращения действия договора об открытии аккредитива, а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 11 настоящих Условий.

ГЛАВА 19

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ПРИЗОВОГО ФОНДА

154. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для хранения призового фонда игры согласно

законодательству.

По данному договору Банк открывает Владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования для хранения призового фонда игры согласно законодательству (далее – специальный счет призового фонда), выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Владелец счета предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете, с уплатой процентов, определенных законодательством и настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Платами Банка.

155. Режим работы специального счета призового фонда, порядок зачисления денежных средств, их учет и целевое использование денежных средств со специального счета, а также очередность проведения платежей по специальному счету в белорусских рублях определяется законодательством. Банк вправе запросить у Владельца счета представление дополнительных документов, связанных с организацией проведения рекламной игры (правила проведения рекламной игры, договор и иные документы).

156. Для специального счета призового фонда для обеспечения определяются особые условия функционирования:

денежные средства, перечисленные на специальный счет призового фонда, используются 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 в соответствии с законодательством.

денежные средства, перечисленные на специальный счет призового фонда, которые по окончании 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 Владельца счета, если иное не предусмотрено договором об организации и проведении рекламной игры.

157. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

158. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на специальном счете призового фонда Банк, начисляет и выплачивает Клиенту на этот же специальный счет призового фонда в размере, установленном в Платах Банка для текущих (расчетных) счетов.

ГЛАВА 20

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА И СУБСЧЕТА, ОТКРЫВАЕМЫХ ДЛЯ ДРУГИХ ЦЕЛЕЙ

159. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договорам текущего (расчетного) банковского счета со специальным режимом функционирования (далее – специального счета), не предусмотренных главами 12-14, 19 настоящих Условий, и субсчета.

По договорам специального счета, субсчета Банк открывает Владельцу счета специальный счет, субсчет для целей, определенных актами законодательства Республики Беларусь, в соответствии с которым открываются специальный счет, субсчет, выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета, субсчета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Владелец счета уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Платами Банка.

160. К отношениям Сторон по договору специального счета, субсчета применяются условия договора текущего (расчетного) банковского счета настоящих Условий, если иное не предусмотрено актом законодательства, в соответствии с которым специальный счет, субсчет открывается.

ГЛАВА 21 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

161. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, Владелец счета имеет право взыскать причиненные ему по вине Банка убытки в соответствии с действующим законодательством.

162. В случае нарушения Владельцем счета обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, повлекшим причинение Банку убытков, Банк имеет право взыскать убытки в размере их причинения в соответствии с действующим законодательством.

163. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком платежных инструкций Владельца счета Банк несет ответственность, предусмотренную законодательством и настоящими Условиями.

164. Банке несет ответственность за нарушение требований Закона Республики Беларусь от 07.09.2021 №99-З «О защите персональных данных», а также за разглашение или незаконное использование этих персональных данных, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а в установленных случаях – также законодательством иностранных государств и международным правом.

165. За несвоевременную оплату расчетных документов или несвоевременное зачисление денежных средств на банковский счет по вине Банка, а также за неправильное списание денежных средств с банковского счета Владельца счета в результате технической ошибки Банка, Банк, по письменному заявлению Владельца счета, а в случае оплаты расчетных документов из картотеки к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков" - без заявления Владельца счета, уплачивает в пользу Владельца счета проценты в размере 0,01% (ноль целых одна сотая

процента) от несвоевременно списанной (зачисленной) суммы или неверно (ошибочно) перечисленной суммы с банковского счета за каждый день задержки исполнения, но не более 10 (десяти) процентов от суммы платежной инструкции или расчетного документа.

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

167. Начисление и уплата процентов за весь период нахождения расчетного документа в картотеке к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные по вине банков» производятся при окончательной оплате расчетного документа.

168. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств упущенная выгода Владельцу счета не возмещается.

169. В случае невозможности возврата ошибочно или с нарушением законодательства зачисленных Владельцу счета средств по причине списания их Владельцем счета и отсутствия средств на банковском счете, Владелец счета выплачивает Банку неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) необоснованно используемой суммы за каждый день необоснованного использования.

170. В случае не уведомления Банка в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки с банковского счета об ошибочно зачисленных суммах Банк имеет право взыскать с Владельца счета, а Владелец счета обязуется уплатить в пользу Банка пеню в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от суммы неверно зачисленных средств за каждый день не уведомления.

171. В случае несвоевременной оплаты Владельцем счета вознаграждения (платы) Банку за проведение банковских операций в сроки, предусмотренные пунктом 104 настоящих Условий, Банк вправе взыскать с Владельца счета пеню в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа. Пеня начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Банком была оказана услуга Владельцу счета, до дня оплаты вознаграждения (платы).

172. Владелец счета несет ответственность за достоверность всех документов и сведений, предоставляемых в Банк, в том числе за подлинность платежных инструкций (включая подлинность подписей и достаточность полномочий на их подписание), своевременность их предоставления в Банк, достоверность содержащихся в них сведений и соответствие их требованиям законодательства.

173. Владелец счета несет ответственность за отсутствие у уполномоченных лиц, включенных им в Карточку, надлежащих и достаточных полномочий на распоряжение денежными средствами на банковском счете, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных главой 5 настоящих Условий.

174. Владелец счета несет ответственность за нецелевое использование денежных средств (в том числе кредитных) с банковского счета.

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

176. Банк не несет ответственности за неисполнение, ненадлежащее исполнение либо просрочку исполнения платежных инструкций Владельца счета, которые произошли в результате:

указания Владелец счета неверных реквизитов платежных инструкций;
утраты платежных инструкций предприятиями связи либо искажения ими электронных сообщений;

поломок и аварий, используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;

непредставления или несвоевременного предоставления документов, необходимых Банку для исполнения функций, возложенных на Банк законодательством в области ПОД/ФТ или иных контрольных функций, если обязанность предоставления таких документов предусмотрена законодательством или настоящими Условиями;

действий третьих лиц (международных организаций, банков-корреспондентов (банков-посредников), расчетных (клиринговых) центров, банков-получателей и т.п.) в силу их обязанности следовать актам международного и(или) национального права, в том числе устанавливающим режим глобальных(международных) или государственных санкций, и(или) соблюдения их собственных документов, принятых в соответствии с положениями вышеуказанных актов, а также ввиду соблюдения внутренних политик и правил по ПОД/ФТ;

в силу иных обстоятельств, находящихся вне сферы контроля Банка;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

177. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный в результате приостановления операций по счетам, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства Владельца счета. Замораживание средств Владельца счета, блокирование финансовой операции, приостановление или отказ в осуществлении финансовой операции, отказ в подключении Владельца счета к СДБО, прекращение или приостановление оказания услуг посредством такой системы, отказ в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, не являются основаниям и для возникновения ответственности Банка за убытки и моральный вред, причиненные в результате таких действий.

178. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, 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.

179. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения договора банковского счета или в связи с ним, разрешаются в Экономическом суде города Минска. Применимое право – право Республики Беларусь. Предъявление письменного предложения о добровольном урегулировании спора (претензии) не является обязательным.

ГЛАВА 22 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

180. Владелец счета подтверждает, что на момент заключения договора банковского счета ему известны требования законодательства, регулирующие порядок открытия, переоформления, закрытия банковских счетов в Банке, а также требования законодательства, регулирующего порядок совершения расчетных и кассовых операций по банковским счетам, и он обязуется руководствоваться данными требованиями при проведении банковских операций.

181. Владелец счета подтверждает, что при заключении договора банковского счета, дополнительных соглашений и приложений к нему его уполномоченный представитель действует от имени Владельца счета добросовестно и в полном соответствии с полномочиями, предоставленными ему Владельцем счета в соответствии с законодательством и учредительными документами Владельца счета.

182. Владелец счета подтверждает, что при заключении договора банковского счета, в целях надлежащего исполнения обязательств по договору банковского счета, он надлежащим образом, лично и полностью ознакомлен с режимом работы Банка, Платами Банка и настоящими Условиями, действующими на дату заключения договора банковского счета, согласен с ними и не имеет к Банку каких-либо претензий.

183. Владелец счета выражает свое согласие с тем, что Банк имеет право направлять по адресу места нахождения (юридическому адресу), почтовому адресу (фактическому адресу) согласно имеющихся у Банка реквизитов, представленных Владельцем счета, уведомления (извещения), сообщения информационного характера (далее – уведомления). Уведомления, направленные Владельцу счета по последним известным Банку реквизитам, считаются полученными Владельцем счета, в том числе в случае возврата

Банку уведомления в следствие отсутствия Владельца счета по адресу отправки, отказа Владельца счета от получения уведомления, уклонения от его получения, либо в случае получения уведомления иным лицом по данному адресу.

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

банкам-корреспондентам, в целях выполнения Банком требований и критериев соответствия, предъявляемых к Банку банками-корреспондентами в области международного и национального законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также иным лицам-участникам платежной системы Республики Беларусь, вовлеченным в процесс предоставления Владельцу счета банковских услуг;

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

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

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

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

185. Персональные данные, представленные Банку для целей заключения, исполнения, изменения и прекращения договора банковского счета, обрабатываются в соответствии с Политикой ОАО "СтатусБанк" в отношении обработки персональных данных, размещенной в открытом доступе на сайте Банка stbank.by.

186. В случае заключения Владельцем счета с Банком договоров (соглашений), (в том числе кредитных, договоров факторинга, лизинга, на осуществление операций с ценными бумагами, на выставление банковских гарантий и поручительств, аккредитивов, договоров обеспечения) на предоставление (осуществление) иных услуг, банковских и иных операций (сделок), не определенных настоящими Условиями, Банк вправе устанавливать иные обязательства Сторон, порядок контроля использования денежных средств Владельца счета, иные условия и (или) лимиты (иные ограничения) по распоряжению денежными средствами Владельца счета, а также определять

права и (или) обязанности Сторон по контролю за выполнением установленных договором условий, лимитов (иных ограничений), получения (предоставления) соответствующей отчетности, сведений и документов(их копий),устанавливать лимиты на операции.

Порядок (способы) осуществления Сторонами контроля за соблюдением определенных требований и (или) условия, лимиты (иные ограничения) в отношении использования Владелец счета денежных средств, иных услуг, банковских и иных операций(сделок), устанавливаются Сторонами в заключаемых договорах(соглашениях).

Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Условиями, Стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь и (или) ЛПА Банка.

ГЛАВА 23 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

187. Место нахождения Банка:

220006, г. Минск, улица Денисовская, 8А.

BIC SWIFT IRJSBY22, УНП 807000043.

188. Реквизиты Клиента указываются в заявлении на открытие банковского счета, а также в документах, представляемых в Банк об их изменении.

Приложение 1
к Условиям открытия и обслуживания
банковских счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

Дополнительное соглашение № ____
к Договору _____

от __. __. 20__ № ____

г. _____ .20__ г.

Открытое акционерное общество «СтатусБанк» (далее - Банк), в лице _____,
действующего на основании _____,
с одной стороны, и _____ (далее – Владелец
счета), в лице _____,
действующего на основании _____, с другой стороны, а вместе
именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее дополнительное
соглашение № ____ к договору _____ от ____ 20__ г.
№ ____ (далее – договор банковского счета) о нижеследующем:

1. _____

2. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу с момента его
подписания обеими Сторонами, составлено в двух экземплярах, имеющих
одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон и
является неотъемлемой частью договора банковского счета.

3. Место нахождения, реквизиты и подписи сторон:

3.1. Банк: ОАО «СтатусБанк», BIC SWIFT IRJSBY22УНП 807000043,
220006, г. Минск, ул. Денисовская, 8А.

Структурное подразделение:

(наименование структурного подразделения Банка и его место нахождения)

3.2. Владелец счета:

(наименование, УНП, место нахождения (место жительства – для индивидуального предпринимателя)
Владельца счета)

Владелец счета

От имени Владельца счета:

(руководитель либо лицо, им уполномоченное)

(подпись) (фамилия, инициалы)

____. ____ .20__ г.

Банк

От имени Банка:

(уполномоченное должностное лицо Банка)

(подпись) (фамилия, инициалы)

____. ____ .20__ г.

Приложение 2
к Условиям открытия и обслуживания
банковских счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

Дополнительное соглашение № ____
к Договору _____
от _____.20__ № ____

г. _____ .20__ г.

Открытое акционерное общество «СтатусБанк» (далее - Банк), в лице _____,
действующего на основании _____
с одной стороны, и _____

(далее – Владелец
счета), в лице _____,
действующего на основании _____, с другой стороны, а вместе
именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее дополнительное
соглашение № ____ к договору _____ от
_____.20__ № ____ (далее – договор банковского счета) о нижеследующем:

1. За проводимые банковские операции Владелец счета уплачивает Банку вознаграждение (плату) в соответствии с Платами и другими ЛПА Банка, действующими на момент совершения соответствующей операции (оказания услуги), а также возмещает Банку расходы, связанные с оказанием этих услуг, если дополнительным соглашением, заключенным в письменном виде между Сторонами, не предусмотрено иное.

2. Владельцу счета установлен индивидуальный размер платы за следующие банковские операции, услуги:

3. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами, составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью договора банковского счета.

4. Место нахождения, реквизиты и подписи сторон:

4.1. Банк: ОАО «СтатусБанк», BIC SWIFT IRJSBY22, УНП 807000043, 220006, г. Минск, ул. Денисовская, 8А.

Структурное подразделение:

(наименование структурного подразделения Банка и его место нахождения)

4.2. Владелец счета:

(наименование, УНП, место нахождения (место жительства – для индивидуального предпринимателя) Владельца счета)

Владелец счета

От имени Владельца счета:

(руководитель либо лицо, им уполномоченное)

(подпись) (фамилия, инициалы)

_____.20__ г.

Банк

От имени Банка:

(уполномоченное должностное лицо Банка)

(подпись) (фамилия, инициалы)

_____.20__ г.

Приложение 3
к Условиям открытия и обслуживания
банковских счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

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

(Наименование юридического лица, обособленного подразделения, индивидуального предпринимателя)
Номер банковского счета _____ в _____

ОАО «СтатусБанк»,

(наименование структурного подразделения Банка)
Контактный номер телефона _____
В соответствии с (отметить необходимое и заполнить недостающие данные):
☐ коллективным договором (соглашением) № _____ от _____;

☐ трудовыми договорами (контрактами) № _____ от _____;

☐ _____ № _____ от _____
(указать другой документ)

установлены следующие сроки выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, пособий:
за первую половину месяца _____ числа,
за вторую половину месяца _____ числа,
другие сроки _____.

Дата окончательного расчета за месяц _____ числа.

Настоящим уведомляем о том, что наша организация не является / является
(нужное подчеркнуть)
плательщиком взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет
Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты
населения Республики Беларусь в связи с отсутствием / наличием рабочих мест с
(нужное подчеркнуть)
особыми условиями труда и отдельных видов профессиональной деятельности,
подлежащих профессиональному пенсионному страхованию.

(должность руководителя либо
лица им уполномоченного,
индивидуального предпринимателя)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

«__» _____ 20__ г.

