

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

(С учетом изменений от 07.06.2017, 05.07.2017, 16.08.2017, 20.09.2017,
21.02.2018, 06.11.2018, 20.02.2019, 18.03.2019, 04.07.2019, 06.08.2019,
26.12.2019)

Действует с 01.01.2020

Оглавление

Раздел 1. Общие положения.

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

Раздел 3. Предмет договора.

Раздел 4. Порядок открытия банковского счета.

Раздел 5. Право распоряжения денежными средствами на банковском счете.

Раздел 6. Операции по банковским счетам.

Раздел 7. Зачисление денежных средств на банковский счет.

Раздел 8. Списание денежных средств с банковского счета.

Раздел 9. Порядок совершения операций по банковскому счету.

Раздел 10. Сроки совершения операций по банковскому счету.

Раздел 11. Порядок проведения мгновенных платежей по текущему (расчетному) банковскому счету.

Раздел 12. Предоставление и получение выписок из лицевого счета.

Раздел 13. Финансовые взаимоотношения между Клиентом и Банком.

Раздел 14. Закрытие банковского счета.

Раздел 15. Особенности обслуживания текущего (расчетного) банковского счета.

Раздел 16. Особенности обслуживания специального счета для зачисления и хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты.

Раздел 17. Особенности осуществления валютно-обменных операций.

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

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

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

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

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

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

Раздел 24. Особенности обслуживания благотворительного счета.

Раздел 25. Особенности обслуживания временного счета.

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

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

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

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

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

Раздел 31. Ответственность сторон.

Раздел 32. Прочие условия.

Раздел 33. Реквизиты сторон.

Приложение 1 к Условиям открытия, обслуживания, закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей В ОАО «Банк Дабрабыт».

Приложение 2 к Условиям открытия, обслуживания, закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей В ОАО «Банк Дабрабыт».

Приложение 3 к Условиям открытия, обслуживания, закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей В ОАО «Банк Дабрабыт».

Приложение 4 к Условиям открытия, обслуживания, закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей В ОАО «Банк Дабрабыт».

Приложение 5 к Условиям открытия, обслуживания, закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей В ОАО «Банк Дабрабыт».

Приложение 6 к Условиям открытия, обслуживания, закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей В ОАО «Банк Дабрабыт».

Приложение 7 к Условиям открытия, обслуживания, закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей В ОАО «Банк Дабрабыт».

Раздел 1. Общие положения.

1. Настоящие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Банк Дабрабыт» (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 Дабрабыт» в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – корпоративный сайт Банка), а также дополнительно могут размещаться на информационных стендах структурных подразделений ОАО «Банк Дабрабыт» (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, небанковской кредитно-финансовой организации, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа»), 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. В случае инициирования собственником имущества, учредителем юридического лица, гражданином, обратившимся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, открытия текущего (расчетного) банковского счета в Банке при прохождении процедуры государственной регистрации юридического лица (индивидуального

предпринимателя) условия соответствующего договора банковского счета составляют: заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания, закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Банк Дабрабыт» (далее – Заявление о присоединении), заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета, переданного в Банк в электронном виде посредством автоматизированной информационной системы «Взаимодействие» (далее – АИС «Взаимодействие») и настоящие Условия.

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 предоставление Клиентом в Банк заявления на открытие банковского счета, подписанного лицом, имеющим полномочия на заключение Договора, в установленном законодательством порядке, либо предоставление заявления на открытие текущего (расчетного) банковского счета, переданного в Банк в электронном виде посредством АИС «Взаимодействие» и Заявления о присоединении согласно Приложению 7 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 предоставляется:

4.1.1. подписанное Клиентом заявление на открытие банковского счета согласно Приложению 1 настоящих Условий, либо

4.1.2. заявление на открытие второго и последующих банковских счетов, направленное Клиентом посредством СДБО, подписанное посредством электронной цифровой подписи, либо

4.1.3. заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета, переданное в Банк в электронном виде посредством АИС «Взаимодействие», и Заявление о присоединении согласно Приложению 7 настоящих Условий;

4.2. в Банк представлен пакет документов, необходимых для открытия банковского счета, согласно законодательству и локальными правовыми актами Банка (далее – ЛПА). 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 предусмотрено настоящими Условиями.

6. Моментом получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты является принятие Банком от Клиента заявления на открытие банковского счета либо Заявления о присоединении (в случае получения Банком заявления на открытие текущего (расчетного) банковского счета в электронном виде посредством АИС «Взаимодействие») путем проставления на них уполномоченным должностным лицом Банка отметки о принятии заявления на открытие банковского счета либо Заявления о присоединении для заключения Договора.

7. Заявление на открытие банковского счета либо Заявление о присоединении с отметкой уполномоченного должностного лица Банка, являются единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Заявление на открытие банковского счета оформляется отдельно на каждый банковский счет. Первый экземпляр заявления на открытие банковского счета либо Заявления о присоединении с отметкой уполномоченного должностного лица Банка хранится в юридическом деле Клиента, второй экземпляр заявления на открытие банковского счета либо Заявления о присоединении с отметкой уполномоченного должностного лица Банка передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора. Регистрационный номер заявления на открытие банковского счета согласно Приложению 1 настоящих Условий либо Заявления о присоединении согласно Приложению 7 настоящих Условий является номером заключенного между Клиентом и Банком Договора, дата его регистрации – датой регистрации Договора.

Номер заключенного между Клиентом и Банком Договора, в случае предоставления Клиентом заявления на открытие второго и последующих банковских счетов посредством СДБО, присваивается Банком после получения вышеуказанного заявления и не является регистрационным номером заявления на открытие банковского счета.

8. Акцепт Клиентом публичной оферты является подтверждением ознакомления Клиента с текстом настоящих Условий, Тарифами комиссионного вознаграждения (ставки платы за осуществление банковских и иных операций) ОАО «Банк Дабрабыт» (далее – Тарифы Банка), а также Порядком применения Тарифов комиссионного вознаграждения (ставок платы за осуществление банковских и иных операций) ОАО «Банк Дабрабыт» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Порядок). Клиент подтверждает, что, акцептуя публичную оферту, согласен и признает для себя обязательными настоящие Условия, Тарифы Банка и Порядок.

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 5 (пять) 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, ЛПА 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 ЛПА Банка.

Переоформление ранее открытого банковского счета осуществляется в соответствии с законодательством и ЛПА 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 либо Заявление о присоединении не соответствует требованиям настоящих Условий и форме Приложения 1 либо Приложения 7 к ним соответственно;

18.2.непредставление Клиентом полного пакета документов, предусмотренного законодательством и ЛПА 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 (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.

Допускается отсутствие оттиска печати со стороны Клиента в Карточке, а также на документах на бумажном носителе в случае, когда Клиент вправе не использовать печать в соответствии с законодательством. Банк не контролирует наличие и правомерность использования Клиентом печати, оттиск которой не

заявлен в Карточке. В случае несоответствия подписей и отсутствия оттиска печати (заявленного в Карточке) на предоставленных документах, Банк имеет право отказать Клиенту в осуществлении финансовой операции.

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 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 временных 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 (допускается отсутствие оттиска печати со стороны Клиента на документах на бумажном носителе в случае, когда Клиент вправе не использовать печать в соответствии с законодательством). На период действия временной Карточки в работе используются обе Карточки: основная и временная.

28. Порядок оформления Карточки определяется ЛПА 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 ЛПА 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. При недостаточности на банковском счете денежных средств для исполнения платежа Банк:

37.1.платежное поручение на перечисление платежа в бюджет в полном объеме направляет для исполнения в автоматизированную информационную систему исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО) в соответствии с законодательством;

37.2.платежное поручение, не подлежащее в соответствии с законодательством направлению для исполнения в АИС ИДО, не принимает к исполнению и возвращает Клиенту в порядке, предусмотренном законодательством;

37.3.платежные требования с акцептом подлежат исполнению в пределах денежных средств, имеющихся на счете Клиента.

38. Списание денежных средств с банковского счёта Клиента в беспорядном порядке производится на основании платежных инструкций, направленных посредством АИС ИДО.

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 отзывать (изменять), приостанавливать исполнение платежных инструкций по заявлению в письменной форме в порядке, определенном законодательством, при условии получения Банком от Клиента заявления на отзыв (изменение), приостановление исполнения платежных инструкций до совершения фактических действий по их исполнению. При этом, платежные требования без акцепта, ранее направленные в АИС ИДО, Клиент вправе отозвать (изменить), приостановить, а платежные поручения, ранее направленные в АИС ИДО, только отозвать.

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, а также по иным обязательствам Клиента перед Банком.

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. Порядок проведения мгновенных платежей по текущему (расчетному) банковскому счету.

55. Для целей настоящего раздела нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

мгновенный платеж – платеж, совершенный на основании платежного поручения Клиента, в режиме времени, приближенном к реальному;

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

56. Банк принимает, обрабатывает и передает мгновенные платежи на основании платежных поручений Клиентов, поступивших посредством СДБО.

57. Размер вознаграждения (платы) за исполнение Банком мгновенных платежей устанавливается в соответствии с Тарифами Банка.

58. Время обеспечения Банком исполнения платежных поручений по системе мгновенных платежей текущим операционным днем указывается в информации о продолжительности банковского дня, размещенном на корпоративном сайте Банка, и (или) в Тарифах Банка.

59. Посредством системы мгновенных платежей осуществляется исполнение платежных поручений Клиентов по переводу денежных средств в адрес бенефициаров – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на балансовые счета 3011, 3012, 3013, 3015, 3021.

60. Исполнение Банком платежных поручений Клиента по системе мгновенных платежей осуществляется при выполнении в совокупности следующих условий:

60.1. платежное поручение представлено в виде электронного документа в белорусских рублях и оформлено к текущему (расчетному) банковскому счету Клиента в белорусских рублях;

60.2. на текущем (расчетном) банковском счете Клиента отсутствуют ограничения в виде ареста, приостановления операций, бронирования средств под оплату платежных инструкций, направленных посредством АИС ИДО, бронирования средств на неотложные нужды, на заработную плату в пределах установленного минимума и т.д.;

60.3. у Клиента на текущем (расчетном) банковском счете имеется достаточная сумма денежных средств для совершения платежа;

60.4. Банк-получатель мгновенного платежа является участником системы мгновенных платежей и активен в данной системе;

60.5. платежное поручение содержит статус платежа (признак «мгновенный»);

60.6. операция не подлежит дополнительному контролю согласно установленным в Банке правилам и процедурам;

60.7. отсутствуют иные ограничения, предусмотренные законодательством и (или) Банком.

61. Платежное поручение со статусом (признаком) мгновенного платежа является безотзывным и не подлежит аннулированию со стороны Клиента.

62. Мгновенные платежи исполняются в полной сумме в пределах остатка денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете за вычетом заведенных по данному текущему (расчетному) банковскому счету броней

(лимит предоставленного овердрафта по текущему (расчетному) банковскому счету в расчет денежных средств, доступных для исполнения мгновенного платежа, не включается).

63. В случае аннулирования (отклонения) мгновенного платежа либо в случае изменения статуса платежа осуществляется автоматическое информирование Банком Клиента о факте аннулирования (отклонения) мгновенного платежа либо об изменении его статуса путем направления сообщения посредством СДБО.

Раздел 12. Предоставление и получение выписок из лицевого счета.

64. 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 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. 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.

65. Приложения к выпискам, поступающие в Банк на бумажном носителе, передаются Клиенту по мере их поступления в Банк. 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.

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

67. Выписки на бумажном носителе удостоверяются штампом Банка. Выписки в электронном виде удостоверяются электронной цифровой подписью Банка. Выписку вправе получать лица, указанные в карточке с образцами подписей, представители Клиента по доверенности, уполномоченные на получение выписок.

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

68. 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 13. Финансовые взаимоотношения между Клиентом и Банком.

69. 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, а также вознаграждение (платы) по иным обязательствам Клиента перед Банком, согласно заключенным между Клиентом и Банком договорам.

70. 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.

Первичный учетный документ, подтверждающий оказание услуг Банком, составляется Банком единолично. К первичным учетным документам относятся, в том числе, расчетные и кассовые документы, формы которых утверждены нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

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

72. 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, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, со счетов Клиента по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату проведения операции.

73. 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.

74. 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.

75. 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 которой оказана услуга.

76. Банк начисляет и уплачивает проценты по договору текущего (расчетного) банковского счета в валюте такого счета по ставке 0,000001 (ноль целых одна миллионная) процентов годовых, если иное не предусмотрено иным договором текущего (расчетного) банковского счета или дополнительным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом.

Проценты выплачиваются ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в день закрытия банковского счета (в том числе по причине реорганизации Банка) за текущий календарный месяц. Расчет процентов производится исходя из фактического количества дней в году (365 или 366) и фактического количества дней в месяце. Проценты начисляются исходя из остатков денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете на конец операционного дня, а в выходные и праздничные дни - исходя из остатка денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете на конец операционного дня, предшествующего выходным или праздничным дням. При начислении процентов расчетный период устанавливается ежемесячно с первого календарного дня текущего месяца по последний календарный день текущего месяца, а при закрытии текущего (расчетного) банковского счета – с первого календарного дня текущего месяца по день, предшествующий дню закрытия текущего (расчетного) банковского счета.

Размер процентов может быть изменён Банком в одностороннем порядке после предварительного уведомления Клиента не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты установления нового размера процентной ставки, путем размещения новой редакции Условий на корпоративном сайте Банка.

Раздел 14. Закрытие банковского счета.

77. 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:

77.1. 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;

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

77.3.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);

77.4.при невыполнении Клиентом условий договора банковского счета;

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

78. 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.

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

80. 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).

81. 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 15. Особенности обслуживания текущего (расчетного) банковского счета.

82. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета.

83. По договору текущего (расчетного) банковского счета 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 приеме наличных денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет, 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.

84. 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.

85. Банк обязуется выдавать Клиенту наличные денежные средства с банковского счета на цели и в порядке, предусмотренные законодательством. Для получения наличных денежных средств Клиент заполняет и направляет в Банк предварительную заявку в произвольной форме, размещенную на корпоративном сайте Банка (далее – предварительная заявка).

При отсутствии предварительной заявки на получение наличных денежных средств Банк вправе отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств с банковского счета.

86. По договору текущего (расчетного) банковского счета Клиент обязан для получения наличных денежных средств со своего банковского счета предоставлять в Банк предварительную заявку не позднее 14-00 банковского дня, предшествующего дню выдачи наличных денежных средств.

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

88. 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 в соответствии с законодательством.

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

Раздел 17. Особенности осуществления валютно-обменных операций.

90. 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.

91. Настоящие Условия не распространяются на:

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

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

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

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

94. 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.

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

96. При совершении сделок на внебиржевом рынке Клиент обязуется:

96.1. 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;

96.2.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;

96.3.перечислять сумму продаваемой (подвергаемой конверсии) иностранной валюты и рублевый эквивалент покупаемой иностранной валюты на счет, указанный в заявке в день исполнения сделки. Днем исполнения сделки является дата отражения операций по балансовым счетам Банка.

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

98. При совершении сделок на внебиржевом рынке Банк обязуется:

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

98.2.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.

99. При совершении сделок на внебиржевом рынке Банк вправе:

99.1.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;

99.2.в случае поступления в адрес Клиента денежных средств в иностранной валюте и отсутствии текущего (расчетного) банковского счета у Клиента в данной валюте, а также отсутствии заявления Клиента с указанием счета для осуществления зачисления средств с покупкой либо конверсией, без поручения Клиента производить конверсию либо покупку иностранной валюты по курсу, установленному Банком, с зачислением по усмотрению Банка на любой текущий (расчетный) банковский счет Клиента соответствующей суммы иностранной валюты либо белорусских рублей;

99.3.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.

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

100.1. 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;

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

100.3. 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;

100.4. 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 иностранную валюту на счет Клиента, указанный в заявке в сроки, установленные внутренними регламентами Банка;

100.5. 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;

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

101. 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 18. Особенности обслуживания специального счета для создания объектов долевого строительства.

102. 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 открыть Клиенту текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования в белорусских рублях для создания объекта строительства. Банк выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями.

103. Денежные средства, если иное не предусмотрено законодательством, зачисляются Клиентом на специальный счет и используются со специального счета только по целевому назначению на строительство объекта строительства и направляются на финансирование работ и затрат, включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объектов долевого строительства, и затрат, не включенных в данный сводный сметный расчет, но относимых на стоимость строительства. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

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

105. В течение десяти рабочих дней после полного расчета с дольщиками, строительными и другими организациями по объекту строительства Клиент, которому был открыт специальный счет, обязан направить в Банк заявление об его закрытии.

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

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

107. 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.

108. 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.

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

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

110. По договору специального счета для аккумуляирования 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 аккумуляирования 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.

111. 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:

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

111.2. 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).

112. 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).

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

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

114.1. непредставления документов, необходимых для осуществления операции;

114.2. если осуществляемая операция противоречит режиму функционирования депозитного счёта;

114.3. отсутствия депозитной сделки, в рамках которой осуществляется операция;

114.4. если операция противоречит условиям депозитной сделки;

114.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

115. Банк вправе закрыть депозитный счёт в соответствии с разделом 14 настоящих Условий (за исключением подпункта 77.1. раздела 14 настоящих Условий).

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

116. 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.

117. 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.

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

119. 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.

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

121. 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.

122. На субсчет зачисляются денежные средства, поступающие:

122.1. от клиента для приобретения ценных бумаг;

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

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

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

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

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

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

123. Зачисление денежных средств на субсчет в иных целях, чем указанных в пункте 121 настоящего раздела Условий, а также поступление собственных денежных средств Клиента на этот субсчет не допускается.

124. 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.

125. 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.

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

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

128. 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.

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

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

130.1. непредставления в Банк копии документов, указанных в части первой пункта 127 настоящего раздела Условий;

130.2. 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.

131. 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.

132. 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.

133. Банк вправе закрыть временный счет при достижении цели, на которую открыт временный счет, а также в случаях и в порядке, предусмотренных разделом 14 настоящих Условий.

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

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

135. 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.

136. 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.

137. 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.

138. 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.

139. 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.

140. 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.

141. 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.

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

143. Порядок совершения операций по специальному счету предусмотрен Жилищным кодексом Республики Беларусь от 28.08.2012 № 428-З, 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.

144. Пункты настоящего раздела Условий применимы к отношениям сторон, возникающим между Банком и Клиентом по договору текущего (расчетного) банковского счета с использованием корпоративной дебетовой

банковской платежной карточки (далее по тексту настоящего раздела Условий – Договор) и к осуществлению операций в рамках системы безналичных расчетов на основе карточек международных платежных систем и платежной системы БЕЛКАРТ, эмитированных Банком.

145. Банк открывает Клиенту текущий (расчетный) банковский счет с использованием корпоративной дебетовой банковской платежной карточки (далее по тексту настоящего раздела Условий – корпоративная (-ые) карточка (-и)), 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.

146. Выдача корпоративной (-ых) карточки (-ек) Клиенту, ее (их) использование и обслуживание осуществляются в соответствии с Условиями пользования корпоративными дебетовыми банковскими платежными карточками ОАО «Банк Дабрабыт» (далее – Условия пользования карточками), которые являются неотъемлемой частью Договора и действуют на дату проведения соответствующей операции при использовании Карточки (оказания услуги). Условия пользования карточками размещены на корпоративном сайте Банка.

147. 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.

148. Использование корпоративной карточки Клиентом для проведения операций по счету регулируется законодательством, Условиями пользования карточками, Правилами международной платежной системы и (или) Правилами платежной системы БЕЛКАРТ, а также условиями настоящего раздела Условий.

149. Клиент обязуется:

149.1. выполнять требования Условий пользования карточками и обеспечить их соблюдение держателями корпоративных карточек;

149.2. 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;

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

149.4. 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;

149.5. исполнять иные обязанности, предусмотренные Условиями пользования карточками и законодательством.

150. Банк обязуется:

150.1. 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;

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

150.3. обеспечить направление выписки по счету по операциям с корпоративной карточкой за прошедший месяц на адрес электронной почты, указанный Клиентом в заявлении, один раз в месяц в течение 10 (десяти) календарных дней с момента окончания месяца, операции за который включаются в выписку. Выписка по счету Клиенту предоставляется в соответствии с договором текущего (расчетного) банковского счета.

151. 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.

152. 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 Договором и законодательством.

153. 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.

154. Банк вправе приостановить оказание услуг по Договору 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 Условиями пользования карточками.

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 Условиями пользования карточками.

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

155. 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.

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

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

156.2. на специальный счет перечисляются суммы на цели, указанные в пункте 157 настоящего раздела;

157. 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.

158. 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.

159. Банк открывает иные текущие (расчетные) банковские счета со специальным режимом функционирования на основании соответствующих законодательных актов и актов законодательства в случае предоставления Банку заявления на открытие таких счетов путем составления документа на бумажном носителе, подписываемого сторонами и скрепляемого оттисками печатей (допускается отсутствие оттиска печати со стороны Клиента на документах на бумажном носителе в случае, когда Клиент вправе не использовать печать в соответствии с законодательством). Порядок функционирования таких счетов определен действующим законодательством.

Раздел 31. Ответственность сторон.

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

161. 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.

162. 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 166 настоящих Условий, Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,01 (одна сотая) процента от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

163. 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.

164. 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.

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

166. 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.

167. 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.

168. 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.

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

169.1. указания Клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;

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

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

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

169.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

170. 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.

171. 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.

172. Клиент несет ответственность за своевременность предоставления и достоверность сведений, содержащихся в документах, подтверждающих

полномочия лиц, наделенных правом подписи документов для проведения расчетов.

173. 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.

174. 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.

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

176. Клиент обязуется самостоятельно на постоянной основе знакомиться с информацией, размещаемой на корпоративном сайте Банка, и информацией, направляемой Банком в электронном виде посредством СДБО и (или) письмом на бумажном носителе.

177. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы и (или) свидетельство о государственной регистрации Клиент обязуется в течение одного месяца предоставить Банку надлежащим образом заверенные копии новых документов со дня внесения соответствующих изменений и дополнений.

178. 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.

179. 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.

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

181. 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 (пятнадцать) календарных дней с момента ее получения.

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

Раздел 33. Реквизиты сторон.

182. Место нахождения Банка: 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д.49, пом. 1, БИК – ММВНВУ22, УНП 807000002.

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

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



БАНК ДАБРАБЫТ

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

№ _____ от «__» _____ 20__ года

БАНК: Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт»

(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 Дабрабыт»,
размещенных на корпоративном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет
(www.bankdabrabyt.by), прошу открыть счет:

(указывается вид банковского счета и валюта счета)

Номер счета (заполняется банком):

Счет открывается на следующие цели¹:

(указывается цель открытия банковского счета)

| | | |
|----------------------------------|--|--|
| *Прошу подключить к пакету услуг | С использованием СДБО «Клиент-Банк» | С использованием СДБО «Интернет-Банк» |
|----------------------------------|--|--|

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

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

| | | |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| (вписать название пакета) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|

*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 Дабрабыт» и Тарифами комиссионного вознаграждения (ставки платы за осуществление банковских и иных операций) ОАО «Банк Дабрабыт», 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 Дабрабыт».

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, предоставленной в Банк.

_____ (_____)
 (Наименование должности руководителя) (Подпись) (И.О.Фамилия)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы, представленные для открытия банковского счета, проверил(а). Заявление принято к исполнению.

Уполномоченный работник Банка

Счет открыт

Уполномоченное лицо Банка

_____ «__» _____ 20__ г.

М.П.

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

(примерная форма)



БАНК ДАБРАБЫТ

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

г. _____ «__» _____ 20__ года

Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт», 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 Дабрабыт», утвержденными решением Правления ОАО «Банк Дабрабыт» «__» _____ 20__ года, протокол №__ (далее – Условия), размещенными на корпоративном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.bankdabrabyt.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 Дабрабыт», 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.¹*

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

¹ 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 «Дабрабыт»

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 Дабрабыт»



БАНК ДАБРАБЫТ

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

г. _____ «__» _____ 20__ года

Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт», 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 Дабрабыт»
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 Дабрабыт»

З А Я В Л Е Н И Е
НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ПАКЕТА УСЛУГ
в Открытом акционерном обществе «Банк Дабрабыт»

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 Дабрабыт» ознакомлены и согласны.

(должность руководителя Клиента)

М.П.

(подпись)

(И.О.Фамилия)

ОТМЕТКИ БАНКА

Пакет услуг подключен

«__» _____ 20__ г.

Уполномоченное лицо банка

(подпись)

(фамилия, инициалы, должность)

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

З А Я В Л Е Н И Е
НА СМЕНУ ПАКЕТА УСЛУГ
в Открытом акционерном обществе «Банк Дабрабыт»

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 Дабрабыт» ознакомлены и согласны.

(должность руководителя Клиента)

М.П.

(подпись)

(И.О.Фамилия)

ОТМЕТКИ БАНКА

Пакет услуг сменен

«__» _____ 20__ г.

Уполномоченное лицо Банка

(подпись)

(фамилия, инициалы, должность)

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

З А Я В Л Е Н И Е
НА ОТКЛЮЧЕНИЕ ОТ ПАКЕТА УСЛУГ
в Открытом акционерном обществе «Банк Дабрабыт»

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 Дабрабыт» ознакомлены и согласны.

(должность руководителя Клиента)

М.П.

(подпись)

(И.О.Фамилия)

ОТМЕТКИ БАНКА

Пакет услуг отключен

Уполномоченное лицо Банка

«__» _____ 20__ г.

(подпись)

(фамилия, инициалы, должность)

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



БАНК ДАБРАБЫТ

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ, ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ОАО «БАНК ДАБРАБЫТ»

№ _____ от «__» _____ 20__ года

КЛИЕНТ:

(полное наименование юридического лица, ФИО индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката)

УНП:

АДРЕС:

Подписанием настоящего Заявления о присоединении Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Условиями открытия, обслуживания, закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Банк Дабрабыт» (далее – Условия), Тарифами комиссионного вознаграждения (ставки платы за осуществление банковских и иных операций) ОАО «Банк Дабрабыт», размещенными на корпоративном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет. С момента подписания настоящего Заявления о присоединении Клиент обязуется выполнять Условия, что означает, что Условия будут иметь силу для регулирования правоотношений между ОАО «Банк Дабрабыт» и Клиентом.

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

_____ (Наименование должности руководителя)

_____ (Подпись)

_____ (И.О.Фамилия)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

**Уполномоченный работник Банка,
принявший Заявление о присоединении**

Счет открыт

Номер счета

Уполномоченное лицо Банка

«__» _____ 20__ г.

М.П.