

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ, ЗАКРЫТИЯ  
БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ОАО «БАНК МОСКВА-МИНСК»

Раздел 1. Общие положения.

1. Настоящие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Банк Москва-Минск» (далее - Условия) являются публичной офертой, содержащей условия и порядок заключения договора банковского счета (далее, если не указано иное – Договор) с Клиентом и размещаются на корпоративном сайте ОАО «Банк Москва-Минск» в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – корпоративный сайт Банка), а также дополнительно могут размещаться на информационных стендах структурных подразделений ОАО «Банк Москва-Минск» (далее - Банк) либо напрямую направляться действующим Клиентам Банка иным способом, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО). Под Клиентом в настоящих Условиях понимаются: юридическое лицо (кроме банка), созданное в соответствии с правом Республики Беларусь или иностранного государства; государственный орган, обладающий правами юридического лица; находящееся в Республике Беларусь дипломатическое или иное официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства; международная организация (далее по тексту, если из существа не вытекает иное, под юридическим лицом также понимается государственный орган, официальное представительство и международная организация); индивидуальный предприниматель (физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с правом Республики Беларусь или иностранного государства), нотариус, адвокат.

2. Настоящие Условия регулируют порядок открытия, переоформления, закрытия текущих (расчетных) и иных банковских счетов. Предоставление услуг, не относящихся непосредственно к расчетному (или) кассовому обслуживанию (кредитование, финансирование под уступку денежного требования (факторинг), финансовая аренда (лизинг), банковский вклад (депозит), доверительное управление денежными средствами и др.), а также распоряжение денежными средствами путем использования электронных документов, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

Раздел 2. Порядок заключения, изменения, срок действия договора.

3. Заявление на открытие банковского счёта и настоящие Условия в совокупности составляют условия соответствующего договора банковского счёта.

4. Договор заключается путем акцепта Клиентом публичной оферты (принятия предложения Банка заключить Договор на основании положений, изложенных в настоящих Условиях). Договор считается заключенным с момента получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты Банка. Акцептом публичной оферты является представление Клиентом в Банк заявления на открытие банковского счета по форме, согласно Приложению 1 к настоящим Условиям, в 2 (двух) экземплярах, подписанное лицом, имеющим полномочия на заключение Договора, в установленном законодательством порядке. Акцепт считается полным и безоговорочным, если в совокупности выполнены следующие условия:

4.1. в Банк представляется подписанное (в том числе посредством электронной цифровой подписи для открытия второго и последующих счетов) Клиентом заявление на открытие банковского счета согласно Приложению 1 настоящих Условий;

4.2. в Банк представлен пакет документов, необходимых для открытия банковского счета, согласно законодательству и локальными нормативными правовыми актами Банка (далее – ЛНПА). Перечень полного пакета документов размещен на корпоративном сайте Банка;

4.3. в Банк представлены документы (сведения), необходимые для идентификации Клиента в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также для определения Клиента, подпадающего под действие Закона США «О налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act)» (FATCA).

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

6. Моментом получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты является принятие Банком от Клиента заявления на открытие банковского счета путем проставления на нем уполномоченным должностным лицом Банка отметки о принятии заявления на открытие банковского счета для заключения Договора.

7. Заявление на открытие банковского счета с отметкой уполномоченного должностного лица Банка, является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Заявление на открытие банковского счета оформляется отдельно на каждый банковский счет. Первый экземпляр заявления на открытие банковского счета с отметкой уполномоченного должностного лица Банка хранится в юридическом деле Клиента, второй экземпляр заявления на открытие банковского счета с отметкой уполномоченного должностного лица Банка передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора. Регистрационный номер заявления на открытие банковского счета является

номером заключенного между Клиентом и Банком Договора, дата его регистрации – датой регистрации Договора.

8. Акцепт Клиентом публичной оферты является подтверждением ознакомления Клиента с текстом настоящих Условий и Тарифами комиссионного вознаграждения (ставки платы за осуществление банковских и иных операций) ОАО «Банк Москва-Минск» (далее – Тарифы Банка). Клиент подтверждает, что, акцептуя публичную оферту, согласен и признает для себя обязательными настоящие Условия и Тарифы Банка.

9. Внесение Банком в одностороннем порядке изменений и (или) дополнений в заключенный с Клиентом Договор осуществляется путем размещения новой редакции Условий на корпоративном сайте Банка. Новая редакция Условий размещается на корпоративном сайте Банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления ее в силу. Размещение новой редакции Условий на корпоративном сайте Банка считается надлежащим уведомлением Банком Клиента о намерении внесения в одностороннем порядке изменений в настоящие Условия.

В случае несогласия с новыми условиями Договора Клиент вправе до вступления в силу указанных изменений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном в разделе 13 настоящих Условий.

10. Договоры банковских счетов, заключенные до вступления в силу настоящих Условий, считаются измененными и действуют в редакции настоящих Условий после заключения сторонами дополнительного соглашения об изложении в новой редакции заключенного Договора, которое оформляется отдельно к каждому Договору в письменной форме, приведенной в Приложении 2 к настоящим Условиям.

11. Договор банковского счета действует в течение неопределенного срока и действует до закрытия банковского счета и исполнения сторонами всех возникших на основании такого Договора обязательств.

12. Настоящие Условия вступают в силу с 01.05.2017.

### Раздел 3. Предмет договора.

13. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства:

13.1. по открытию Клиенту банковского счета для хранения денежных средств и (или) зачисления на банковский счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента;

13.2. по выполнению поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с банковского счета в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь (далее - законодательство) и настоящими Условиями;

13.3. иные операции, предусмотренные законодательством или Договором.

14. При осуществлении расчетного и (или) кассового обслуживания Клиента Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с законодательством и настоящими Условиями.

15. Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на банковском счете, а также обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) согласно Тарифам Банка за оказываемые Банком услуги.

16. Порядок открытия, переоформления, закрытия банковского счета, осуществления операций и взимания вознаграждения (платы) за осуществление операций по банковскому счету определяется законодательством, ЛНПА Банка и настоящими Условиями.

#### Раздел 4. Порядок открытия банковского счета.

17. Банк открывает Клиенту банковский счет с присвоением ему номера, позволяющего его идентифицировать, после заключения Договора на основании пакета документов, предоставленного в соответствии с законодательством и ЛНПА Банка.

Переоформление ранее открытого банковского счета осуществляется в соответствии с законодательством и ЛНПА Банка.

Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет не позднее банковского дня, следующего за днем получения акцепта настоящей публичной оферты и уплаты Клиентом вознаграждения (платы) Банку согласно Тарифам Банка за открытие банковского счета, если иное не предусмотрено законодательством.

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

18.1. если заявление на открытие банковского счета не соответствует требованиям настоящих Условий и форме Приложения 1 к ним;

18.2. непредставление Клиентом полного пакета документов, предусмотренного законодательством и ЛНПА Банка для открытия банковского счета;

18.3. обнаружение Банком несоответствия или неточности в предоставленных Клиентом документах;

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

18.5. наличия у Банка решения о приостановлении операций или информации о приостановлении операций по счетам Клиента, открытым в других банках, а также наличия у Банка информации о запрете открытия новых банковских счетов;

18.6. в иных случаях, установленных законодательством.

#### Раздел 5. Право распоряжения денежными средствами на банковском счете.

19. Право Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на банковском счете подтверждается оформлением Клиентом и предоставлением в Банк Карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка). Банк вправе исполнять платежные инструкции Клиента, оформленные надлежащим образом, уполномоченными лицами, указанными в Карточке, без дополнительного подтверждения их полномочий ввиду того, что их подписи включены в Карточку.

20. Карточка оформляется по форме, установленной Банком.

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

22. Карточка оформляется Клиентом вместе с заявлением на открытие первого банковского счёта и предоставляется в Банк. Карточка распространяется на все открываемые Банком Клиенту банковские счета, если только при открытии конкретных банковских счетов в заявлении на открытие банковского счета Клиента не будет указано, что права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на таких банковских счетах подтверждаются отдельно оформляемой Карточкой.

23. Карточка действует до её замены. Во избежание сомнений, уведомлением Клиентом Банка об отмене или изменении полномочий уполномоченных лиц, влекущим, соответственно, отмену или изменение полномочий уполномоченных лиц в отношениях с Банком, является факт оформления и предоставления новой Карточки.

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

24. Банк вправе отказать Клиенту в проведении расчетов, если требующая замены Карточка не оформлена в установленный законодательством срок, а также при наличии у Банка информации о нахождении Клиента в процедуре ликвидации (прекращения деятельности, экономической несостоятельности (банкротства)), об исключении Клиента из

Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, до оформления новой Карточки.

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

26. При временном предоставлении права подписи документов для проведения расчетов, а также при временной замене одного из уполномоченных лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, на срок не более двух месяцев, новая Карточка может не оформляться. В таком случае, Клиентом предоставляется в Банк носящая временный характер Карточка с указанием лиц (-а), временно имеющих (-его) право подписи документов для проведения расчетов, подлинность которых (-ого) свидетельствована Клиентом.

27. При этом в Банк предоставляется обоснованное ходатайство с указанием причины (болезнь, отпуск, командировка и др.), и (или) копия соответствующего приказа, и временная Карточка с образцом подписи лица (лиц), временно имеющего (имеющих) право подписи расчетных документов, вместо отсутствующих, верность которых свидетельствована Клиентом, и оттиском печати. На период действия временной Карточки в работе используются обе Карточки: основная и временная.

28. Порядок оформления Карточки определяется ЛНПА Банка с учётом требований законодательства.

#### Раздел 6. Операции по банковским счетам.

29. Банк производит по банковскому счету Клиента следующие операции:

29.1. зачисление поступивших на имя Клиента денежных средств;

29.2. перечисление со счета денежных средств иным лицам и Банку;

29.3. прием и выдачу наличных денежных средств;

29.4. иные операции, предусмотренные законодательством или настоящими Условиями.

30. Операции по банковским счетам осуществляются в течение банковского дня. Информация о продолжительности банковского дня размещается на корпоративном сайте Банка.

31. Банк обязуется сохранять банковскую тайну по операциям и остаткам на банковских счетах Клиента. Информацию об операциях и счетах Клиента Банк выдает только на основаниях, предусмотренных законодательством.

#### Раздел 7. Зачисление денежных средств на банковский счет.

32. Банк зачисляет на банковский счет Клиента денежные средства, поступившие в его пользу в безналичной форме или внесенные в наличной форме в кассу Банка, в порядке, предусмотренном законодательством и ЛНПА Банка, и обеспечивает их сохранность.

33. В случае неполного зачисления денежных средств, причитающихся Клиенту, в тот банковский день, когда поручение получено, Банк производит их дозачисление не позднее следующего банковского дня.

#### Раздел 8. Списание денежных средств с банковского счета.

34. Банк производит списание денежных средств с банковского счёта Клиента по его поручению (распоряжению) на основании полученных Банком платежных инструкций, а в случаях, установленных законодательством и настоящими Условиями, - без поручения (распоряжения) Клиента.

35. Списание денежных средств с банковского счета Клиента осуществляется в пределах остатка денежных средств на банковском счете на начало банковского дня, с учетом сумм, поступивших на банковский счет Клиента в течение банковского дня, установленного в Банке, с соблюдением требований законодательства и с уплатой Банку вознаграждения (платы) согласно действующим Тарифам Банка.

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

37. При недостаточности на банковском счёте денежных средств для осуществления всех платежей списание этих средств осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством. В этом случае Банк:

37.1. платёжные инструкции, подлежащие в соответствии с законодательством помещению в картотеку к внебалансовому счёту «Расчётные документы, не оплаченные в срок» (далее — картотека), принимает к исполнению в пределах остатка денежных средств на счете и в неоплаченной сумме помещает в картотеку. Срок нахождения платёжных инструкций в картотеке определяется законодательством;

37.2. платежные поручения, не подлежащие в соответствии с законодательством помещению в картотеку, не принимает к исполнению и возвращает Клиенту в порядке, предусмотренном законодательством;

37.3. платежные требования, не подлежащие в соответствии с законодательством помещению в картотеку, исполняет в пределах остатка денежных средств на счете.

38. Списание денежных средств с банковского счёта Клиента в беспорядном порядке производится на основании исполнительных документов, определяемых законодательством в качестве таковых, в соответствии с платежными требованиями взыскателя.

39. Банк может хранить и передавать в электронном виде копии платежных инструкций и иных видов документов, переданных Клиентом либо Банком в электронном виде, без их оформления на бумажном носителе.

## Раздел 9. Порядок совершения операций по банковскому счету.

40. Платежные инструкции представляются Клиентом в обслуживающее его структурное подразделение Банка на бумажном носителе или в форме электронного документа, посредством СДБО (в случае, если между сторонами заключен соответствующий договор).

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

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

43. Клиент обязан представить в Банк все необходимые документы и информацию, которые необходимы Банку для совершения операций по банковскому счету, выполнения Банком функций агента валютного контроля, а также корректного обслуживания банковского счёта. Такие документы и информация должны быть понятными, полными и достоверными.

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

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

46. Банк имеет право списывать с банковского счета без поручения (распоряжения) Клиента на основании платежного ордера:

46.1. зачисленные денежные средства, превышающие сумму платежных инструкций Клиента, либо денежные средства, ошибочно зачисленные в результате технической ошибки;

46.2. причитающееся Банку вознаграждение (плату) за проведение операций по счетам, иные оказанные Банком услуги, согласно Тарифам Банка.

47. 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.

48. Банк вправе списывать денежные средства с банковского счета и возвращать их банку-отправителю без согласия Клиента при установлении сумм, зачисленных на банковский счет не по назначению или излишне перечисленных, или при получении соответствующего заявления банка-корреспондента с учетом требований, предусмотренных законодательством.

49. Банк отказывает Клиенту в проведении расчетной операции по банковскому счету в случаях, установленных законодательством, с уведомлением Клиента в порядке и в сроки, установленные законодательством.

50. Банк имеет право контролировать операции по счету Клиента в целях выполнения законодательства о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

51. Банк вправе в соответствии с законодательством требовать от Клиента любые документы, подтверждающие обоснованность и законность осуществляемых им операций, в том числе документов, необходимых для регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, а также для определения Клиента, подпадающего под действие Закона США «О налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act)» (ФАТСА) и иных совершенных или совершаемых юридически значимых действий. В случае непредставления таких документов, Банк вправе отказать Клиенту в проведении расчетов, о чем уведомляет Клиента не позднее следующего банковского дня после получения платежных инструкций.

#### Раздел 10. Сроки совершения операций по банковскому счету.

52. Платежные инструкции, принятые к исполнению в течение банковского дня, исполняются Банком в день их поступления, а платежные инструкции и иные документы, поступившие после окончания банковского дня, – не позднее следующего банковского дня.

53. Банк производит прием наличных денежных средств Клиента в кассу Банка в течение банковского дня в соответствии с режимом работы кассы и зачисляет их на банковский счет Клиента, открытый в Банке в тот же операционный день, на счет Клиента в другом банке перечисляет не позднее следующего операционного дня. При приеме наличных денежных средств Клиента в кассу Банка, осуществляющую операции в выходные и праздничные дни, Банк зачисляет денежные средства на счет Клиента не позднее следующего операционного дня.

54. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счёт Банка в пользу Клиента, зачисляются на банковский счёт в соответствии с указанной в платёжном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента датой валютирования. Зачисление денежных средств в иностранной валюте позже указанной даты валютирования производится в случаях, если платёжное 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.

## Раздел 11. Предоставление и получение выписок из лицевого счета.

55. По мере совершения операций по банковскому счету Банк предоставляет Клиенту возможность получения выписки из лицевого счета не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций по счету. Клиентам, подключенным к СДБО, выписки передаются в электронном виде либо по заявлению Клиента на бумажном носителе через его абонентский ящик либо иным способом. За предоставление выписок на бумажном носителе по заявлению Клиент уплачивает Банку вознаграждение согласно Тарифам Банка. Выписки при отсутствии подключения к СДБО передаются на бумажном носителе через абонентский ящик. Дубликат или копия выписки выдается Клиенту по его заявлению в порядке, предусмотренном законодательством. Выписки по счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (десяти) календарных дней с даты выдачи ему выписки.

56. Приложения к выпискам, поступающие в Банк на бумажном носителе, передаются Клиенту по мере их поступления в Банк через абонентский ящик Клиента. Приложения, имеющие электронную форму, при наличии подключения Клиента к СДБО, передаются Клиенту в электронном виде. Предоставление приложений, поступивших в электронном виде, на бумажном носителе осуществляется Банком в случае отсутствия подключения к СДБО либо по письменному заявлению Клиента.

57. Приложения к выпискам, подтверждающие списание (зачисление) денежных средств по счетам Клиента не выдаются, при условии наличия в выписке всех реквизитов, подтверждающих платеж.

58. Выписки на бумажном носителе удостоверяются штампом Банка. Выписки в электронном виде удостоверяются электронной цифровой подписью Банка.

Порядок заверения/передачи дубликата выписки аналогичен порядку заверения/передачи выписки.

59. В целях подтверждения остатков средств на счете (-ах) на начало нового года Банк выдает Клиенту выписку (-и) по счету (-ам) за последний рабочий день отчетного года. Клиент обязуется ежегодно до 1 февраля в письменной форме либо посредством СДБО подтверждать остатки лицевых счетов на начало каждого календарного года. В случае непредставления письменного подтверждения в указанный срок, остатки по банковскому (-им) счету (-ам) считаются подтвержденными.

## Раздел 12. Вознаграждения (платы) Банку.

60. Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение (платы) за предоставленные ему услуги, в том числе вознаграждение (платы) за проведение операций по банковским счетам, согласно действующим Тарифам Банка.

61. Без предварительного уведомления и без платежных инструкций Клиента Банк производит списание денежных средств с банковского (-их) счета (-ов) Клиента в размере комиссионного вознаграждения (платы), согласно Тарифам Банка, за предоставленные Клиенту услуги, в том числе за проведение операций по банковским счета, а также по иным обязательствам Клиента перед Банком.

62. Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с действующими Тарифами Банка, которые действуют на дату заключения Договора.

63. Плата за операции расчетного и кассового обслуживания в иностранной валюте производится в белорусских рублях по курсу Национального Банка Республики Беларусь на дату проведения операции. В случае отсутствия возможности удержания комиссионного вознаграждения (платы) в белорусских рублях списание платы производится в иной валюте со счетов Клиента по курсу Национального Банка Республики Беларусь на дату проведения операции.

64. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке изменять Тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента за 5 (пять) календарных дней до введения в действие изменений в Тарифы Банка путем размещения необходимых сведений на корпоративном сайте Банка, а также дополнительно разместив на информационных стендах Банка.

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

Индивидуальные условия Договора, отличные от настоящих Условий, регулируются соглашением сторон, на основании заключенного дополнительного соглашения к соответствующему договору банковского счета согласно Приложению 3 к настоящим Условиям.

66. Сроки и порядок уплаты вознаграждений (плат) определяются настоящими Условиями, Тарифами Банка, дополнительными соглашениями к Договору. В случае если срок уплаты вознаграждения (платы) не установлен Тарифами Банка или дополнительным соглашением к Договору, то вознаграждение (плата) должно быть уплачено в день совершения операции, в который оказана услуга.

67. Банк уплачивает проценты по договору текущего (расчетного) банковского счета в размере и порядке, определенном иным договором текущего (расчетного) банковского счета или дополнительным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом.

### Раздел 13. Закрытие банковского счета.

68. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке прекратить обязательства по договору банковского счета, уведомив Клиента в письменном виде либо направив соответствующее уведомление посредством СДБО (при наличии заключенного договора с Клиентом на обслуживание по СДБО) за 1 (один) месяц до закрытия счета, и закрыть банковский счет по своей инициативе:

68.1. при отсутствии в течение 1 (одного) года операций по банковскому счету и (или) денежных средств на нем. Срок наложения ареста на денежные средства на банковском счете, приостановления операций по банковскому счету не включается в данный срок;

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

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

68.4. при невыполнении Клиентом условий договора банковского счета;

68.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством или настоящими Условиями.

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

70. Банковский счет может быть закрыт по инициативе Клиента на основании документов, определенных Банком с учетом требований законодательства, а также оплаты вознаграждения (платы) Банку за закрытие банковского счета в размере, установленном Тарифами Банка. Закрытие банковского счета производится в согласованный с Банком срок.

При наличии текущей или просроченной задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, а также, если обязанность Клиента иметь банковский счет в Банке предусмотрена иными договорами заключенными между сторонами, Банк вправе отказать Клиенту в закрытии банковского счета до погашения такой задолженности.

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

72. При прекращении обязательств по Договору, остаток денежных средств на банковском счете выдается по требованию Клиента не позднее следующего банковского дня после прекращения обязательств или перечисляется на другой указанный им банковский счет в соответствии с платежной инструкцией Клиента, если иное не предусмотрено законодательством. При отсутствии инструкций Клиента по перечислению остатка денежных средств, они перечисляются на счет Банка «Расчеты с прочими кредиторами», с которого выдаются Клиенту по его требованию в соответствии с законодательством.

#### Раздел 14. Особенности обслуживания текущего (расчетного) банковского счета.

73. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета и договору текущего (расчетного) счета типа «Т».

74. По договору текущего (расчетного) банковского счета и договору текущего (расчетного) счета типа «Т» Банк обязуется открыть Клиенту текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств Клиента и зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с текущего (расчетного) банковского счета, в том числе по осуществлению операций перевода с покупкой-продажей, а также конверсией иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке, осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждения (платы), согласно Тарифам Банка.

75. Банк имеет право списывать с текущего (расчетного) банковского счета без поручения (распоряжения) Клиента на основании платежного ордера денежные средства при осуществлении валютно-обменных операций, включая суммы доперечисления рублевого эквивалента в случае покупки иностранной валюты по курсу, сложившемуся на биржевых торгах и превышающему курс, по которому были рассчитаны суммы предварительного рублевого эквивалента (при согласии Клиента осуществлять покупку по биржевому курсу), а также сумм комиссионного вознаграждения (плат) по валютно-обменным сделкам.

76. Банк обязуется выдавать Клиенту наличные денежные средства со счета по предварительной заявке на цели и в порядке, предусмотренные законодательством. Банк обязуется обеспечить выдачу Клиенту наличных белорусских рублей из кассы Банка на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов в сроки, указанные в сведениях о сроках выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, алиментов, предоставляемых Клиентом по форме, приведенной в Приложении 4 к настоящим Условиям.

77. В течение 10 (десяти) рабочих дней после даты открытия банковского счета, а также при изменении сроков выплат Клиент обязуется представить в Банк копию либо выписку из коллективных договоров (соглашений), трудовых договоров (контрактов), иных документов с указанием

сроков оплаты труда, выплаты стипендий, пенсий, пособий, алиментов, а в случае последующего изменения сроков выплат – в течение 3 (трех) банковских дней со дня изменения.

78. В течение 10 (десяти) рабочих дней после даты открытия банковского счета, а в последующем не позже срока, указанного в решении Банка на основании представленной ранее заявки, за исключением случаев, установленных законодательством, Клиент обязуется представить в Банк заявку на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки в иностранной валюте. В случае непредставления Клиентом в установленный срок указанного документа лимит остатка кассы в иностранной валюте считается нулевым (за исключением Клиентов, которым лимит остатка кассы не устанавливается в соответствии с законодательством), срок сдачи наличной иностранной валюты – ежедневным со следующего рабочего дня и после календарной даты, установленной для подачи заявки в Банк.

79. По договору текущего (расчетного) банковского счета Клиент обязан:

79.1. для получения наличных денежных средств со своего банковского счета представлять в Банк кассовую заявку не позднее 14-00 банковского дня, предшествующего дню выдачи наличных денежных средств;

79.2. при закрытии текущего (расчетного) банковского счета вернуть Банку чековую книжку с неиспользованными чеками, ключи от абонентского ящика;

79.3. предоставить копию или выписку решения, заверенную Клиентом, содержащую сведения об установленных сроках сдачи выручки, о размерах выручки, планируемой для сдачи в Банк, в течение 3 (трех) банковских дней со дня обращения Банка.

80. По договору текущего (расчетного) банковского счета Клиент имеет право распоряжаться денежными средствами, зачисленными на его текущий (-ие) (расчетный (-ые)) банковский (-ие) счет(а) в течение банковского дня в день их поступления, соблюдая очередность платежей, установленную законодательством, при условии зачисления наличных денежных средств на банковский счет Клиента в Банке или путем перечисления с иных счетов, открытых в Банке, а также при перечислении денежных средств в белорусских рублях со счетов, открытых в других банках, при условии зачисления этих денежных средств в рамках платежной системы BISS.

Раздел 15. Особенности обслуживания специального счета для зачисления и хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты.

81. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору специального счета для зачисления и хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты Клиентом в случае представления Банку заявления на открытие данного специального счета, если иное не установлено законодательством. По данному договору Банк обязуется

открыть Клиенту специальный счет для зачисления и хранения купленной Клиентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счета.

82. Денежные средства, находящиеся на специальном счёте, используются Клиентом только на цели, согласно требованиям законодательства.

## Раздел 16. Особенности осуществления валютно-обменных операций.

83. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору на осуществление валютно-обменных операций в случае предоставления Банку заявления на открытие счета. Условия настоящего раздела применимы при совершении Банком валютно-обменных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

84. Настоящие Условия не распространяются на:

84.1. проведение обязательной продажи иностранной валюты в соответствии с законодательством;

84.2. валютно-обменные операции, совершаемые при бесспорном списании денежных средств;

84.3. валютно-обменные операции, осуществляемые при использовании банковских платежных карточек;

84.4. покупку наличной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли (если Клиент является индивидуальным предпринимателем).

85. На внебиржевом валютном рынке Банк оказывает Клиенту услуги по покупке, продаже и конверсии иностранной валюты в соответствии с законодательством.

86. Внебиржевые сделки заключаются на основании заявок или платежных поручений Клиента, акцептованных Банком, а также при зачислении с покупкой или конверсией.

87. Заявка заполняется по форме, установленной Банком на бумажном носителе либо направляется в электронном виде посредством СДБО, платежное поручение заполняется по форме, установленной законодательством. При расхождении условий сделки, закрепленных в заявке, и с настоящими Условиями, стороны признают приоритет условий, содержащихся в заявке.

88. Сделка считается заключенной с момента принятия Банком соответствующей заявки или платежного поручения.

89. Обратная продажа купленной иностранной валюты осуществляется Клиентом в предусмотренных законодательством случаях путем оформления платежного поручения на перевод с продажей с указанием курса продажи. В случае непредставления Клиентом платежной инструкции на обратную продажу в установленные законодательством сроки, Банк самостоятельно осуществляет обратную продажу неиспользованного остатка валюты по курсу, установленному Банком.

90. В случае возврата Клиенту иностранной валюты, ранее приобретенной при совершении перевода с покупкой, Банк самостоятельно совершает зачисление на текущий (расчетный) банковский счет Клиента белорусских рублей с покупкой иностранной валюты по курсу, установленному Банком.

В случае поступления в адрес Клиента денежных средств в иностранной валюте, не подлежащей в соответствии с законодательством обязательной продаже, при наличии у Клиента текущего (расчетного) банковского счета в Банке в белорусских рублях и отсутствии текущего (расчетного) банковского счета у Клиента в данной валюте, Банк без поручения Клиента производит покупку иностранной валюты у Клиента по курсу, установленному Банком на момент покупки, с зачислением на текущий (расчетный) банковский счет Клиента соответствующей суммы белорусских рублей.

91. При совершении сделок на внебиржевом рынке Клиент обязуется:

91.1. подавать в адрес Банка заявки на покупку, продажу и конверсию иностранной валюты или платежное поручение на перевод с покупкой, продажей и конверсией по форме и в сроки, установленные Банком;

91.2. одновременно с заявкой либо платежным поручением предоставлять Банку копии документов, подтверждающих правомерность покупки иностранной валюты и обоснованность совершения валютной операции в соответствии с требованиями законодательства и исходя из характера совершаемой операции;

91.3. перечислять сумму продаваемой (подвергаемой конверсии) иностранной валюты и рублевый эквивалент покупаемой иностранной валюты на счет, указанный в заявке в день заключения сделки.

92. При совершении сделок на внебиржевом рынке Клиент вправе отозвать поданную заявку или платежное поручение при согласии Банка.

93. При совершении сделок на внебиржевом рынке Банк обязуется:

93.1. довести до Клиента формы заявок и платежных поручений на покупку, продажу и конверсию иностранной валюты, и сроки их подачи;

93.2. совершать и исполнять сделки на покупку, продажу и конверсию иностранной валюты путем перечисления Клиенту причитающихся ему средств в иностранной валюте или белорусских рублях по реквизитам и согласно условиям, указанным в заявке или в платежном поручении в соответствии с требованиями законодательства в течение операционного дня Банка.

94. При совершении сделок на внебиржевом рынке Банк вправе:

94.1. самостоятельно списывать со счетов Клиента суммы продаваемой (подлежащей конверсии) иностранной валюты, рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты и сумм комиссионного вознаграждения (при наличии), если соответствующие счета Клиента открыты в Банке и Клиент в своей заявке дал согласие на такое списание;

94.2. в случае поступления в адрес Клиента денежных средств в иностранной валюте, не подлежащей в соответствии с законодательством обязательной продаже, при наличии у Клиента текущего (расчетного) банковского счета в Банке в белорусских рублях и отсутствии текущего

(расчетного) банковского счета у Клиента в данной валюте, без поручения Клиента производить покупку иностранной валюты по курсу, установленному Банком, с зачислением на текущий (расчетный) банковский счет Клиента соответствующей суммы белорусских рублей;

94.3. отказаться от совершения сделки на условиях, указанных в заявке, если это исполнение не представляется возможным, а равно в случае несвоевременной подачи заявки, неправильного ее оформления либо недопустимости приобретения иностранной валюты на указанные в заявке цели, при наличии непогашенной задолженности Клиента перед Банком по предыдущим заявкам, а также в случаях, когда в силу сложившейся на внебиржевом валютном рынке конъюнктуры исполнить заявку не будет представляться возможным на каких бы то ни было условиях.

95. Порядок проведения валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке:

95.1. прием от Клиента и исполнение на биржевых торгах заявок на покупку, продажу иностранной валюты (в том числе: платежных поручений; документов, обосновывающих покупку иностранной валюты) производится Банком в сроки, установленные внутренними регламентами Банка и в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Заявка заполняется по форме, установленной Банком на бумажном носителе либо направляется в электронном виде посредством СДБО;

95.2. списание со счета Клиента иностранной валюты для продажи, рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты осуществляется Банком в день принятия заявки;

95.3. зачисление денежных средств на банковский счет Клиента по заключенным на биржевом валютном рынке валютно-обменным операциям Банк проводит на основании биржевого свидетельства, начиная со дня проведения биржевых торгов и не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств от биржи.

Банк принимает к исполнению от Клиентов заявки на покупку, продажу иностранной валюты на биржевом рынке в сумме, кратной одному биржевому лоту;

95.4. помимо прочего в заявке на покупку иностранной валюты Клиент указывает цифровое значение курса за единицу соответствующей иностранной валюты, не выше которого Банк может по данной заявке купить валюту на биржевых торгах. В случае, когда по результатам биржевых торгов заявка не исполнена либо исполнена частично, Банк возвращает неиспользованный эквивалент в белорусских рублях на счет Клиента, указанный в заявке в сроки, установленные внутренними регламентами Банка.

В заявке на продажу иностранной валюты, помимо прочего, Клиент указывает цифровое значение курса за единицу соответствующей иностранной валюты, не ниже которого Банк может по данной заявке продать валюту на биржевых торгах. В случае, когда по результатам биржевых торгов заявка не исполнена либо исполнена частично, Банк возвращает неиспользованную

инострannую валюту на счет Клиента, указанный в заявке в сроки, установленные внутренними регламентами Банка;

95.5. в случае, когда Банк в ходе торговой сессии исполнит заявку Клиента не одной сделкой, расчеты с Клиентом Банк производит по фактическим курсам сделок, совершенных при исполнении конкретной заявки Клиента;

95.6. за совершение валютно-обменных операций на биржевом рынке Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

96. Банк не будет нести ответственность за неисполнение заявки Клиента, если это явилось причиной ограничений, введенных Национальным банком Республики Беларусь и (или) законодательством Республики Беларусь.

Раздел 17. Особенности обслуживания специальных счетов в иностранной валюте – транзитный валютный счет и счет для аккумуляции средств в иностранной валюте.

97. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору специального счета в иностранной валюте в случае предоставления Банку заявления на открытие данного специального счета. В соответствии с настоящим договором и действующим законодательством для учета средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте при осуществлении ими операций, связанных с обязательной продажей, а также иных операций, предусмотренных законодательством, юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю в Банке открываются следующие специальные счета:

97.1. специальный транзитный валютный счет (далее - транзитный счет);

97.2. специальный счет для аккумуляции средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте (далее - специальный счет для аккумуляции).

98. Транзитный счет открывается на отдельном лицевом счете балансового счета, на котором открывается текущий (расчетный) банковский счет в иностранной валюте юридического лица (его структурного, обособленного подразделения) или индивидуального предпринимателя, и только к тем счетам, на которые в соответствии с режимом счета возможно поступление выручки в иностранной валюте.

99. На транзитный счет зачисляются денежные средства в иностранной валюте, поступающие на текущий (расчетный) банковский счет юридического лица (его структурного, обособленного подразделения) или индивидуального предпринимателя, за исключением случаев предусмотренных законодательством.

100. Транзитный счет открывается Банком самостоятельно без представления юридическим лицом (его структурным, обособленным подразделением) или индивидуальным предпринимателем каких-либо документов.

101. Если Банк может достоверно определить, что поступающая на текущий (расчетный) банковский счет Клиента иностранная валюта не является выручкой в иностранной валюте, то такая иностранная валюта может быть зачислена Банком на соответствующие счета Клиента, минуя его транзитный счет.

102. Специальный счет для аккумулирования открывается в соответствии с законодательством в целях аккумулирования иностранной валюты для погашения задолженности в иностранной валюте по:

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

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

102.3. лизингу;

102.4. другие цели предусмотренные законодательством.

103. Клиент осуществляет расходные операции по транзитному счету на основании реестра распределения и платежных инструкций.

104. Зачисление иностранной валюты на специальный счет для аккумулирования с транзитного счета Клиента в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством.

105. Денежные средства со счета по аккумулированию должны быть использованы на цели указанные в пункте 102 настоящего раздела в срок установленный законодательством.

106. Закрытие транзитного счета и специального счета для аккумулирования осуществляется Банком одновременно с закрытием текущего (расчетного) банковский счета в иностранной валюте Клиента, к которому они были открыты.

## Раздел 18. Особенности обслуживания специального счета для создания объектов долевого строительства.

107. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору специального счета для создания объектов долевого строительства, открытие которого, на основании заявления Клиента, осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками специальных счетов. По договору специального счета для создания объекта долевого строительства Банк обязуется, на основании Указа Президента Республики Беларусь от 06.06.2013 № 263 «О долевом строительстве объектов в Республике Беларусь», открыть Клиенту текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования для аккумулирования денежных средств дольщиков,

привлекаемые для долевого строительства жилых и (или) нежилых помещений в многоквартирных домах и (или) иных объектов недвижимости на коммерческой основе (без использования государственной поддержки и ограничения прибыли застройщика), для долевого строительства многоквартирных жилых домов, а также жилых и (или) нежилых помещений в блокированных жилых домах и (или) иных объектов недвижимости. Банк выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями.

108. Денежные средства зачисляются Клиентом на специальный счет и используются со специального 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. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

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

#### Раздел 19. Особенности договора банковского счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом.

110. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору банковского счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом.

111. По договору банковского счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом (далее – счет доверительного управления), выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета доверительного управления в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете доверительного управления.

112. Денежные средства зачисляются Клиентом на счет доверительного управления и используются со счета по целевому назначению только для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом. Все операции по счету доверительного управления осуществляются в порядке, установленном законодательством и настоящими Условиями.

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

## Раздел 20. Особенности обслуживания специального счета для аккумулирования средств, полученных от предоставления в пользование жилых помещений коммерческого использования.

114. По договору специального счета для аккумулирования средств, полученных от предоставления в пользование жилых помещений коммерческого использования, Банк обязуется на основании Указа Президента Республики Беларусь от 16.12.2013 № 563 «О некоторых вопросах правового регулирования жилищных отношений» открыть Клиенту текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования для аккумулирования денежных средств, полученных в результате предоставления в пользование жилых помещений коммерческого использования, в белорусских рублях для хранения денежных средств Клиента, а также выполнять поручения Клиента о перечислении соответствующих денежных средств со счета в соответствии со специальным режимом его функционирования, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете.

115. Денежные средства зачисляются Клиентом на специальный счет и используются со специального счета только по целевому назначению в соответствии со специальным режимом функционирования счета на проведение следующих операций:

115.1. зачисление на счет денежных средств, полученных от предоставления жилых помещений коммерческого использования, в размере платы за пользование такими жилыми помещениями;

115.2. перечисление со счета денежных средств на приобретение, строительство (реконструкцию) жилых домов (квартир), реконструкцию капитальных строений (зданий, сооружений) под жилые помещения коммерческого использования, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Денежные средства со счета используются исключительно по целевому назначению, указанному в настоящем пункте.

## Раздел 21. Особенности обслуживания счета по учету вкладов (депозитов).

116. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору банковского вклада (депозита). По договору банковского вклада (депозита) Банк (вкладополучатель) обязуется открыть Клиенту (вкладчику) счет по учёту вклада (депозита) (далее — депозитный счёт) для зачисления денежных средств, размещаемых во вклад (депозит).

117. Банк осуществляет операции по депозитному счёту с учётом условий депозитных сделок.

118. Банк вправе отказать в осуществлении операции по депозитному счёту в случаях:

- 118.1. непредставления документов, необходимых для осуществления операции;
  - 118.2. если осуществляемая операция противоречит режиму функционирования депозитного счёта;
  - 118.3. отсутствия депозитной сделки, в рамках которой осуществляется операция;
  - 118.4. если операция противоречит условиям депозитной сделки;
  - 118.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством.
119. Банк вправе закрыть депозитный счёт в соответствии с разделом 13 настоящих Условий (за исключением подпункта 68.1. раздела 13 настоящих Условий).

## Раздел 22. Особенности обслуживания текущего (расчетного) банковского счета для размещения бюджетных средств.

120. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета для размещения бюджетных средств, открытие которого осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками счетов для размещения бюджетных средств.

121. Для открытия текущего (расчетного) банковского счета для размещения бюджетных средств Клиент представляет Распоряжение органа Государственного казначейства установленной формы, в соответствии с приказом Министерства финансов от 30.05.2013 № 148 и пунктом 5 статьи 105 Бюджетного кодекса Республики Беларусь.

122. Переоформление, закрытие текущего (расчетного) банковского счета для размещения бюджетных средств осуществляется по Распоряжению, выданному органом Государственного казначейства по установленной форме.

123. Банк обязуется ежемесячно начислять и выплачивать проценты по фактическому ежедневному остатку средств на счете Клиента на конец банковского дня в последний рабочий день месяца по ставке вклада населения до «востребования» ОАО «АСБ Беларусбанк». При расчете процентов количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце – 30.

## Раздел 23. Особенности обслуживания субсчета профессионального участника рынка ценных бумаг.

124. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору субсчета для учета денежных средств профессионального участника рынка ценных бумаг.

125. По договору субсчета для учета денежных средств при осуществлении профессиональным участником рынка ценных бумаг профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам Банк обязуется на основании постановления Министерства финансов Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2008

№18/25 «Об утверждении Инструкции о порядке осуществления профессиональными участниками рынка ценных бумаг отдельного учета денежных средств» открыть Клиенту, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, субсчет для учета денежных средств клиентов, а также денежных средств, поступающих в соответствии с законодательством для выкупа, выплаты дохода и погашения государственных ценных бумаг или ценных бумаг, эмитированных Национальным банком Республики Беларусь, а также выполнять поручения Клиента о перечислении и выплате соответствующих денежных средств с субсчета в соответствии со специальным режимом его функционирования.

126. На субсчет зачисляются денежные средства, поступающие:

126.1. от клиента для приобретения ценных бумаг;

126.2. от клиента для выплаты дохода (дивидендов, процентов) и (или) погашения ценных бумаг собственной эмиссии в соответствии с депозитарным договором с эмитентом;

126.3. в соответствии с законодательством для выкупа, выплаты дохода и погашения государственных ценных бумаг или ценных бумаг, эмитированных Национальным банком Республики Беларусь;

126.4. от отчуждения ценных бумаг, принадлежащих клиенту, в результате исполнения сделок, совершаемых Клиентом во исполнение договора поручения, комиссии, доверительного управления ценными бумагами;

126.5. от погашения ценных бумаг и (или) выплаты дохода по ценным бумагам, принадлежащим клиенту;

126.6. по итогам размещения Клиентом ценных бумаг, эмитированных клиентом;

126.7. для выплаты Клиенту вознаграждения, причитающегося ему по договорам, а также возмещения расходов Клиента, связанных с исполнением этих договоров.

127. Зачисление денежных средств на субсчет в иных целях, чем указанных в пункте 126 настоящего раздела Условий, а также поступление собственных денежных средств Клиента на этот субсчет не допускается.

128. Перечисление и выплата денежных средств с субсчета осуществляется в соответствии с заключенными Клиентом с его клиентами договорами либо в соответствии с законодательством.

#### Раздел 24. Особенности обслуживания благотворительного счета.

129. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору благотворительного счета, открытие которого на основании заявления Клиента осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками благотворительных счетов, на следующие цели: для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих Клиенту в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

130. В заявлении на открытие благотворительного счета Клиент указывает цель открытия благотворительного счета.

131. В случае зачисления на благотворительный счет иностранной безвозмездной помощи порядок её регистрации и использования определяется действующим законодательством.

132. Перечисление (выдача) денежных средств, поступивших в качестве иностранной безвозмездной помощи с благотворительного счета осуществляется только при представлении в Банк копии удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, копии плана целевого использования (распределения) иностранной безвозмездной помощи, согласованных с Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь (далее - Департамент) и документа, подтверждающего внесение (зачисление, поступление) помощи в виде денежных средств на благотворительный счет, на котором проставлен штамп Департамента. Клиент предоставляет в Банк платежные инструкции с указанием номера и даты удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи.

Банк сопоставляет цели использования иностранной безвозмездной помощи, указанные в копии плана целевого использования (распределения) иностранной безвозмездной помощи, с целями использования иностранной безвозмездной помощи, указанными в платежных инструкциях, расчетно-кассовых документах. В случае выявления расхождений Банк отказывает в исполнении платежных инструкций Клиента.

133. Прочие условия расходования неиспользованного остатка денежных средств определяется законодательством.

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

134.1. непредставления в Банк копии документов, указанных в части первой пункта 132 настоящего раздела Условий;

134.2. выявления несоответствия цели использования денежных средств, указанной в платежной инструкции Клиента, копии плана целевого использования (распределения) иностранной безвозмездной помощи.

## Раздел 25. Особенности обслуживания временного счета.

135. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору временного счета. По договору временного счета Банк обязуется открыть временный счет Клиенту - учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, - для формирования ими уставного фонда, созданной коммерческой организации - для увеличения размера уставного фонда коммерческой организации, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

136. Клиент использует денежные средства, находящиеся на временном счете, только для зачисления на текущий (расчетный) банковский счет юридического лица после его регистрации либо для возврата учредителям

(участникам) при отказе учредителей (участников) от создания юридического лица или при отказе в государственной регистрации юридического лица.

137. Банк вправе закрыть временный счет при достижении цели, на которую открыт временный счет, а также в случаях и в порядке, предусмотренных разделом 13 настоящих Условий.

#### Раздел 26. Особенности обслуживания специального счета для резервирования денежных средств на период действия гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

138. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору специального счета для резервирования денежных средств на период действия гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

139. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для резервирования денежных средств (резервирование денежных средств осуществляется для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства), а также обязуется выполнять платежные инструкции Клиента о перечислении денежных средств со специального счета, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые Банком услуги.

140. Денежные средства зачисляются Клиентом на специальный счет и используются со специального счета только по целевому назначению на оплату стоимости работ по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

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

142. За пользование денежными средствами на специальном счете Банк ежемесячно начисляет и выплачивает проценты по фактическому ежедневному остатку средств на счете Клиента на конец банковского дня в последний рабочий день месяца, а также в день закрытия банковского счета, по ставке не ниже средней ставки по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц, сложившейся в Банке в соответствующих периодах начисления процентов (при расчете процентов количество дней в году принимается 365 (366) и в месяце – фактическое количество дней), либо в ином порядке предусмотренном законодательством.

143. Банк информирует Клиента о размере средней ставки по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц, сложившейся в Банке в соответствующем периоде, путем направления письменного уведомления за

подписью уполномоченного лица Банка. Датой отправки уведомления считается дата регистрации его в Банке.

#### Раздел 27. Особенности обслуживания специального счета для аккумулирования денежных средств от внесения плательщиками жилищно-коммунальных услуг платы за капитальный ремонт жилых домов.

144. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору специального счета для аккумулирования денежных средств от внесения плательщиками жилищно-коммунальных услуг платы за капитальный ремонт жилых домов.

145. По договору специального счета Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для аккумулирования денежных средств от внесения плательщиками жилищно-коммунальных услуг платы за капитальный ремонт жилых домов, а также обязуется выполнять платежные инструкции Клиента о перечислении денежных средств со специального счета, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги, согласно Тарифам Банка.

146. Денежные средства, находящиеся на специальном счете, имеют целевое назначение и направляются на цели, установленные законодательством.

147. Порядок совершения операций по специальному счету предусмотрен постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 12.06.2014 № 571 «Об утверждении Положения о порядке расчетов и внесения платы за жилищно-коммунальные услуги и платы за пользование жилыми помещениями государственного жилищного фонда, внесении изменений и дополнений в постановления Совета Министров Республики Беларусь и признании утратившими силу постановлений Совета Министров Республики Беларусь и их структурных элементов».

#### Раздел 28. Особенности обслуживания текущего (расчетного) банковского счета с использованием корпоративной дебетовой банковской платежной карточки.

148. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон, возникающим между Банком и Клиентом при открытии и ведении текущего (расчетного) банковского счета, доступ к которому обеспечивается путем использования корпоративных дебетовых банковских платежных карточек (далее по тексту настоящего раздела – корпоративная (-ые) карточка(-и)), и осуществлении операций в рамках системы безналичных расчетов на основе карточек международных платежных систем и национальной платежной системы БЕЛКАРТ, эмитированных Банком.

149. Банк открывает Клиенту текущий (расчетный) банковский счет с использованием корпоративной карточки и в порядке, установленном законодательством, выдает в пользование доверенному(-ым) лицу(-ам) Клиента (далее – Держатель) корпоративную (-ые) карточку(-ки), а также предоставляет Держателю доступ к счету посредством корпоративной карточки.

150. Совершение операций по счету с использованием корпоративной карточки возможно только после заключения Дополнительного соглашения об использовании банковской платежной карточки к договору текущего (расчетного) банковского счета путем составления документа на бумажном носителе, подписываемого сторонами и скрепляемого оттисками печатей.

151. Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек.

Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Тарифами Банка.

152. Использование корпоративной карточки Клиентом для проведения операций по счету регулируется законодательством, положениями Дополнительного соглашения об использовании банковской платежной карточки, Операционными правилами международной платежной системы, а также условиями настоящего раздела Условий.

153. Клиент обязуется:

153.1. выполнять требования положений Дополнительного соглашения об использовании банковской платежной карточки и обеспечить их соблюдение держателями корпоративных карточек;

153.2. обеспечивать наличие на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, денежных средств, необходимых для: осуществления операций, совершенных с использованием корпоративных карточек, включая валютно-обменные операции, обусловленные использованием корпоративных карточек для проведения операций в валюте, отличной от валюты счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек; уплаты вознаграждений (плат), взимаемых участниками платежных систем; уплаты Банку вознаграждения (платы) и других платежей, предусмотренных Тарифами Банка и (или) другими локальными нормативными актами Банка;

153.3. контролировать движение денежных средств по счету, открытому для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек;

153.4. не допускать проведения операций на сумму, превышающую остаток денежных средств на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек. В случае возникновения указанного превышения предпринять меры по его урегулированию путем перечисления недостающей суммы на счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек;

153.5. исполнять иные обязанности, предусмотренные Дополнительным соглашением об использовании банковской платежной карточки и законодательством.

154. Банк обязуется:

154.1. предоставить в пользование корпоративную (-ые) карточку(-и), а также доступ к счету для осуществления операций с использованием корпоративной(-ых) карточки(-ек). Выдача корпоративной карточки производится непосредственно Держателю либо уполномоченному лицу на основании доверенности Клиента, при получении корпоративной карточки уполномоченным лицом;

154.2. обеспечить осуществление расчетов по операциям с использованием корпоративной карточки в пределах остатка денежных средств на счете;

154.3. обеспечить возможность предоставления информации об операциях с корпоративной карточкой путем предоставления Клиенту выписки по счету. Выписка по счету Клиенту предоставляется в соответствии с договором текущего (расчетного) банковского счета.

155. Зачисление денежных средств на счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, производится в безналичном порядке с других счетов Клиента в соответствии с режимом их функционирования.

156. Денежные средства, находящиеся на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, используются для проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием корпоративных карточек, включая расчеты по валютнообменным операциям, обусловленным использованием корпоративных карточек для проведения безналичных расчетов и получения наличных денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, исполнения иных денежных обязательств Клиента, возникших в связи с использованием корпоративных карточек, а также в других случаях, предусмотренных настоящими Условиями, Дополнительным соглашением об использовании банковской платежной карточки и законодательством.

157. Банк имеет право без представления дополнительных платежных инструкций самостоятельно списывать платежным ордером со счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек денежные средства по операциям, совершенным с использованием корпоративных карточек, включая валютно-обменные операции, вознаграждения (платы), взимаемые участниками платежных систем при использовании корпоративных карточек.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, соответствующие суммы денежных средств могут быть списаны Банком платежным ордером с текущих (расчетных) банковских счетов Клиента, открытых в Банке, платежным требованием – с текущих (расчетных) банковских счетов Клиента, открытых в других банках.

158. Банк вправе приостановить оказание услуг по Дополнительному соглашению об использовании банковской платежной карточки в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом денежных обязательств, невозможности списания Банком со счетов Клиента в Банке (в том числе по причине отсутствия на данных счетах) необходимой для исполнения обязательств Клиента суммы денежных средств.

Порядок и сроки отражения произведенных при использовании корпоративных карточек операций по счету, открытому для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, определяются законодательством и Дополнительным соглашением об использовании банковской платежной карточки.

Совершенная операция и остаток денежных средств на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, считаются подтвержденными Клиентом, если Клиент не опротестовал указанную операцию в порядке и сроки, установленные Дополнительным соглашением об использовании банковской платежной карточки.

#### Раздел 29. Особенности обслуживания специального счета для хранения призового фонда.

159. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору специального счета для хранения призового фонда, открытие которого на основании заявления Клиента осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками специальных счетов на основании Указа Президента Республики Беларусь от 30.01.2003 № 51 «О проведении рекламных игр в Республике Беларусь», для хранения призового фонда в белорусских рублях.

160. Для открываемого Клиенту специального счета определяются особые условия функционирования:

160.1. зачисление денежных средств на специальный счет осуществляется в безналичном порядке;

160.2. на специальный счет перечисляются суммы на цели, указанные в пункте 161 настоящего раздела;

161. Находящиеся на специальном счете денежные средства используются Клиентом только по целевому назначению для выплаты денежных средств, определенных в качестве выигрышей, и (или) на приобретение и (или) производство товаров (выполнение работ, оказание услуг) и (или) оплату работ (услуг), определенных в составе призового фонда.

162. Уплату Банку вознаграждения (платы) за оказываемые Банком по данному счету услуги Клиент осуществляет со своего текущего (расчетного) банковского счета.

### Раздел 30. Особенности обслуживания иных текущих (расчетных) банковских счетов со специальным режимом функционирования.

163. Банк открывает иные текущие (расчетные) банковские счета со специальным режимом функционирования на основании соответствующих актов законодательства в случае предоставления Банку заявления на открытие таких счетов путем составления документа на бумажном носителе, подписываемого сторонами и скрепляемого оттисками печатей. Порядок функционирования таких счетов определен действующим законодательством.

### Раздел 31. Ответственность сторон.

164. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Условиям в соответствии с законодательством.

165. Клиент, в случае несообщения об ошибочно зачисленных на его банковский счет и не принадлежащих ему суммах денежных средств в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки из лицевого счета, уплачивает Банку пеню в размере 0,1 (одна десятая) процента от неправильно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

166. В случае несвоевременного зачисления на банковский счет поступивших Клиенту в безналичном порядке денежных средств либо несвоевременного списания с банковского счета Клиента денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 170 настоящих Условий, Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,01 (одна сотая) процента от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

167. За несвоевременное зачисление на банковский счет Клиента принятых Банком от Клиента и третьих лиц наличных денежных средств Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,15 (пятнадцать сотых) процента от несвоевременно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

168. В случае неправильного (необоснованного) списания денежных средств с банковского счета Клиента по вине Банка, последний уплачивает Клиенту штраф в размере 0,1 (одна десятая) процента от неправильно (необоснованно) списанной суммы, но не более одной базовой величины, установленной в Республике Беларусь на день уплаты штрафа.

Банк несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение, несвоевременное исполнение платежных инструкций Клиента в соответствии с законодательством, настоящими Условиями.

169. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств, размещенных Клиентом на банковском счете.

170. Денежные средства, необоснованно списанные, недозачисленные, переведенные (зачисленные) ненадлежащему бенефициару, возмещаются Банком Клиенту в полном объеме на его банковский счет, с которого было совершено ошибочное списание в течение 3 (трех) банковских дней с момента

установления факта ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Договору.

171. Банк не несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия расчетного (текущего) и иного счета, а также за правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении платежных инструкций и за соответствие осуществляемых Клиентом операций учредительным документам.

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

173. Банк не несет ответственности за неисполнение, ненадлежащее исполнение либо несвоевременное исполнение платежных инструкций, которые произошли в результате:

173.1. указания Клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;

173.2. утраты платежных инструкций или иных документов предприятиями связи, иными лицами, либо искажения ими электронных сообщений;

173.3. ненадлежащего исполнения и искажения платежных инструкций Клиента банками и автоматизированными системами расчетов, участвующими в проведении расчетов;

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

173.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

174. При осуществлении банковского перевода Банк не несет никаких обязательств в отношении проверки полученных платежных инструкций, кроме проверки на предмет их подлинности, оформления и порядка заполнения обязательных реквизитов в соответствии с требованиями законодательства, если иное не установлено законодательством.

175. Клиент несет ответственность за подлинность платежных инструкций, достоверность содержащихся в них сведений, своевременность их предоставления в Банк, а также за предоставление необходимых документов и сведений, в том числе за своевременность предоставления документов, необходимых Банку для осуществления функций агента валютного контроля, и достоверность содержащихся в них сведений в соответствии с законодательством.

176. Клиент несет ответственность за своевременность предоставления и достоверность сведений, содержащихся в документах, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом подписи документов для проведения расчетов.

177. Банк и Клиент не несут ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящим Условиям, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (пожар, землетрясение, наводнение, боевые действия, авария, стихийные явления, забастовка, перебои в подаче электроэнергии, сбой автоматизированной системы расчетов и иные события, наступление которых заранее невозможно

предугадать и предупредить), если указанные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение сторонами своих обязательств по настоящим Условиям.

Банк или Клиент, подвергшийся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшийся вследствие этого не в состоянии выполнить обязательства по настоящим Условиям, обязан письменно известить об этом другую сторону не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств с последующим подтверждением данных обстоятельств компетентным органом.

Несвоевременное извещение об обстоятельствах непреодолимой силы лишает сторону права ссылаться на них в качестве оправдания. Выполнение Банком и Клиентом обязательств по настоящим Условиям приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после их прекращения.

## Раздел 32. Прочие условия.

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

179. Клиент подтверждает, что он надлежащим образом, лично и полностью ознакомлен с Тарифами Банка, действующими на дату заключения договора банковского счета.

180. Клиент обязуется самостоятельно не реже 1 (одного) раза в неделю знакомиться с информацией, размещаемой на корпоративном сайте Банка, и информацией, направляемой Банком в электронном виде посредством СДБО и (или) письмом на бумажном носителе, а также проверять наличие уведомлений в абонентском ящике (при наличии).

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

182. Номер банковского (лицевого) счета Клиента может быть изменен Банком в случае реорганизации Банка, изменения внутренней организационной структуры Банка или в связи с изменением законодательства.

При этом Банк письменно уведомляет Клиента об изменении номера банковского (лицевого) счета с обязательным указанием причины его изменения, номера банковского (лицевого) счета до и после изменения, а также

при необходимости иной информации, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня его изменения.

183. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Условиями, стороны руководствуются законодательством и (или) ЛНПА Банка.

184. Все разногласия и споры по договору банковского счета стороны урегулируют путем проведения переговоров, а в случае недостижения согласия – путем направления друг другу претензий. Стороны устанавливают срок рассмотрения претензии, который не может превышать 15 (пятнадцати) календарных дней с момента ее получения.

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

### Раздел 33. Реквизиты сторон.

185. Место нахождения Банка: 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д.49, пом. 1, БИК до 04.07.2017 – 153001272, БИК с 04.07.2017 – ММВНВУ22, УНП 807000002.

186. Реквизиты Клиента указываются в заявлении на открытие банковского счета или в дополнительном соглашении сторон об изложении заключенного договора банковского счета в новой редакции.

Начальник управления развития и  
координации корпоративного бизнеса

Ю.В. Шигаева

Лист согласования прилагается

Приложение 1 к Условиям открытия,  
обслуживания, закрытия банковских  
счетов юридических лиц и  
индивидуальных предпринимателей в  
ОАО «Банк Москва-Минск»



### ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**БАНК:** Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»

(указывается наименование подразделения Банка)

**КЛИЕНТ:**

(полное наименование юридического лица, ФИО индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката,  
физического лица (при открытии временного счета))

**УНП:**

**АДРЕС:**

На основании Условий открытия, обслуживания, закрытия банковских счетов  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Банк Москва-Минск»,  
размещенных на корпоративном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет  
(www.mmbank.by), прошу открыть счет:

(указывается вид банковского счета и валюта счета)

Номер счета (заполняется банком):

Счет открывается на следующие цели<sup>1</sup>:

(указывается цель открытия банковского счета)

*Прошу подключить к пакету услуг	С использованием СДБО «Клиент-Банк»	С использованием СДБО «Интернет-Банк»
(вписать название пакета)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<sup>1</sup> Заполняется в заявлении на открытие благотворительного, временного, специального счета, субсчета

\*Графа заполняется при открытии первого текущего (расчетного) банковского счета

\*Владелец счета состоит на учете в:

\_\_\_\_\_ (наименование органа ИМНС)

Зарегистрирован в:

\_\_\_\_\_ (наименование органа ФСЗН)

Подтверждаю отсутствие ареста денежных средств на счетах, открытых в других банках, отсутствии предписаний о приостановлении операций и запретов уполномоченных органов на открытие новых счетов.

Подтверждаю, что до подписания настоящего заявления ознакомился и согласен с Условиями открытия, обслуживания, закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Банк Москва-Минск» и Тарифами комиссионного вознаграждения (ставки платы за осуществление банковских и иных операций) ОАО «Банк Москва-Минск», размещенными на корпоративном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Своей подписью подтверждаю достоверность сведений, указанных в данном заявлении, а также в документах, предоставляемых в ОАО «Банк Москва-Минск».

В случае каких-либо изменений в документах по открытию счета (счетов) обязуюсь в месячный срок предоставить их новые копии, заверенные в установленном порядке.

Обслуживание всех счетов, открытых в Банке, осуществлять в рамках карточки с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной в Банк на момент открытия счета (счетов).

( \_\_\_\_\_ )

\_\_\_\_\_ (Наименование должности руководителя)

\_\_\_\_\_ (Подпись)

\_\_\_\_\_ (И.О.Фамилия)

М.П.

### ОТМЕТКИ БАНКА

Счет(а) открыты

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уникальный номер Клиента в Банке

Уполномоченное лицо Банка

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Приложение 2 к Условиям открытия,  
обслуживания, закрытия банковских  
счетов юридических лиц и  
индивидуальных предпринимателей в  
ОАО «Банк Москва-Минск»

(примерная форма)



**ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № \_\_\_\_\_**  
к Договору \_\_\_\_\_  
(указать вид банковского счета) (вид валюты)  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_ с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое(ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее именуемые – «Стороны», заключили настоящее дополнительное соглашение о нижеследующем:

1. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Условиями открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Банк Москва-Минск», утвержденными решением Правления ОАО «Банк Москва-Минск» «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, протокол №\_\_ (далее – Условия), размещенными на корпоративном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет ([www.mmbank.by](http://www.mmbank.by)).

2. Стороны договорились изменить условия ранее заключенного между Сторонами договора \_\_\_\_\_ (вид банковского счета) № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ (вид валюты) от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, изложив их в редакции Условий.

3. Изложить банковские реквизиты Сторон в разделе «Юридические адреса, реквизиты и подписи сторон» в следующей редакции:

«Клиент \_\_\_\_\_ (наименование Клиента, юридический адрес), УНП \_\_\_\_\_, расчетный счет в формате IBAN \_\_\_\_\_ в ОАО «Банк Москва-Минск», БИК: ММВНВУ22;

Банк: 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д.49, пом. 1, БИК: ММВНВУ22, УНП 807000002.».

4. *Индивидуальные условия банковского обслуживания, являющиеся неотъемлемой частью договора банковского счета, заключенного до \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, сохраняют силу до полного исполнения Сторонами своих обязательств по ним.<sup>1</sup>*

5. Настоящее дополнительное соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

<sup>1</sup> Пункт включается в Дополнительное соглашение при наличии у Клиента индивидуальных условий банковского обслуживания, а также при намерении Банка (по договоренности с Клиентом) сохранить индивидуальные условия до исполнения Сторонами своих обязательств по ним.

6. Настоящее дополнительное вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует в течение срока действия Договора. Пункт 3 настоящего дополнительного соглашения применяется к правоотношениям Сторон с 04.07.2017.

7. Места нахождения, банковские реквизиты и подписи Сторон.

БАНК:

ОАО «Банк Москва-Минск»

220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д. 49, (наименование Клиента)

пом.1 УНП 807000002

\_\_\_\_\_  
(наименование структурного подразделения,  
адрес)

\_\_\_\_\_  
(должность (подпись) (Ф.И.О.)

представителя Банка)

М.П.

КЛИЕНТ:

\_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)

\_\_\_\_\_  
адрес

\_\_\_\_\_  
УНП

\_\_\_\_\_  
(должность (подпись) (Ф.И.О.)

представителя Клиента)

М.П.

Приложение 3 к Условиям открытия,  
обслуживания, закрытия банковских  
счетов юридических лиц и  
индивидуальных предпринимателей в  
ОАО «Банк Москва-Минск»



ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № \_\_\_\_\_  
к Договору \_\_\_\_\_  
(указать вид банковского счета) (вид валюты)  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_ с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое(ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее именуемые – «Стороны», заключили настоящее дополнительное соглашение о нижеследующем:

1. \_\_\_\_\_.
2. Настоящее дополнительное соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.
3. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами.
4. Места нахождения, банковские реквизиты и подписи Сторон.

БАНК:  
ОАО «Банк Москва-Минск»  
220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д. 49,  
пом.1 УНП 807000002  
\_\_\_\_\_  
(наименование структурного подразделения,  
адрес)  
\_\_\_\_\_  
(должность (подпись) (Ф.И.О.)  
представителя Банка)  
М.П.

КЛИЕНТ:  
\_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)  
\_\_\_\_\_  
адрес \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
УНП \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(должность (подпись) (Ф.И.О.)  
представителя Клиента)  
М.П.

Приложение 4 к Условиям открытия,  
обслуживания, закрытия банковских  
счетов юридических лиц и  
индивидуальных предпринимателей в  
ОАО «Банк Москва-Минск»

Сведения

о сроках выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, алиментов

\_\_\_\_\_  
(Наименование юридического лица, обособленного подразделения, предпринимателя)

Номер банковского счета \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_ ОАО «Банк Москва-Минск».

(наименование структурного подразделения Банка)

Контактный номер телефона \_\_\_\_\_.

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

коллективным договором (соглашением) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_;

трудовыми договорами (контрактами) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

(указать \_\_\_\_\_ другой \_\_\_\_\_ документ)

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

Дата окончательного расчета за месяц \_\_\_\_\_ числа.

Руководитель \_\_\_\_\_

(подпись) (фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(подпись) (фамилия и инициалы)

М.П. «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Приложение 5 к Условиям открытия,  
обслуживания, закрытия банковских  
счетов юридических лиц и  
индивидуальных предпринимателей в  
ОАО «Банк Москва-Минск»

**З А Я В Л Е Н И Е**  
**НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ПАКЕТА УСЛУГ**  
**в Открытом акционерном обществе «Банк Москва-Минск»**

Дата подачи заявления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
Полное и точное наименование юридического лица, индивидуального  
предпринимателя, УНП

Прошу подключить к пакету услуг с «__» _____ 20__ г.:	С использованием СДБО «Клиент-Банк»	С использованием СДБО «Интернет- Банк»
(вписать название пакета)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

С Тарифами комиссионного вознаграждения (ставки платы за осуществление  
банковских и иных операций) ОАО «Банк Москва-Минск» ознакомлены и согласны.

\_\_\_\_\_  
(должность руководителя Клиента)

М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И.О.Фамилия)

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Пакет услуг подключен

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Уникальный номер Клиента в банке

Уполномоченное лицо банка

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы, должность)

Приложение 6 к Условиям открытия,  
обслуживания, закрытия банковских  
счетов юридических лиц и  
индивидуальных предпринимателей в  
ОАО «Банк Москва-Минск»

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
НА СМЕНУ ПАКЕТА УСЛУГ  
в Открытом акционерном обществе «Банк Москва-Минск»**

Дата подачи заявления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Полное и точное наименование юридического лица, индивидуального  
предпринимателя, УНП

Прошу отключить от пакета услуг с «__» _____ 20__ г.:	С использованием СДБО «Клиент-Банк»	С использованием СДБО «Интернет- Банк»
(вписать название пакета)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Прошу подключить к пакету услуг с «__» _____ 20__ г.:	С использованием СДБО «Клиент-Банк»	С использованием СДБО «Интернет- Банк»
(вписать название пакета)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

С Тарифами комиссионного вознаграждения (ставки платы за осуществление  
банковских и иных операций) ОАО «Банк Москва-Минск» ознакомлены и согласны.

\_\_\_\_\_  
(должность руководителя Клиента)

М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И.О.Фамилия)

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Пакет услуг сменен

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Уникальный номер Клиента в Банке**

**Уполномоченное лицо Банка**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(фамилия, инициалы, должность)

Приложение 7 к Условиям открытия,  
обслуживания, закрытия банковских  
счетов юридических лиц и  
индивидуальных предпринимателей в  
ОАО «Банк Москва-Минск»

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
НА ОТКЛЮЧЕНИЕ ОТ ПАКЕТА УСЛУГ  
в Открытом акционерном обществе «Банк Москва-Минск»**

Дата подачи заявления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Полное и точное наименование юридического лица, индивидуального  
предпринимателя, УНП

Прошу отключить от пакета услуг с «__» _____ 20__ г.:	С использованием СДБО «Клиент-Банк»	С использованием СДБО «Интернет- Банк»
(вписать название пакета)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

С Тарифами комиссионного вознаграждения (ставки платы за осуществление  
банковских и иных операций) ОАО «Банк Москва-Минск» ознакомлены и согласны.

\_\_\_\_\_  
(должность руководителя Клиента)

М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И.О.Фамилия)

**ОТМЕТКИ БАНКА**

**Пакет услуг отключен**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Уникальный номер Клиента в Банке**

**Уполномоченное лицо Банка**

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы, должность)