

Закрытое акционерное
общество «Белорусско – Швейцарский
Банк «БСБ Банк»
(ЗАО «БСБ Банк»)

УТВЕРЖДЕНО
Решение Правления
ЗАО «БСБ Банк»
Протокол Правления
от 06.06.2023г. № 26

Департамент индивидуального обслуживания

г. Минск

ПОЛОЖЕНИЕ

Об открытии и закрытии счетов клиентам ЗАО «БСБ Банк»

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, Бюджетным кодексом Республики Беларусь, Декретом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования», Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях», Законом Республики Беларусь от 12.07.2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности», Положением о порядке взаимодействия государственных органов, иных организаций с использованием автоматизированной информационной системы «Взаимодействие», утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 02.02.2009 г. № 141 (в редакции постановления Совета Министров Республики Беларусь от 05.08.2019 г. № 515), Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29.03.2001 года № 66 (далее – Инструкция № 66), Инструкции о порядке проведения расчетов с текущих (расчетных) банковских счетов в очередности, установленной законодательством, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 года № 63 (далее – Инструкция № 63), Правилами системы мгновенных платежей, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 354 (далее – Правила № 354) и иными актами законодательства Республики Беларусь, а также Уставом Закрытого акционерного общества «Белорусско-Швейцарский банк «БСБ Банк» (далее - Банк) и устанавливает единый порядок открытия, закрытия и переоформления текущих (расчетных) банковских счетов, специальных счетов, благотворительных, временных и иных счетов (далее - банковские счета).

Вопросы, не нашедшие отражения в настоящем Положении,

регламентируются нормами законодательства Республики Беларусь и договорными отношениями.

Если в результате изменения законодательства Республики Беларусь настоящее Положение в какой-либо его части будет противоречить требованиям законодательства, то до внесения соответствующих изменений в настоящее Положение следует руководствоваться требованиями законодательства Республики Беларусь.

Права владельца счета, а также уполномоченных им лиц на распоряжение находящимися на нем денежными средствами должны быть подтверждены представлением Банку соответствующих документов, определенных настоящим Положением и законодательством.

Открытие (ведение, закрытие) иных счетов (например, для размещения вкладов (депозитов), счетов по учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива) осуществляется в аналогичном порядке, установленном для банковских счетов.

Открытие Банком банковских счетов нерезидентам Республики Беларусь в белорусских рублях и иностранной валюте, а также резидентам Республики Беларусь в иностранной валюте осуществляется в порядке, установленном Положением, и с учетом требований законодательства.

Проведение валютных операций по ним осуществляется в соответствии с иными актами законодательства.

Терминология, используемая в настоящем Положении

Банк – ЗАО «БСБ Банк»;

Безотзывность мгновенного платежа - характеристика внутривалютного (трансграничного) мгновенного платежа, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва платежа в определенный момент времени;

Владельцы счетов/клиенты - обобщающее понятие в отношении юридических лиц, их филиалов, представительств и других обособленных подразделений, выделенных предприятием на отдельный баланс, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, осуществляющих нотариальную деятельность в нотариальных бюро, (далее, если не указано иное, - индивидуальные предприниматели), а также физических лиц, имеющих право в соответствии с законодательством открывать банковские счета;

Внутривалютный мгновенный платеж - платеж, совершенный на основании платежного указания (платежной инструкции) плательщика через банк-отправитель, технического оператора и банк-получатель в режиме времени, приближенном к реальному;

Вышестоящая организация - организация, выполняющая функции координации, и (или) управления, и (или) контроля в отношении другого юридического лица в соответствии с учредительными документами и (или) нормативными правовыми актами;

Документы, удостоверяющие личность, - паспорт гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь, удостоверение беженца,

идентификационная карта гражданина Республики Беларусь, биометрический вид на жительство в Республике Беларусь иностранного гражданина, биометрический вид на жительство в Республике Беларусь лица без гражданства. Документом, удостоверяющим личность иностранного гражданина, лица без гражданства, временно пребывающего или временно проживающего в Республике Беларусь, за исключением иностранного гражданина, лица без гражданства, которому предоставлен статус беженца в Республике Беларусь, является документ для выезда за границу.

Карточка с образцами подписей - карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов;

Операционный день системы мгновенных платежей - период работы системы мгновенных платежей, в течение которого осуществляются прием и обработка информационных сообщений и МХ-сообщений. Операционный день системы мгновенных платежей включает в себя два и более календарных дня (с учетом выходных и праздничных дней);

Переоформление банковского счета - действия по изменению, и (или) дополнению, и (или) перезаключению договора банковского счета, и (или) комплекта документов, хранящегося в деле по открытию и закрытию банковского счета, связанные с идентификацией банковского счета, банка либо владельца счета и производимые в соответствии с настоящим Положением и (или) иными актами законодательства;

Руководитель – единоличный исполнительный орган юридического лица; лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган юридического лица; лицо, выполняющее функции исполнительного органа юридического лица на основании гражданско-правового договора; руководитель органа государственной власти и управления; глава официального представительства; физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя; нотариус;

Система дистанционного банковского обслуживания (далее СДБО) – используемые в Банке системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» и(или) «Интернет-Банк»;

Стороны по договору банковского счета/стороны - Банк и Клиент;

Субсчет, специальный счет - счета, открываемые Банком на тех же балансовых счетах, что и текущие (расчетные) счета в случаях, предусмотренных актами законодательства, режим функционирования которых определяется в договоре банковского счета с учетом требований актов законодательства;

Трансграничный мгновенный платеж - платеж, совершенный на основании платежного указания (платежной инструкции) плательщика с участием банка-посредника в режиме времени, приближенном к реальному.

Термин "субъекты хозяйствования", применяемый в настоящем Положении, используется в значении, указанном в Декрете Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 "О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования"

Термины "нерезиденты", "резиденты", применяемые в настоящем Положении, используются в значении, указанном в статье 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле".

1. Основанием открытия банковского счета является договор банковского счета, согласно которому владельцем счета в Банк представляются все документы, предусмотренные законодательством и настоящим Положением для открытия банковского счета.

Договор банковского счета заключается Банком и владельцем счета путем подачи последним заявления на заключение договора банковского счета и открытие счета в ЗАО «БСБ Банк». Примерная форма заявления содержится в Приложении № 1 к настоящему Положению. Подписывая данное заявление, владелец счета подтверждает, что согласен присоединиться к Договору банковского счета, опубликованному на сайте Банка. Допускается поступление электронного заявления на открытие текущего (расчетного) банковского счета владельцу счета, направленного регистрирующим органом в банк в порядке и по форме в соответствии с законодательством. Поступление данного электронного заявления в Банк подтверждает, что владелец счета согласен присоединиться к Договору банковского счета, опубликованному на сайте Банка. Форма договора банковского счета содержится в Приложении № 2 к настоящему Положению. После открытия банковского(их) счета(ов) Банк направляет владельцу счета подтверждение об открытии счета(ов). Примерная форма подтверждения об открытии счета(ов) содержится в Приложении № 3 к настоящему Положению.

В случае, когда сторонами по договору банковского счета являются банки, допускается заключение договоров банковского счета между ними путем обмена документами, переданными посредством связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Режим функционирования банковского счета устанавливается в договоре банковского счета с учетом требований законодательства.

Владельцы счетов вправе открывать необходимое им количество банковских счетов, в том числе текущих, как в белорусских рублях, так и в иностранных валютах, если иное не определено законодательством и (или) настоящим Положением.

2. Обязанность представления документов, необходимых для открытия банковских счетов, а также ответственность за полноту и достоверность сведений, в них содержащихся, возлагается на владельцев счетов.

В случае выявления уполномоченными сотрудниками Банка в представленных владельцем счета документах недостоверных сведений, подчисток, исправлений и иных неточностей Банк вправе отказаться от совершения действий по открытию банковского счета.

В случае открытия в Банке нескольких банковских счетов одному владельцу счета представления документов, полностью совпадающих с теми, которые уже имеются в банке, не требуется.

В соответствии с законодательством информация, необходимая для открытия текущего (расчетного) банковского счета клиенту, может быть направлена в банк регистрирующим органом в виде электронного документа.

Открытие/переоформление счета клиенту возможно без личного присутствия в банке должностных лиц клиентов (их представителей) через системы дистанционного банковского обслуживания при наличии данных об этих клиентах, их представителях:

- в межбанковской системе идентификации (МСИ);
- в действующем сертификате открытого ключа проверки электронной цифровой подписи и (или) в атрибутом сертификате, изданных республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь (далее – электронный ключ ГосСУОК).

Все документы, необходимые для открытия/переоформления счета согласно настоящему Положению, направляются посредством системы дистанционного банковского обслуживания с помощью электронного ключа ГосСУОК.

3. Договор банковского счета действует до закрытия банковского счета и полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств, если иное не определено законодательством и (или) договором банковского счета.

До закрытия банковского счета в Банк представляются все документы, предусмотренные законодательством для закрытия банковского счета.

Помимо документов, предусмотренных настоящим Положением, для закрытия банковского счета в Банк представляются и иные документы, представление которых предусмотрено законодательством.

4. Банковский счет открывается владельцу счета не позднее следующего рабочего дня после заключения договора банковского счета. После открытия банковского счета документы по его открытию помещаются в дела, оформляемые для каждого владельца счета отдельно.

Электронные документы, поступившие от регистрирующего органа, выводятся на печать уполномоченным работником Банка и данные формы внешнего представления электронных документов на бумажном носителе также помещаются в дела соответствующих клиентов. В целях исключения дублирования документы могут не распечатываться, в случае если они уже имеются в деле.

Уполномоченный работник Банка информирует соответствующие органы об открытии банковских счетов в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

Глава 2

ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ В БАНК ДЛЯ ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

5. Для открытия банковских счетов субъекты хозяйствования и иные

юридические лица представляют в Банк документы в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, а именно:

5.1. заявление на открытие банковского счета;

Заявление владельца счета на открытие банковского счета подписывается лицом, имеющим полномочия на открытие банковского счета.

Банки вправе представлять заявление в виде телетрансмиссионного сообщения или в иных формах, принятых в международной банковской практике.

В заявлении на открытие специального счета/субсчета указывается акт законодательства, в соответствии с которым осуществляется его открытие и которым определяется режим функционирования счета.

5.2. копию (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора - для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющая штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, - для юридического лица;

Нерезидент при открытии счета(ов) представляет копию устава и (или) учредительного договора, на основании которого он действует.

При открытии банковских счетов нерезиденту для совершения банковских операций его представительством, зарегистрированным на территории Республики Беларусь, также предоставляются: копия разрешения на открытие представительства, копия положения об обособленном подразделении (представительстве, филиале).

5.3. копию (без нотариального засвидетельствования): свидетельства о государственной регистрации - для индивидуального предпринимателя; свидетельства о регистрации частного нотариуса – для физических лиц, осуществляющих деятельность в качестве частного нотариуса.

Нерезиденты представляют в банк копию документа, подтверждающего государственную регистрацию организации (выписка/копия выписки из торгового регистра страны учреждения нерезидента, сертификат о регистрации организации или иной документ, подтверждающий правовой статус организации в соответствии с законодательством страны его учреждения), оформленный с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

5.4. иные документы, в случае если их предоставление предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Если банковский счет открывается на основании письменного уполномочия, выданного одним лицом другому для представительства перед третьими лицами, в Банк предоставляется копия договора коммерческого представительства и (или) доверенность владельца счета (ее копия). Полномочия представителя могут быть подтверждены иными документами в соответствии с требованиями законодательства.

Документы, указанные в п.5.1. – 5.3. настоящего положения могут быть направлены в банк регистрирующим органом в виде электронного документа в порядке и по форме в соответствии с законодательством. При поступлении

вышеуказанных документов от регистрирующего органа такие документы клиентом в банк для открытия счета не представляются.

Клиент вправе предоставить в банк удостоверенную им копию с формы внешнего представления электронного устава – для юридического лица (свидетельства о государственной регистрации - для индивидуального предпринимателя) на бумажном носителе. При этом сотрудник, осуществляющий открытие/переоформление счета, проверяет информацию о названии и УНП клиента в представленной копии и в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Банком осуществляется свидетельствование подлинности подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, включаемых в карточку с образцами подписей (в том числе электронных подписей), предусмотренную законодательством, для подтверждения полномочий на проведение расчетов с денежными средствами, находящимися на текущих (расчетных) банковских счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

При переоформлении по счетам клиента карточки с образцами подписей на других должностных лиц сотрудник, осуществляющий переоформление счетов, приглашает сотрудника департамента автоматизации для решения с данным клиентом вопроса о переоформлении СДБО.

Свидетельствование подлинности подписей и полномочий лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттисков печати юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (в случае принятия решения владельцем счета об ее использовании) на карточках с их образцами при открытии/ведении счетов в Банке осуществляется уполномоченными сотрудниками Банка. При этом владелец счета (по его усмотрению) может обратиться за совершением указанных действий в органы, уполномоченные совершать нотариальные действия (в таком случае Банк не вправе отказать в принятии карточки с образцами подписей, подлинность которых свидетельствована нотариально и полномочия лиц проверены нотариусом).

Для открытия второго и последующего счетов юридические лица и индивидуальные предприниматели заполняют заявление, предусмотренное установленными в Банке Правилами Банка, и направляют его в Банк. Банк осуществляет прием заявления на бумажном носителе или в электронном виде с применением систем дистанционного банковского обслуживания, соблюдением процедур безопасности и требований законодательства в соответствии с Договором на обслуживание в системе «Клиент-банк» или «Интернет-банк», который размещен по адресу bsb.by/bitc_rules/, и проверяет документы, предоставленные Клиентом ранее по имеющемуся/имеющимся счету/ счетам в Банке.

Заполнение заявления и его направление в Банк подтверждает волеизъявление юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на открытие второго и последующего счетов в Банке. Открытие второго и последующего счетов осуществляется на основании документов,

предусмотренных настоящим Положением и предоставленных ранее по имеющемуся/имеющимся счету/ счетам в Банке.

Заявление на открытие второго и последующего счетов поступает от Клиента сотруднику Банка, уполномоченному на открытие счетов. Сотрудник Банка, уполномоченный на открытие счетов, до открытия счета, проверяет Клиента в соответствующем программном комплексе на предмет необходимости его переанкетирования. В исключительном случае (при отсутствии у работника, отвечающего за открытие счета(ов), по техническим причинам возможности работы ПО Ведение анкет) сотрудник Банка, уполномоченный на открытие счетов, в течение часа направляет электронное заявление на открытие второго и последующего счетов с указанием наименования и УНП Клиента или данную информацию о клиенте, подавшему заявление на бумажном носителе, работнику департамента внутреннего контроля. Работник департамента внутреннего контроля в течение рабочего дня предоставляет работнику, отвечающему за открытие счета(ов), информацию о наличии или отсутствии необходимости в переанкетировании Клиента.

На основании полученной информации о необходимости/отсутствии необходимости проведения переанкетирования сотрудник Банка, уполномоченный на открытие счетов, совершает одно из следующих действий:

- открывает счет и направляет подтверждение об открытии счета Клиенту;
- отклоняет заявление на открытие второго и последующего счетов, путем направления Клиенту электронного уведомления о необходимости переанкетирования Клиента (по форме согласно Приложению № 5 к настоящему Положению), или путем совершения соответствующей отметки на заявлении на бумажном носителе в Разделе 4. Отметку на заявлении можно не совершать, если Клиент в этот же рабочий день проходит переанкетирование.

После переанкетирования сотрудник Банка, уполномоченный на открытие счетов, совершает одно из следующих действий:

- открывает счет и направляет подтверждение об открытии счета Клиенту;
- отклоняет заявление на открытие второго и последующего счетов путем направления Клиенту электронного уведомления с просьбой предоставления Банку актуальных документов и данных в рамках законодательства посредством личного присутствия (по форме согласно Приложению № 6 к настоящему Положению) или путем совершения соответствующей отметки на заявлении на бумажном носителе в Разделе 4. Отметку на заявлении можно не совершать, если Клиент в этот же рабочий день предоставляет актуальные документы и данные.

После предоставления Банку актуальных документов и данных сотрудник Банка, уполномоченный на открытие счетов, направляет Клиенту подтверждение об открытии счета.

Сотрудник Банка, уполномоченный на открытие счетов, при открытии второго и последующих счетов:

- на основании заявления Клиента на бумажном носителе направляет ему подтверждение об открытии счета Клиенту (по форме согласно Приложению № 3 к настоящему Положению) на бумажном носителе;
- на основании электронного заявления Клиента направляет ему

электронное подтверждение об открытии счета Клиенту (по форме согласно Приложению 3 к настоящему Положению, в отсканированном виде), а также направляет ему электронное сообщение (по форме согласно Приложению № 7 к настоящему Положению).

6. Индивидуальные предприниматели, физические лица, действующие от имени юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, обращающиеся в Банк по вопросам открытия (переоформления) банковских счетов, представляют документы, удостоверяющие личность.

Несовершеннолетние дополнительно представляют документы, подтверждающие приобретение дееспособности в полном объеме.

Карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати (в случае принятия решения владельцем счета об ее использовании) оформляется и представляется в Банк с учетом требований, установленных главой 3 настоящего Положения.

Лица, открывающие в соответствии с законодательством банковский счет на имя иных лиц, представляют в Банк свои документы, необходимые для открытия соответствующего счета согласно настоящему Положению. При предъявлении лицом, на имя которого открыт банковский счет, первого требования в письменной форме в отношении данного банковского счета указанное лицо также обязано представить документы, необходимые для открытия соответствующего счета согласно настоящему Положению.

Обязанность представления документов, необходимых для открытия банковских счетов, возлагается на владельцев счетов либо лиц, имеющих соответствующие полномочия действовать от их имени.

Документы, переданные владельцем счета в Банк для открытия банковского счета, после открытия банковского счета не возвращаются владельцу счета и хранятся в Банке в соответствии с главой 10 настоящего Положения.

7. В случаях, предусмотренных настоящим Положением, владелец счета для закрытия банковских счетов (в зависимости от вида банковского счета и (или) оснований его закрытия) представляет в Банк следующие документы:

7.1. заявление владельца счета на закрытие банковского счета, подписанное лицом, имеющим полномочия на закрытие банковского счета. Примерная форма заявления на закрытие банковского счета содержится в Приложении № 8 к настоящему Положению.

Банки вправе представлять заявление в виде телетрансмиссионного сообщения или в иных формах, принятых в международной банковской практике;

7.2. копию договора коммерческого представительства и (или) доверенность владельца счета на закрытие банковского счета, распоряжение денежными средствами на банковском счете, если банковский счет закрывается на основании письменного уполномочия, выданного одним лицом другому для представительства перед третьими лицами;

7.3. иные документы, предусмотренные настоящим Положением и (или) законодательством.

Банковские счета закрываются при условии, что на денежные средства на них не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по банковскому счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

8. Индивидуальные предприниматели, физические лица, действующие от имени юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, обращающиеся в Банк по вопросам закрытия банковских счетов, представляют документы, удостоверяющие личность.

Несовершеннолетние дополнительно представляют документы, подтверждающие приобретение дееспособности в полном объеме.

Обязанность представления документов, необходимых для закрытия банковских счетов, возлагается на владельцев счетов.

По документам, предусмотренным подпунктами 7.2 - 7.3 пункта 7 настоящего Положения, допускается закрытие нескольких банковских счетов в Банке в случае их закрытия в течение срока действия (при его наличии) указанных документов.

Без представления документов, предусмотренных пунктом 7 настоящего Положения, Банк вправе произвести закрытие банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых Банком получены сведения об исключении владельца счета из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или о прекращении деятельности в результате реорганизации, о ликвидации/прекращении деятельности представительства нерезидента - из Государственного реестра плательщиков – для представительств нерезидентов, о прекращении деятельности юридических лиц-нерезидентов – из официальных реестров соответствующих стран.

Документ, предусмотренный подпунктом 7.2. пункта 7 настоящего Положения, представляется в случае, если банковский счет закрывается на основании письменного уполномочия, выданного одним лицом другому для представительства перед третьими лицами. Полномочия представителя в установленных законодательством случаях могут быть подтверждены иными документами в соответствии с требованиями законодательства.

Документ, предусмотренный подпунктом 7.2. пункта 7 настоящего Положения, не представляется в случае закрытия счета представителем, на имя которого в Банк ранее уже были представлены и действуют доверенность на закрытие банковского счета, распоряжение денежными средствами на банковском счете и (или) договор коммерческого представительства либо иной документ в соответствии с требованиями законодательства.

9. Владельцы счетов представляют в Банк документы и (или) их копии на одном из государственных языков Республики Беларусь. Документы могут быть переведены на русский либо белорусский язык и заверены печатью и подписью владельца счета (в случае принятия решения владельцем счета о не использовании печати - подписью), а также специализированными

переводчиками. При этом Банк не несет ответственности за правильность перевода документов, представляемых владельцами счетов.

Верность копий представляемых документов может быть свидетельствована владельцем счета или нотариально.

Документы, предусмотренные пунктами 5.2, 5.3 настоящего Положения, уведомления об изменении юридического адреса, приказы и(или) договоры, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом первой и (или) второй подписи документов для проведения расчетов, предусмотренные пунктами 17 и 20 настоящего Положения, могут быть приняты Банком от Клиента в электронном виде, если целостность и подлинность переданных документов подтверждены электронной цифровой подписью Клиента.

Представляемые в Банк владельцами счетов документы и (или) их копии, выданные, составленные и (или) удостоверенные по установленной форме компетентными органами иностранных государств за пределами Республики Беларусь согласно законодательству иностранных государств, принимаются Банком при наличии их легализации или проставления апостиля, если иное не установлено международными договорами Республики Беларусь с государством, из которого исходит соответствующий документ.

Глава 3

ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ

10. Для проведения расчетов с денежными средствами, находящимися на банковских счетах, оформляются карточки с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, (далее - карточка с образцами подписей).

Примерная форма карточки с образцами подписей утверждена Приложением № 4 к настоящему Положению.

Бланки карточек с образцами подписей изготавливаются Банком либо владельцами счетов по утвержденной Банком примерной форме.

Бланки карточек с образцами подписей изготавливаются типографским способом или с использованием электронно-вычислительной техники, а также с использованием множительной техники (при условии, что копирование производится без искажений).

Бланки карточек с образцами подписей не должны превышать размер листа формата А4 (210 x 297 мм), но могут быть менее этого формата.

Подлинность подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в карточке с образцами подписей свидетельствуется:

по банковским счетам субъектов хозяйствования - уполномоченными сотрудниками Банка либо органом, уполномоченным совершать нотариальные действия (по желанию владельца счета);

по банковским счетам юридических лиц, созданных на основании законов Республики Беларусь, правовых актов Президента Республики Беларусь, постановлений Правительства Республики Беларусь, полностью финансируемых

из бюджета и имеющих вышестоящую организацию, а также их структурных подразделений с правами юридического лица - уполномоченными сотрудниками Банка, органом, уполномоченным совершать нотариальные действия, либо вышестоящей организацией (по желанию владельца счета);

по банковским счетам иных юридических лиц - уполномоченными сотрудниками Банка, органом, уполномоченным совершать нотариальные действия (по желанию владельца счета).

Не требуется свидетельствования подлинности подписей должностных лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковских счетах Администрации Президента Республики Беларусь, Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь, Аппарата Совета Министров Республики Беларусь, Верховного Суда Республики Беларусь, Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь, Генеральной прокуратуры Республики Беларусь, Конституционного Суда Республики Беларусь, секретариатов палат Национального собрания Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов.

Ответственность за соблюдение норм законодательства о бухгалтерском учете и отчетности, за правильность оформления документов организации, за правомерность включения (не включения) в карточку с образцами подписей лиц, имеющих право первой и(или) второй подписи, несет руководитель организации.

По банковским счетам владельцев счетов, в штате которых отсутствуют лица, имеющие право второй подписи (о чем должна быть сделана отметка в карточке с образцами подписей), может оформляться карточка с образцом только первой подписи документов для проведения расчетов.

При проверке полномочий и свидетельствовании подписей лиц в карточке с образцами подписей органами, уполномоченными совершать нотариальные действия, или вышестоящей организацией клиента ответственность за полноту и достоверность представленной информации несут клиенты.

В случае обнаружения каких-либо нарушений в оформлении карточки с образцами подписей, засвидетельствованной вышестоящей организацией или органом, уполномоченным совершать нотариальные действия, Банк вправе отказать в ее приеме, обратив на эти нарушения внимание клиента.

Не являются вышестоящими организациями:

учредитель (учредители), участник (участники) – по отношению к созданным им (ими) юридическими лицами;

регистрационные органы – по отношению к зарегистрированным ими юридическим лицам;

лицензирующие органы – по отношению к получателям специальных разрешений (лицензий) (лицензиатам).

11. Карточка с образцами подписей заполняется владельцем счета либо Банком с применением программно-технических средств шрифтом черного

цвета. Подписи в карточке проставляются пастой или чернилами черного, синего либо фиолетового цвета.

Карточка с образцами электронных подписей должностных лиц клиента оформляется посредством системы дистанционного банковского обслуживания путем заполнения формы карточки со стороны клиента и последующего направления клиентом данной карточки с электронными подписями и данными о должностных лицах, уполномоченных на проведение расчетов, согласно действующему электронному ключу ГосСУОК. Подписание карточки осуществляется с помощью данного электронного ключа ГосСУОК.

Свидетельствование электронных подписей должностных лиц клиента в карточке, направленной посредством системы дистанционного банковского обслуживания, осуществляется при совпадении информации о клиенте в действующем сертификате открытого ключа проверки электронной цифровой подписи и (или) в атрибутом сертификате, изданных республиканским удостоверяющим центром ГосСУОК в следующем порядке:

- уполномоченный сотрудник должен убедиться в действительности сертификата и атрибутом сертификата, включая их проверку на отзыв или истечение срока действия;
- уполномоченный сотрудник должен удостовериться, что в атрибутом сертификате содержится информация о полномочиях физического лица на подписание электронного документа определенного типа.

Данные по карточке с электронными подписями должны соответствовать данным карточке с обычными подписями и наоборот, независимо от последовательности их оформления.

При изменении сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей, переоформлению подлежат как карточка с электронными подписями, так и с обычными.

В случае расхождения данных в карточке с обычными подписями и в карточке с электронными подписями действует более новая карточка, которая оформлена/принята банком последней, при условии надлежащего оформления самой карточки и необходимых для этого документов.

Заполнение поля «Документ, подтверждающий полномочия», а также поля о виде, типе, номере, денежной единице банковского счета и о работнике банка, осуществившем оформление карточки с образцами подписей, может производиться рукописным способом пастой или чернилами черного, синего либо фиолетового цвета.

При оформлении карточки с образцами подписей антикризисному управляющему, ликвидационной комиссии (ликвидатору) лицом (органом), принявшим решение о назначении антикризисного управляющего, ликвидационной комиссии (ликвидатора), также допускается заполнение полей рукописным способом пастой или чернилами черного, синего либо фиолетового цвета.

12. В графе "Владелец счета":

владелец счета - юридическое лицо указывает полное наименование и место нахождения в соответствии со своими учредительными документами. При

открытии счета юридическому лицу для совершения операций его обособленным подразделением в случае предоставления права распоряжаться банковским счетом должностным лицам обособленного подразделения юридического лица может указываться полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами, а также полное наименование этого обособленного подразделения и его место нахождения в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением об обособленном подразделении;

владелец счета - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество, дату рождения и место жительства, личный номер и реквизиты документа, удостоверяющего личность (номер, дату выдачи документа, удостоверяющего личность, и орган, его выдавший), а также указывает слова "индивидуальный предприниматель".

В случае открытия банковского счета и (или) распоряжения денежными средствами на нем по доверенности и (или) договору коммерческого представительства в графе "Владелец счета" кроме сведений о владельце счета, указанных в настоящем пункте, указываются фамилия, имя, отчество, место жительства физического лица, индивидуального предпринимателя, личный номер и реквизиты документа, удостоверяющего личность (номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность, и орган, его выдавший), или наименование и место нахождения юридического лица, действующего по доверенности и (или) договору коммерческого представительства.

При открытии юридическим лицом, физическим лицом либо индивидуальным предпринимателем банковского счета на имя другого юридического лица в графе "Владелец счета" кроме сведений о владельце счета, указанных в настоящем пункте, указываются фамилия, имя, отчество, место жительства физического лица, индивидуального предпринимателя, личный номер и реквизиты документа, удостоверяющего личность (номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность, и орган, его выдавший), или наименование и место нахождения юридического лица (места нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), открывших банковский счет.

При оформлении карточки с образцами подписей антикризисному управляющему, председателю ликвидационной комиссии или ликвидатору кроме полного наименования юридического лица, его места нахождения или фамилии, имени, отчества индивидуального предпринимателя и его места жительства, в отношении которых принято решение о конкурсном производстве или ликвидации, указываются сведения о назначении антикризисного управляющего, или ликвидационной комиссии, или ликвидатора с указанием полного наименования и места нахождения юридического лица - антикризисного управляющего, ликвидатора или фамилия, имя, отчество и место жительства физического лица - антикризисного управляющего, председателя ликвидационной комиссии, ликвидатора.

При указании места нахождения (места жительства):

юридическое лицо указывает адрес в соответствии со своими учредительными документами. При открытии счета юридическому лицу для совершения операций его обособленным подразделением в случае предоставления права распоряжаться банковским счетом должностным лицам обособленного подразделения юридического лица может указываться также место нахождения этого обособленного подразделения;

физическое лицо, индивидуальный предприниматель указывает адрес постоянного места жительства или регистрации.

13. В графе "Банк" указывается наименование Банка в соответствии с его учредительными документами, а также наименование его обособленного (структурного) подразделения в соответствии с положениями о них, а также указывается место нахождения Банка в соответствии с его учредительными документами (место нахождения постоянно действующего исполнительного органа Банка), а также место нахождения его обособленного (структурного) подразделения в соответствии с ЛПА.

14. В графе "Номер(а) банковского (лицевого) счета" указывается номер лицевого счета, присвоенный Банком открываемому банковскому счету, распоряжаться которым имеют право лица, чьи подписи указаны в данной карточке с образцами подписей.

В графе "Дата, фамилия, имя, отчество и подпись работника банка" указывается дата (число, месяц и год), начиная с которой используется карточка с образцами подписей, а также проставляется подпись работника Банка, вносившего сведения.

В последующем Банк вправе в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Положением, дополнять графу "Номер(а) банковского (лицевого) счета" путем включения других номеров банковских (лицевых) счетов, распоряжаться денежными средствами, на которых будут иметь право лица, чьи подписи указаны в данной карточке с образцами подписей. При этом дополняется также графа "Дата, фамилия, имя, отчество и подпись работника банка".

15. В графе "Прочие записи банка" Банком могут указываться сведения о представлении временных карточек, о периоде времени, в течение которого они действуют, о случаях их замены, порядок и периодичность выдачи выписок по счету, а также иная информация, необходимая Банку.

16. В графе "Образец подписи" лица, наделенные правами первой или второй подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме, проставляют напротив своей фамилии и должности собственноручную подпись в присутствии лица, уполномоченного свидетельствовать подлинность подписи.

Включение факсимильных подписей лиц, обладающих правом первой и (или) второй подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме, в карточку с образцами подписей не допускается.

17. В графе "Документ, подтверждающий полномочия" указываются документы, подтверждающие полномочия лиц, чьи подписи вносятся в карточку с их образцами для проведения расчетов в безналичной или наличной форме.

Владельцы счетов обязаны своевременно представлять в Банк сведения и документы (их копии) о полномочиях лиц, включенных в карточку с образцами подписей.

При открытии юридическим лицом, физическим лицом либо индивидуальным предпринимателем банковского счета, а также при переоформлении карточки с образцами подписей представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом первой и (или) второй подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме. В качестве таких документов ответственные исполнители Банка могут принимать оригиналы, надлежаще заверенные копии или выписки из протоколов, решений, доверенностей об избрании (назначении) на должность, вступлении в должность, исполнении обязанностей или о наделении необходимыми полномочиями лиц, чьи подписи вносятся в карточку с образцами подписей, а также оригиналы (надлежаще заверенные копии) приказов (распоряжений) и(или) трудовых договоров (контрактов) или гражданско-правовых договоров. Владелец счета – юридическое лицо вправе предоставить решение/протокол или приказ (без трудового договора), если его единственный учредитель и директор, чья подпись включается в карточку с образцами подписей, - одно и то же лицо. Уполномоченный работник Банка вносит соответствующую запись в карточку на основании представленных выше документов либо выписок (копий) из соответствующих документов. Данные документы после внесения записей хранятся Банком в виде копий, заверенных владельцем счета.

При открытии счетов клиентами-нерезидентами, в том числе их представительствами, документом, подтверждающим право распоряжаться счетом является надлежащим образом оформленная доверенность на представителя владельца счета (легализованная или апостилированная доверенность, если международным соглашением не предусмотрено иное в отношении государства владельца счета).

В случае если лицо, подпись которого включена в карточку с образцами подписей, действует на основании доверенности, то реквизиты данной доверенности и срок ее действия должны указываться в графе "Документ, подтверждающий полномочия", после чего доверенность или ее копия помещается в дело по открытию и закрытию счетов.

В случае замены подписи руководителя (лица, уполномоченного учредительными документами на распоряжение счетом) в карточке с образцами подписей в Банк предоставляются сведения и документы, подтверждающие полномочия лица, подпись которого включается в карточку: решение собственника имущества (учредителей, участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, в которых подлинность подписей свидетельствована нотариально. Подлинность подписей лиц в вышеуказанных документах может быть свидетельствована уполномоченным сотрудником Банка без нотариального их свидетельствования при личном присутствии в Банке, на момент переоформления карточки с образцами подписей, учредителей (участников, акционеров и др.), необходимых

для принятия правомочного решения организации в соответствии с учредительными документами. Данное требование о присутствии учредителей (участников, акционеров и др.) на момент переоформления карточки с образцами подписей не распространяется на следующих клиентов:

1) - садоводческие и хозяйственные товарищества, товарищества собственников;

- производственные и потребительские кооперативы;
- крестьянские (фермерские) хозяйства;
- профсоюзы (объединения профсоюзов) и их организационные структуры;

- общественные и религиозные организации (объединения);
- фонды (некоммерческие организации);
- ассоциации и союзы (некоммерческие организации);
- адвокатские бюро;

- юридические лица, основным учредителем которых является Республика Беларусь в лице действующих от ее имени уполномоченных государственных органов и юридических лиц;

- акционерные общества, прошедшие листинг на фондовой бирже, официальный сайт которой позволяет уполномоченному работнику Банка удостовериться в информации о лице, чей образец подписи вносится в карточку с образцами подписей. В данном случае, подтверждающая информация выводится на печать и вкладывается в юридическое дело клиента;

в случае если данным клиентам присвоена низкая или средняя итоговая степень риска;

2) в случае личного присутствия представителей учредителей, участников, акционеров юридического лица, действующих на основании надлежаще оформленных доверенностей (с обязательным проставлением консульской легализации или апостиля, если доверенность выдана на территории иностранного государства и с указанным государством отсутствует договор, регулирующий оказание правовой помощи);

3) в случае личного присутствия лица, которое в соответствии с решением уполномоченного органа юридического лица подписывает трудовой/гражданский договор (контракт) с новым руководителем/управляющим юридического лица, или его представителя, действующего на основании надлежаще оформленной доверенности (с обязательным проставлением консульской легализации или апостиля, если доверенность выдана на территории иностранного государства и с указанным государством отсутствует договор, регулирующий оказание правовой помощи).

В случае замены у клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя в карточке с образцами подписей лиц(а) с правом первой подписи и(или) лиц(а) с правом второй подписи сотрудник Банка, уполномоченный на открытие и переоформление счетов, обязан предоставить лицу с правом первой подписи клиента (в соответствии с новой карточкой) перечень подключенных для клиента услуг, позволяющих дистанционно иметь доступ к операциям по счетам клиента и(или) информации по счетам,

являющейся банковской тайной. Сотрудник Банка, уполномоченный на открытие и переоформление счетов, получает подпись Клиента об ознакомлении им с перечнем. Сотрудник Банка, уполномоченный на открытие и переоформление счетов, решает с Клиентом вопрос о дальнейшем использовании или отказе от услуг из перечня.

В случае предоставления владельцем счета в Банк новой карточки с образцами подписей, в которой полномочия лиц и подписи проверены и удостоверены нотариально, Банк не требует предоставления вышеуказанных документов, кроме договора с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, который наделяется функциями единоличного исполнительного органа юридического лица, осуществляющего текущее управление юридическим лицом.

Документы (их копии) после внесения записей в карточку с образцами подписей помещаются в дела по открытию и закрытию счетов. Ответственность за полноту и достоверность представляемых в Банк сведений и документов (их копий) о полномочиях лиц, включенных в карточку с образцами подписей, лежит на владельцах счетов.

В случае, когда в свидетельствованной органами, уполномоченными совершать нотариальные действия, или вышестоящей организацией клиента карточке с образцами подписей графа "Документ, подтверждающий полномочия" осталась незаполненной либо в эту графу не включены вышеуказанные сведения, в нее следует внести соответствующие записи. При этом владельцу счета следует представить в Банк вышеуказанные документы.

При переоформлении карточки с образцами подписей, уполномочивающей распоряжаться счетом нерезидента, в том числе представительства нерезидента, в Банк представляются документы, аналогичные документам при открытии таких счетов.

При переоформлении банковских счетов в случае ликвидации по решению собственника имущества (учредителей, участников, акционеров) либо органа этого юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, ликвидатор представляет в Банк документ, подтверждающий его полномочия (решение уполномоченного уставом (учредительным договором) органа юридического лица о назначении ликвидатора), а также документ, подтверждающий, что владелец счета находится в стадии ликвидации (копия заявления о ликвидации по установленной форме со штампом о принятии в регистрирующем органе, справка и др.).

При переоформлении банковских счетов в случае ликвидации по решению суда или регистрирующего органа, ликвидатор представляет в Банк документ, подтверждающий его полномочия (определение суда, решение регистрирующего органа).

При переоформлении банковских счетов на конкурсного управляющего при возбуждении процедур банкротства владельца счета, в Банк представляются документы, предусмотренные законодательством о банкротстве.

В случае закрытия корпоративного текущего (расчетного) счета или изменения сведений о руководителе(ях) юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей, использующих корпоративные банковские пластиковые карточки Банка, сотрудник Банка, уполномоченный на открытие, переоформление и закрытие счетов, отражает данные изменения в специальных программах по текущим (расчетным) счетам и корпоративным текущим (расчетным) счетам.

18. В графе "Образец оттиска печати" владельцы счетов проставляют образец оттиска печати.

Субъекты хозяйствования вправе не использовать печати, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

В случае принятия владельцем счета решения о не использовании печати в карточке с образцами подписей в графе "Образец оттиска печати" производится пометка: б/п, не используется или иная соответствующая пометка.

В случае использования владельцем счета печати печать должна соответствовать требованиям законодательства и учредительным документам владельца счета.

19. Не допускается включение в карточку с образцами подписей образцов оттиска печатей владельца счета, предназначенных для специальных целей (например: "Для пакетов", "Для пропусков" и т.д.). В случае принятия владельцем счета решения об использовании печати «Для документов» Банк вправе включить в карточку с образцами подписей такой оттиск печати.

В случае предоставления права распоряжаться банковским счетом должностным лицам обособленного подразделения юридического лица в карточку с образцами подписей может быть включен оттиск печати обособленного подразделения с указанием полного наименования юридического лица и этого обособленного подразделения.

Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.

20. Право первой подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме может принадлежать индивидуальному предпринимателю, руководителю юридического лица и (или) другим лицам, уполномоченным индивидуальным предпринимателем, руководителем юридического лица.

В случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, право первой подписи может быть передано управляющему или управляющей организации.

21. Право второй подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме может принадлежать главному бухгалтеру и (или) лицам, уполномоченным в соответствии с законодательством.

22. В карточки с образцами подписей при открытии временного счета учредителю создаваемого юридического лица включается подпись руководителя (должностного лица), представителя уполномоченного учредителя - юридического лица. При этом юридическое лицо в карточке с образцами подписей при открытии временного счета проставляет оттиск печати (при наличии и в случае принятия решения об ее использовании). Карточки с образцами подписей при открытии временного счета учредителю - физическому лицу не оформляются.

23. После открытия конкурсного или ликвидационного производства оформляется карточка с образцами подписей антикризисному управляющему, ликвидационной комиссии (ликвидатору). При этом в карточку с образцами подписей включается подпись руководителя, главного бухгалтера (при наличии в штате и предоставлении права подписи) либо лиц, уполномоченных руководителем юридического лица - антикризисного управляющего, ликвидатора и оттиск его печати (в случае принятия решения об ее использовании) или подпись физического лица - антикризисного управляющего, председателя ликвидационной комиссии, ликвидатора. Индивидуальные предприниматели включают оттиск своей печати (в случае принятия решения об ее использовании).

24. При представлении в Банк карточки с образцами подписей, свидетельствованной вышестоящей организацией, владелец счета одновременно представляет в Банк документы, содержащие сведения о том, что вышестоящая организация является таковой по отношению к владельцу счета, а также сведения о полномочиях ее руководителя и (или) других уполномоченных лиц, свидетельствовавших верность подписей лиц, включенных в карточку с образцами подписей, если указанные сведения не усматриваются из законодательства.

25. При этом карточка с образцами подписей скрепляется печатью вышестоящей организации в случае принятия решения об ее использовании.

Банк вправе изготовить копии представленных документов и засвидетельствовать их верность путем учинения записи: "Копия верна." за подписью уполномоченного работника Банка и скрепления печатью Банка.

26. При открытии банковских счетов юридическим лицам - нерезидентам верность подписи должностного лица юридического лица - нерезидента либо действующего от имени этого юридического лица - нерезидента физического лица в карточке с образцами подписей свидетельствуется в порядке, установленном в пункте 10 настоящего Положения.

27. При оформлении карточки с образцами подписей антикризисному управляющему, ликвидационной комиссии (ликвидатору) верность подписей лиц, обладающих правом первой или второй подписи, может быть удостоверена лицом (органом), принявшим решение о назначении антикризисного управляющего, ликвидационной комиссии (ликвидатора) в случаях и порядке, установленных законодательством.

28. Если представленная в Банк карточка с образцами подписей содержит исправления, подчистки, зачеркивания, препятствующие ее использованию в целях обслуживания владельца счета, Банк вправе потребовать представления новой карточки.

29. Банк вправе изготовить на множительной технике (при условии, что копирование производится без искажений) дополнительные экземпляры (копии) карточки с образцами подписей и свидетельствовать их верность путем учинения в графе "Прочие записи банка" записи: "Копия верна." за подписью уполномоченного работника Банка и скрепления печатью Банка. Указанные дополнительные экземпляры (копии) предназначены для использования

работниками Банка, осуществляющими банковское обслуживание по документам владельцев счетов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме.

Карточка с образцами подписей помещается и хранится в деле по открытию и закрытию банковских счетов, дополнительные экземпляры (копии) передаются работникам Банка, осуществляющим банковское обслуживание по документам владельцев счетов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме.

30. Кроме дополнительных экземпляров (копий) карточек с образцами подписей допускается создание электронных копий представленных в Банк карточек с образцами подписей, которые изготавливаются Банком путем электронного сканирования и предназначены для использования работниками Банка, осуществляющими банковское обслуживание по документам владельцев счетов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме.

31. Дополнительные экземпляры (копии), электронные копии карточек с образцами подписей работниками Банка, обслуживающими владельцев счетов, используются работниками Банка с учетом требований настоящего Положения и законодательства.

32. Владелец счета – юридическое лицо или индивидуальные предприниматель обязан незамедлительно уведомить Банк и направить в Банк письменное уведомление за подписью уполномоченного лица о наступлении следующих случаев:

замены и (или) дополнения хотя бы одной подписи в карточке с образцами подписей владельца счета (в том числе в связи с увольнением (сменой) должностных лиц владельца счета, имеющих право первой и (или) второй подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме);

наличия в карточке с образцами подписей подписей лиц, утративших право подписи (в том числе в связи с увольнением (сменой), истечением срока полномочий должностных лиц владельца счета, имеющих право первой и (или) второй подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме);

изменения фамилии, имени, отчества лица, имеющего право первой и (или) второй подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме;

изменения печати;

принятия решения владельцем счета о (не) использовании печати;

изменения сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета (реорганизация, изменение наименования, фамилии, имени, отчества индивидуального предпринимателя);

иных случаях, установленных законодательством и настоящим Положением.

До оформления новой карточки с образцами подписей Банк отказывает в исполнении документов владельца счета - юридического лица или индивидуального предпринимателя, в которых содержатся подписи лиц, не

имеющих (утративших) право подписи, либо лиц, чьи фамилии, имена, отчества, должности изменены, что усматривается из полученного Банком письменного уведомления владельца счета.

При изменении места нахождения юридического лица, а также обособленного подразделения (при необходимости), места жительства индивидуального предпринимателя владелец счета обязан в течение трех рабочих дней уведомить Банк. Новая карточка с образцами подписей в таком случае может не представляться. При этом Банк вправе внести соответствующую запись в карточку с образцами подписей владельца счета.

Банк вправе приостановить исполнение платежных инструкций клиента при возникновении разногласий в проведении платежей между уполномоченными карточкой с образцами подписей лицами, учредителями владельца счета и (или) представителями Клиента, до выяснения всех обстоятельств.

33. При временном предоставлении права подписи документов для проведения расчетов, а также при временной замене одного из лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, новая карточка с образцами подписей может не оформляться. В таком случае владельцем счета представляется в Банк носящая временный характер карточка с образцами подписей лиц, временно имеющих право подписи документов для проведения расчетов, подлинность которых свидетельствована владельцем счета. Срок действия временной карточки не должен превышать двух месяцев.

Для оформления временных карточек с образцами подписей используются бланки карточек с образцами подписей, изготовленные Банком либо владельцами счетов по примерной форме согласно приложению № 4 к Положению.

При этом название карточки с образцами подписей дополняется словом "временная", рядом также указывается срок ее действия. Дата (число, месяц и год), начиная с которой используется временная карточка с образцами подписей, указывается в графе "Дата, фамилия, имя, отчество и подпись работника банка".

При оформлении временной карточки с образцами подписей обязательному заполнению подлежат графы "Владелец счета", "Банк", "Должность лица, имеющего право первой или второй подписи", "Фамилия, имя, отчество", "Вид, тип банковского счета, наименование денежной единицы", "Образец подписи", "Документ, подтверждающий полномочия", "Номер(а) банковского (лицевого) счета", "Дата, фамилия, имя, отчество и подпись работника банка", "Образец отиска печати". Указанные графы заполняются в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

Во временную карточку с образцами подписей владельца счета - юридического лица включаются подписи должностных лиц, имеющих полномочия временно распоряжаться денежными средствами на банковском счете, затем она подписывается на лицевой стороне лицом, имеющим право первой подписи согласно заявленным в банк образцам по основной карточке, скрепляется отриском печати владельца счета (при наличии в основной карточке) и дополнительного оформления не требует.

Дополнительные экземпляры (копии), электронные копии временных карточек с образцами подписей изготавливаются Банком в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

Порядок использования временных карточек с образцами подписей и их дополнительных экземпляров (копий), электронных копий работниками Банка, обслуживающими владельцев счетов, аналогичен порядку использования карточек с образцами подписей и их дополнительных экземпляров (копий), электронных копий, установленному настоящим Положением.

34. При реорганизации Банка (когда документы по открытию счетов передаются по передаточному акту (разделительному балансу) банку-правопреемнику) либо при переходе владельца счета на обслуживание в другое обособленное (структурное) подразделение Банка новые карточки с образцами подписей могут не представляться. В таком случае в карточке с образцами подписей Банк делает соответствующую запись.

35. Владельцы счетов - банки вместо карточки с образцами подписей вправе представлять альбом с образцами подписей должностных лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковском счете, по форме, установленной договором банковского счета либо принятой в международной банковской практике. Порядок работы банка с альбомами с образцами подписей должностных лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковском счете, аналогичен порядку работы с карточками образцов подписей.

36. При проведении расчетов с использованием документов в электронном виде владельца счета вправе представлять информацию за подписью руководителя владельца счета, содержащую сведения об электронных цифровых подписях лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом, или других средствах, подтверждающих достоверность и целостность электронных документов.

37. Владельцем счета карточка с образцами подписей (альбом с образцами подписей должностных лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом) может не представляться, если в Банке уже открыт банковский счет данного владельца счета и представлена карточка с образцами подписей (альбом с образцами подписей должностных лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом) с подписями именно тех лиц, которые уже имеют право распоряжаться денежными средствами на уже открытом банковском счете в Банке и которые будут правомочны распоряжаться и денежными средствами на открываемом банковском счете.

Глава 4

ОТКРЫТИЕ И ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

38. Для открытия текущего счета юридические лица - резиденты представляют в Банк документы, предусмотренные подпунктами 5.1 - 5.4 пункта 5 настоящего Положения.

Индивидуальные предприниматели представляют документы, предусмотренные подпунктами 5.1- 5.4 пункта 5 настоящего Положения.

39. В случаях, предусмотренных законодательством, юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю открываются субсчета, специальные счета.

При этом режим и иные особенности функционирования субсчета, специального счета определяются непосредственно в договоре банковского счета с учетом требований нормативного правового акта, во исполнение которого открывается субсчет, специальный счет.

Для открытия субсчета или специального счета юридические лица, индивидуальные предприниматели представляют в Банк документы, предусмотренные подпунктами 5.1 - 5.4 пункта 5 настоящего Положения.

40. Благотворительный счет открывается в Банке юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, в том числе иностранной безвозмездной помощи, в соответствии с законодательством.

В заявлении на открытие благотворительного счета могут быть указаны: цель открытия благотворительного счета, необходимая сумма, расходование неиспользованного остатка денежных средств и другая информация, предусмотренная законодательством.

Для открытия благотворительного счета владельцы счета - юридические лица, индивидуальные предприниматели представляют в Банк документы, предусмотренные подпунктами 5.1 - 5.4 пункта 5 настоящего Положения.

Использование денежных средств с благотворительного счета производится по указанию владельца счета в порядке, предусмотренном в заявлении и (или) договоре банковского счета с учетом требований законодательства.

41. Для открытия временного счета учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, для формирования уставного фонда создаваемой коммерческой организации в Банк помимо иных документов в обязательном порядке представляются документы, подтверждающие принятие учредителями решения о создании коммерческой организации и полномочия учредителя создаваемой коммерческой организации, уполномоченного другими учредителями, на открытие временного счета и распоряжение денежными средствами, находящимися на временном счете.

Временный счет открывается:

41.1. уполномоченному учредителю - юридическому лицу;

41.2. уполномоченному учредителю - физическому лицу.

Временный счет может открываться для формирования уставного фонда создаваемого юридического лица, для увеличения размера уставного фонда уже созданного юридического лица, а также в иных случаях, установленных законодательством. В случаях, предусмотренных законодательством, Уставом

организации, временный счет может не открываться, в таком случае денежные средства для формирования уставного фонда зачисляются напрямую на текущий (расчетный) счет организации.

Средства с временного счета могут быть использованы только для зачисления на текущий счет юридического лица после его государственной регистрации либо для возврата учредителям (участникам) при отказе учредителей (участников) от создания юридического лица, при отказе в государственной регистрации юридического лица, при отказе в регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы юридического лица, связанные с изменением размера уставного фонда, в иных случаях, установленных законодательством.

42. После формирования уставного фонда создаваемого юридического лица, его государственной регистрации и открытия ему текущего счета средства с временного счета подлежат зачислению на текущий счет.

43. Временный счет может не открываться в случае наличия у учредителей (участников) созданного юридического лица необходимой денежной суммы для пополнения его уставного фонда, которая вносится на текущий счет юридического лица.

44. Корреспондентский счет банку открывается в Банке при представлении документов, предусмотренных подпунктами 5.1 - 5.4 пункта 5 настоящего Положения.

45. Для открытия счета для размещения вкладов (депозитов), гарантийного депозита юридические лица, индивидуальные предприниматели представляют документы, предусмотренные подпунктами 5.1 - 5.4 пункта 5 настоящего Положения.

46. Специальный счет для хранения призового фонда или иного специального счета открывается в Банке при представлении документов, предусмотренных подпунктами 5.1 - 5.4 пункта 5 настоящего Положения.

47. Особенности открытия банковских счетов некоторым владельцам счетов устанавливаются главой 5 настоящего Положения.

Глава 5

ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ НЕКОТОРЫМ ВЛАДЕЛЬЦАМ СЧЕТОВ

48. Владельцы счетов, указанные в настоящей главе, открывают счета в соответствии с главой 4 настоящего Положения с учетом особенностей, установленных настоящей главой.

49. Для открытия банковских счетов не требуется представления документа, предусмотренного подпунктами 5.2 пункта 5 настоящего Положения, организациям, образованным в соответствии с нормативными правовыми актами:

государственным органам и организациям, подчиненным (подотчетным) Президенту Республики Беларусь и их структурным подразделениям с правами юридического лица;

республиканским органам государственного управления, подчиненным Правительству Республики Беларусь и их структурным подразделениям с правами юридического лица, государственным организациям, подчиненным Правительству Республики Беларусь;

воинским частям и иным юридическим лицам, входящим в структуру Министерства обороны Республики Беларусь, Министерства внутренних дел Республики Беларусь, Комитета государственной безопасности Республики Беларусь, Государственного комитета пограничных войск Республики Беларусь;

местным исполнительным и распорядительным органам и их структурным подразделениям с правами юридического лица;

иным юридическим лицам, созданным на основании законов Республики Беларусь, правовых актов Президента Республики Беларусь, постановлений Правительства Республики Беларусь и полностью финансируемым из бюджета;

республиканским государственно-общественным объединениям;

юридическим лицам, чьи учредительные документы утверждены нормативными правовыми актами.

При открытии, закрытии, переоформлении счетов распорядителей и получателей бюджетных средств по учету средств республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, внебюджетных средств бюджетных организаций, иных средств в соответствии с законодательством, счетов уполномоченных органов, осуществляющих в соответствии с законодательством прием отдельных платежей в доход бюджета, а также счетов по учету средств, размещенных местными финансовыми органами, исполнительными и распорядительными органами первичного территориального уровня в банковские вклады (депозиты), в банк предоставляется соответствующее распоряжение органов государственного казначейства по форме, установленной законодательством.

50. Счет субъектом валютных операций - нерезидентом (кроме банка-нерезидента) открывается непосредственно либо его представительством (филиалом) с учетом требований законодательства.

Юридические лица - нерезиденты для открытия банковских счетов представляют документы, предусмотренные подпунктами 5.1 - 5.4 пункта 5 настоящего Положения.

51. Дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств, международные организации (их представительства), обладающие привилегиями и иммунитетами в соответствии с международными договорами Республики Беларусь, открывая банковские счета на территории Республики Беларусь, представляют документы, предусмотренные подпунктами 5.1, 5.4 пункта 5 настоящего Положения, если иное не предусмотрено законодательством или международными договорами.

52. Участники простых товариществ, которым в соответствии с договором о простом товариществе поручено ведение общих дел товарищей, вправе открывать банковские счета в белорусских рублях и иностранной валюте для аккумуляирования денежных средств товарищей и осуществления платежей по общим обязательствам товарищей.

Участник простого товарищества, которому поручено ведение общих дел товарищей, открывает банковские счета в соответствии с требованиями главы 4 настоящего Положения.

53. Участник хозяйственной группы, уполномоченный остальными участниками вести дела хозяйственной группы, вправе открывать банковские счета в белорусских рублях и иностранной валюте для осуществления деятельности хозяйственной группы.

Участник хозяйственной группы открывает банковские счета в соответствии с требованиями главы 4 настоящего Положения.

Глава 6

ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

54. Индивидуальные предприниматели, физические лица, действующие от имени юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, обращающиеся в Банк по вопросам открытия (переоформления) банковских счетов, представляют документы, удостоверяющие личность.

Несовершеннолетние дополнительно представляют документы, подтверждающие приобретение дееспособности в полном объеме.

Кроме того, при необходимости в Банк представляются документы, предусмотренные подпунктом 5.4 пункта 5, подпунктом 7.2 пункта 7 настоящего Положения, если они не были представлены ранее.

При переоформлении банковских счетов владельцы счетов - юридические лица, индивидуальные предприниматели представляют подлежащие обновлению документы, предусмотренные главами 3, 4, 5 настоящего Положения, иными актами законодательства, для открытия соответствующих банковских счетов.

55. Переоформление банковского счета производится:

55.1. при изменении сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета - юридическое лицо, в случаях:

реорганизации путем присоединения, преобразования;
изменения наименования юридического лица.

При изменении сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета - индивидуального предпринимателя, в случаях:

изменения фамилии, имени, отчества;
изменения места жительства.

При этом владелец счета представляет в Банк:

документы, предусмотренные главами 4, 5 настоящего Положения, для открытия соответствующего банковского счета, подлежащие обновлению;

55.2. при изменении номеров банковских (лицевых) счетов в случае реорганизации банка (когда дела по открытию счетов передаются по передаточному акту (разделительному балансу) правопреемнику), изменения внутренней структуры Банка или в связи с изменением законодательства;

55.3. при изменении номеров банковских (лицевых) счетов при переходе владельца счета на обслуживание в другое обособленное (структурное) подразделение Банка по своей инициативе.

Владелец счета представляет в Банк:
заявление на переоформление счета.

Заявление может содержать указания владельца счета о передаче дела по открытию и закрытию банковских счетов владельца счета во вновь избранное обособленное (структурное) подразделение Банка;

55.4. при открытии в отношении владельца счета конкурсного или ликвидационного производства (ликвидации), прекращении деятельности индивидуального предпринимателя.

При открытии конкурсного производства в отношении владельца счета или при ликвидации владельца счета в Банк представляется копия определения экономического суда об открытии конкурсного производства или решения о ликвидации юридического лица (прекращении деятельности индивидуального предпринимателя). При открытии конкурсного производства в отношении владельца счета представляется также заявление антикризисного управляющего, председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора).

На основании данных документов Банк подтверждает переоформление счета на имя антикризисного управляющего, председателя ликвидационной комиссии или ликвидатора.

Карточка с образцами подписей антикризисного управляющего, председателя ликвидационной комиссии или ликвидатора свидетельствуется в порядке, предусмотренном главой 3 настоящего Положения.

55.5. при прекращении конкурсного или ликвидационного производства, отказе от ликвидации юридического лица (прекращения деятельности индивидуального предпринимателя).

В указанном случае банковские счета, переоформленные ранее для осуществления конкурсного или ликвидационного производства (ликвидации), прекращения деятельности индивидуального предпринимателя, переоформляются на имя прежних владельцев счетов.

Владелец счета представляет в Банк:

заявление владельца счета на переоформление банковского счета, подписанное лицом, имеющим полномочия на переоформление указанного банковского счета;

определение экономического суда (его копию) о прекращении конкурсного производства или решение экономического суда (регистрающего органа, учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного учредительными документами, индивидуального предпринимателя) (либо его копию) о прекращении ликвидационного производства (ликвидации) юридического лица, об отказе от прекращения деятельности индивидуального предпринимателя;

карточку с образцами подписей владельца счета, свидетельствованную в порядке, предусмотренном Главой 3 настоящего Положения;

55.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством, переоформление счетов осуществляется в соответствии с нормативным правовым актом, которым оно предусматривается.

56. В случаях, предусмотренных подпунктами 55.2 и 55.3 пункта 55 настоящего Положения, при изменении номера банковского (лицевого) счета физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя, на денежные средства на котором наложен арест или имеется предписание уполномоченного государственного органа о приостановлении операций, Банк направляет в соответствующий государственный орган информацию, содержащую старые и новые реквизиты банковского счета.

Одновременно об изменениях номеров банковских (лицевых) счетов Банк обязан письменно уведомить владельцев счетов.

Глава 7

ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, ОТКРЫВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ГЛАВОЙ 8)

57. При соблюдении условий, предусмотренных пунктами 59 и 60 настоящего Положения, банковские счета закрываются по заявлению владельца счета.

58. При соблюдении условий, предусмотренных пунктами 59 и 60 настоящего Положения, банковские счета могут закрываться:

58.1. после получения Банком сведений об исключении владельца счета из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или о прекращении деятельности в результате реорганизации, о ликвидации/прекращении деятельности представительства нерезидента - из Государственного реестра плательщиков – для представительств нерезидентов, о прекращении деятельности юридических лиц-нерезидентов – из официальных реестров соответствующих стран;

58.2. при отсутствии денежных средств на этом счете в течение трех месяцев со дня последнего списания с него денежных средств

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

59. Банковские счета закрываются при условии, что на денежные средства на них не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по банковскому счету, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением и (или) законодательством.

60. Для закрытия банковских счетов в Банк представляются документы, предусмотренные подпунктами 7.1 - 7.3 пункта 7 настоящего Положения, если иное не предусмотрено настоящим Положением и (или) законодательством, после чего Банк закрывает банковский счет не позднее следующего рабочего дня.

Обязанность представления указанных документов возлагается на владельцев счетов.

В случаях если на счета клиента наложен арест и(или) операции по ним приостановлены Банк вправе самостоятельно направить в органы, наложившие данные ограничения, письменный запрос на их снятие.

После получения разрешений на снятие наложенных ограничений Банк закрывает банковский счет и письменно уведомляет об этом владельца счета.

61. Неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого банковского счета по требованию владельца счета выдается в наличной форме или перечисляется:

61.1. на иной банковский счет согласно платежной инструкции владельца счета;

61.2. в случае отсутствия платежной инструкции владельца счета в депозит согласно статье 308 Гражданского кодекса Республики Беларусь или на счет по учету расчетов с прочими кредиторами;

61.3. в иных случаях согласно законодательству.

62. Особенности закрытия банковских счетов для размещения бюджетных средств определяются главой 8 настоящего Положения.

Глава 8

ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ, ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

63. Открытие банковских счетов юридическим лицам, созданным на основании законов Республики Беларусь, правовых актов Президента Республики Беларусь, постановлений Правительства Республики Беларусь, полностью финансируемых из бюджета и имеющих вышестоящую организацию, а также их структурных подразделений с правами юридического лица осуществляется с учетом требований пункта 49 настоящего Положения.

64. Карточка с образцами подписей юридическим лицам по банковским счетам для размещения бюджетных средств оформляется с учетом требований пункта 10 настоящего Положения.

65. Договор банковского счета, заключаемый Банком с вышеуказанными лицами, может содержать иные положения, чем с другими владельцами счетов, в соответствии с требованиями законодательства или распоряжений (разрешений) уполномоченных государственных органов.

66. Закрытие банковских счетов для размещения бюджетных средств производится Банком в порядке, установленном для юридических лиц, после получения документов, предусмотренных подпунктами 7.1-7.3 пункта 7 настоящего Положения, если иное не предусмотрено законодательством, а также распоряжениями (разрешениями) уполномоченных государственных органов.

67. Неиспользованный остаток денежных средств перечисляется в соответствии с законодательством, настоящим Положением и указаниями соответствующего уполномоченного государственного органа.

Глава 9

ОТКРЫТИЕ, ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ, ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

68. Физические лица вправе открывать в Банке текущие, благотворительные, временные счета для формирования уставного фонда юридического лица, а также счета для размещения вкладов (депозитов) как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

Открытие и ведение банковских счетов, доступ к которым обеспечивается при помощи банковских платежных карточек, осуществляется в соответствии с утвержденным Банком Единым договором расчетно-кассового обслуживания физических лиц. Вопросы, не затронутые Единым договором, регламентируются настоящим положением, локальными правовыми актами Банка и законодательством Республики Беларусь.

69. Физические лица (резиденты и нерезиденты), обращающиеся в Банк по вопросам открытия, переоформления, закрытия банковских счетов, предъявляют документы, удостоверяющие личность (паспорт гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь, удостоверение беженца, идентификационная карта гражданина Республики Беларусь, биометрический вид на жительство в Республике Беларусь иностранного гражданина, биометрический вид на жительство в Республике Беларусь лица без гражданства).

70. Открытие, переоформление, закрытие банковских счетов физическим лицам на основании документов с истекшим сроком действия, недействительных документов или копий документов, удостоверяющих личность, копий документов, содержащих паспортные данные, не допускается.

Физическое лицо, открывающее предусмотренные законодательством банковские счета на имя другого лица, предъявляет в Банк свои документы, удостоверяющие личность. При предъявлении лицом, на имя которого открыт банковский счет, первого требования в письменной форме в отношении данного банковского счета в Банк предъявляются его документы, удостоверяющие личность.

В случаях, когда открытие, закрытие банковского счета, а также распоряжение денежными средствами на нем осуществляется на основании письменного уполномочия, выданного одним физическим лицом другому физическому лицу, в Банк представляется соответствующий документ, подтверждающий полномочия.

Документы, удостоверяющие личность, предъявляются физическими лицами в Банк в оригинале.

Иные документы и (или) их копии, предусмотренные настоящим Положением, предъявляются физическими лицами в Банк на одном из государственных языков Республики Беларусь. Документы могут быть переведены на русский либо белорусский язык и заверены подписью

физического лица, а также специализированными переводчиками. При этом Банк не несет ответственности за правильность перевода документов, представляемых физическими лицами. Верность копий представляемых документов может быть свидетельствована физическим лицом или нотариально.

71. Благотворительный счет физическому лицу открывается для сбора, хранения и использования средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи, в том числе иностранной, или пожертвований в соответствии с законодательством.

Физическим лицом заполняется заявление на открытие благотворительного счета. В заявлении физическим лицом могут быть указаны: цель открытия благотворительного счета, необходимая сумма, расходование неиспользованного остатка денежных средств и другие данные.

Использование денежных средств, расходование неиспользованного остатка денежных средств на благотворительном счете производится по указанию владельца счета в соответствии с заявлением и (или) договором банковского счета и с учетом требований законодательства.

72. Временный счет физическому лицу может быть открыт для формирования уставного фонда юридического лица.

Для его открытия представляются документы, подтверждающие принятие учредителями решения о создании коммерческой организации и полномочия физического лица-учредителя создаваемой коммерческой организации, уполномоченного другими учредителями, на открытие временного счета и распоряжение денежными средствами, находящимися на временном счете.

Направления использования денежных средств с временного счета и порядок его функционирования определяются в соответствии с главой 4 настоящего Положения.

73. Переоформление банковских счетов физических лиц производится в случаях:

73.1. изменения фамилии, имени, отчества владельца счета.

При этом владелец счета представляет в Банк:

заявление на переоформление счета;

документ, подтверждающий соответствующие изменения фамилии, имени, отчества;

документ, удостоверяющий личность;

73.2. изменения места жительства.

При этом владелец счета представляет в Банк:

заявление на переоформление счета;

документ, удостоверяющий личность;

73.3. изменения номеров банковских (лицевых) счетов в случае реорганизации Банка (когда дела по открытию счетов передаются по передаточному акту (разделительному балансу) правопреемнику), изменения внутренней структуры Банка или в связи с изменением законодательства.

Банк переоформляет банковские счета и письменно уведомляет владельцев счетов о переоформлении банковских счетов при изменении места нахождения,

наименования Банка, места нахождения, наименования обособленного (структурного) подразделения Банка.

В случае переоформления банковских счетов, при котором указанные реквизиты Банка не изменились, владельцу счета сообщается о переоформлении при его обращении в Банк;

73.4. изменения номеров банковских (лицевых) счетов при переходе владельца счета на обслуживание в другое обособленное (структурное) подразделение Банка по своей инициативе.

При этом владелец счета представляет в Банк:

заявление на переоформление счета;

документ, удостоверяющий личность.

74. Банковские счета физических лиц закрываются при условии, что на них не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по счету, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением и (или) законодательством.

75. При соблюдении условий, предусмотренных пунктом 74 настоящего Положения, банковские счета физических лиц закрываются в следующих случаях:

75.1. по заявлению владельца счета;

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

76. При соблюдении условий, предусмотренных пунктом 74 настоящего Положения, банковские счета физических лиц могут быть закрыты в следующих случаях:

76.1. при отсутствии денежных средств на этом счете в течение трех месяцев со дня последнего списания с него денежных средств;

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

77. Неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого банковского счета:

77.1. выдается в наличной форме по требованию его владельца;

77.2. перечисляется на иной банковский счет согласно платежной инструкции владельца счета;

77.3. перечисляется в случае отсутствия платежной инструкции владельца счета в депозит нотариуса (при наступлении условий статьи 308 Гражданского кодекса Республики Беларусь), или на счет по учету расчетов с прочими кредиторами, или на счета по учету расчетов по операциям с чеками и банковскими платежными карточками (если к счету выдана банковская платежная карточка) на срок до 180 дней, с дальнейшим перечислением на счет по учету расчетов с прочими кредиторами;

77.4. перечисляется в соответствии с законодательством.

Глава 10

ПОРЯДОК ПРИЕМА, ОФОРМЛЕНИЯ И ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ПО ОТКРЫТИЮ И ЗАКРЫТИЮ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

78. Документы по открытию банковского счета проверяются Банком на их соответствие законодательству.

В случае обнаружения несоответствий или неточностей в представленных документах, а также в случае, если владелец счета не представил полного комплекта документов, предусмотренных настоящим Положением и (или) законодательством, для открытия соответствующего банковского счета, Банк обязан отказать владельцу счета в его открытии.

Банковский счет открывается владельцу счета не позднее следующего рабочего дня после заключения договора соответствующего банковского счета.

79. Номера закрытых лицевых счетов, указанных в настоящем пункте, могут присваиваться вновь открытым лицевым счетам по истечении трех лет после даты закрытия.

Счет клиента закрепляется за тем структурным подразделением Банка, в который данный клиент представил документы для его открытия. При переходе клиента в иное структурное подразделение Банка осуществляется перераспределение закрепленных счетов. Примерная форма заявления о переходе на обслуживание в другое структурное подразделение банка содержится в Приложении № 9 к настоящему Положению.

Открытые счета закрепляются в рамках одного структурного подразделения Банка между отдельными ответственными исполнителями, исходя из загруженности, количества уже открытых счетов и с учетом пожелания клиента.

80. После открытия банковского счета документы по его открытию передаются в подразделение Банка, уполномоченное оформлять и хранить дела по открытию и закрытию банковских счетов.

Дело по открытию и закрытию банковских счетов (далее - дело) оформляется для каждого владельца счета отдельно.

Банк обязан обеспечить наличие в деле полного комплекта документов, предусмотренного настоящим Положением и (или) законодательными актами, для открытия соответствующего банковского счета (счетов), а также для его переоформления и (или) закрытия. При этом дела хранятся в том обособленном (структурном) подразделении Банка, в котором открыт банковский счет, за исключением случаев передачи дел, предусмотренных настоящим Положением.

В случае открытия в Банке нескольких банковских счетов одному владельцу Банк вправе не требовать представления документов, полностью совпадающих с теми, которые уже имеются в деле.

В случае подписания двумя сторонами договора банковского счета, дополнения и изменения к нему, они также хранятся в деле.

Помимо указанных в настоящем пункте документов Банк вправе дополнительно поместить в дело иные документы, касающиеся открытия, переоформления, ведения, закрытия соответствующего банковского счета и его обслуживания.

Документы, помещенные в дело, владельцу счета не возвращаются.

81. Банк в течение одного банковского дня с даты открытия банковского счета юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю обязан направить в соответствии с законодательством уполномоченным органам сообщение о его открытии. Содержание и форма сообщения определяется законодательством.

82. Владелец счета обязан обеспечить своевременное обновление документов по открытию банковских счетов в случаях, предусмотренных законодательством и (или) настоящим Положением.

При этом владелец счета при изменении сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей, обязан незамедлительно уведомить Банк, и в течение месяца оформить новую карточку с образцами подписей.

При изменении места нахождения юридического лица, а также обособленного подразделения (при необходимости), места жительства индивидуального предпринимателя владелец счета обязан в течение трех рабочих дней уведомить Банк.

После проверки новых документов на их соответствие законодательству они помещаются в дела.

При этом утратившие силу документы, в том числе карточка с образцами подписей, остаются в делах, перечеркиваются крестообразно, на них делается запись (о том, что документ утратил силу, об обновлении документов и т.д.).

В случае представления в Банк заявления владельца счета на открытие нового банковского счета и отсутствия иных указаний клиента уполномоченный работник Банка делает дополнительную запись с номером нового банковского счета на карточке с образцами подписей (на всех экземплярах, включая копии).

В случае закрытия банковского счета карточка с образцами подписей может использоваться для обслуживания банковских счетов, открытых позднее.

83. В случаях, установленных законодательством, на основании решения (постановления) государственного органа документы из дела могут быть изъяты. В дело помещается копия изъятого документа, а также копия решения (постановления) государственного органа о выемке документов, изготовленная и заверенная Банком.

Изъятие документов из дел, а также внесение в них исправлений, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением, не допускается.

Исправления неточностей, допущенных уполномоченным работником Банка при оформлении карточки с образцами подписей, заявлений и иных документов при открытии, переоформлении и закрытии счетов, разрешены в следующем порядке. Исправления должны быть оформлены аккуратно и заверены подписью работника Банка с указанием фамилии и инициалов.

84. Документы, представленные в Банк для переоформления банковского счета, помещаются в дела по открытию и закрытию банковских счетов.

При переоформлении банковских счетов, связанном с реорганизацией Банка, дела передаются в соответствии с передаточным актом (разделительным балансом) банку-правопреемнику. Новые документы для открытия банковских

счетов не представляются, в книгу банка-правопреемника вносятся соответствующие записи.

При реоформлении банковских счетов в связи с изменением внутренней структуры Банка дела передаются в соответствующее обособленное (структурное) подразделение Банка.

При реоформлении банковских счетов в связи с переходом владельца счета на обслуживание в другое обособленное (структурное) подразделение Банка по своей инициативе (в случаях, когда все банковские счета переводятся в другое обособленное (структурное) подразделение Банка) дело по заявлению владельца счета передается во вновь избранное обособленное (структурное) подразделение Банка, на обложке дела указываются подразделения Банка: обслуживавшего владельца счета ранее и принявшее на обслуживание владельца счета.

85. В случае закрытия банковского счета документы по закрытию банковского счета проверяются Банком на их соответствие законодательству.

При обнаружении несоответствий или неточностей в представленных документах, а также в случае, если владелец счета не представил всех документов, предусмотренных настоящим Положением и (или) законодательством, для закрытия соответствующего банковского счета, Банк обязан отказать владельцу счета в его закрытии.

После проверки всех необходимых документов они передаются руководителю Банка или лицу, им уполномоченному, для принятия решения о закрытии банковского счета.

Документы, помещенные в дело, после закрытия банковского счета не возвращаются владельцу счета и хранятся в Банке в соответствии с настоящей главой.

После закрытия банковского счета документы по нему остаются в деле, на деле делается запись: "Счет закрыт.", указывается дата закрытия.

В случае закрытия всех банковских счетов владельца счета обложка дела перечеркивается крестообразно и на деле делается запись: "Счета закрыты".

86. После закрытия банковского счета или реоформления, повлекшего изменение номера банковского (лицевого) счета, в соответствии с законодательством в уполномоченные органы направляется информация, содержащая сведения о закрытом банковском счете, или в случае реоформления - старые и новые реквизиты банковского счета.

87. В случае изменения нумерации банковского счета в результате реоформления банковского счета путем закрытия прежнего банковского счета и открытия нового банковского счета в рамках одного и того же договора банковского счета обложка дела и все листы документов, в нем хранящихся, не перечеркиваются крестообразно, на деле делается запись: "Счета реоформлены.", в документы вносятся соответствующие изменения, предусмотренные настоящим Положением.

88. Дела хранятся в течение срока, предусмотренного законодательством.

Глава 11

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

89. Положение об открытии и закрытии счетов клиентам ЗАО «БСБ Банк», утвержденное Протоколами Правления ЗАО «БСБ Банк» № 11 от 23.02.2023 года, признать утратившим силу.

ЗАЯВЛЕНИЕ

Приложение № 1

на заключение договора банковского счета и открытие счета

БАНК: **Закрытое акционерное общество
«Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк»», код UNBSBY2X**

КЛИЕНТ: _____
(полное и точное наименование КЛИЕНТА)

УНП _____

1. Подписывая настоящее Заявление, КЛИЕНТ подтверждает, что:

согласен присоединиться к Договору банковского счета, опубликованному на сайте www.bsb.by, и в отношении с БАНКОМ действовать в рамках законодательства Республики Беларусь, правил БАНКА и данного договора,

ознакомлен и согласен с Тарифами ЗАО «БСБ Банк»,

обязуется предоставлять Банку по его требованию необходимые информацию и документы согласно законодательству Республики Беларусь, в том числе по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности,

и просит открыть банковский(ие) счет(а) в отделении БАНКА _____ :

Наименование счета	Валюта счета
текущий (расчетный)	
счет для размещения вклада (депозита)	
счет для размещения гарантийного депозита	
специальный счет для привлечения денежных средств дольщиков для долевого строительства объект строительства	
специальный счет для резервирования средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства жилищного, социально-культурного и коммунально-бытового назначения	
специальный счет для хранения призового фонда	
временный счет	
благотворительный счет	
иной счет	

Дополнительная информация для открытия счета (заполняется при необходимости):

2. Информация от клиентов, имеющих счета в БАНКЕ.

Клиент подтверждает, что ранее представленные для открытия счета документы не изменились _ да _ нет

Сроки полномочий лиц, включенных в карточку с образцами подписей, не истекли _ да _ нет

Подтверждение о заключении договора и об открытии счета и другую корреспонденцию просим высылать по следующим реквизитам:

_____ электронная почта

_____ почтовый адрес

_____ должность руководителя

_____ подпись

_____ И.О. Фамилия

М.П.

_____ (дата)

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

г. Минск

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Для заключения настоящего договора юридическое лицо, его обособленное структурное подразделение, индивидуальный предприниматель, нотариус, осуществляющий нотариальную деятельность в нотариальных бюро (далее - Клиент) подает в банк заявление на заключение договора банковского счета (далее - Счет) и открытие счета в ЗАО «БСБ Банк» (далее – Банк) или направляет в банк электронное заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета через регистрирующий орган в соответствии с законодательством. О номере открытого счета и иные сведения, необходимые для его корректного использования БАНК уведомляет КЛИЕНТА по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ в заявлении на открытие счета. После направления КЛИЕНТУ БАНКОМ уведомления об открытии счета договор считается заключенным.

1.2. На настоящий договор не распространяются нормы законодательства Республики Беларусь (далее - Законодательство) о публичных договорах.

1.3. К банковским счетам относятся текущие (расчетные), субсчета, специальные, временные, благотворительные и иные установленные законодательством счета. Настоящий договор не распространяется на счета по учету драгоценных металлов и операций кредитного характера.

БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ счет согласно заявлению на заключение договора банковского счета и открытие счета (электронному заявлению на открытие текущего (расчетного) банковского счета, направленному регистрирующим органом по Клиенту в банк в соответствии с законодательством) с режимом, установленным законодательством, настоящим договором, локальными правовыми актами БАНКА (далее – Правила БАНКА) для данного счета.

Обязательство Банка открыть счет возникает после предоставления БАНКУ КЛИЕНТОМ документов, предусмотренных законодательством и/или установленными в БАНКЕ тарифами, Правилами БАНКА. Документы могут быть направлены в БАНК регистрирующим органом в электронном виде в соответствии с законодательством.

Обязательство БАНКА открыть второй и последующие счета КЛИЕНТУ возникает после предоставления КЛИЕНТОМ в БАНК заявления на заключение договора банковского счета или направления в БАНК запроса №221 в системе дистанционного банковского обслуживания, а также после проверки БАНКОМ документов, предоставленных КЛИЕНТОМ ранее по имеющемуся/имеющимся счету/ счетам в БАНКЕ. БАНК осуществляет прием заявления на бумажном носителе или в электронном виде с применением систем дистанционного банковского обслуживания, соблюдением процедур безопасности и требований

законодательства в соответствии с Договором на обслуживание в системе «Клиент-Банк» или «Интернет-Банк», который размещен по адресу bsb.by/bitc_rules/.

При поступлении от КЛИЕНТА в БАНК заявления на заключение договора банковского счета для открытия второго и последующего счета по системе дистанционного банковского обслуживания БАНК направляет уведомление об открытии счета по системе дистанционного банковского обслуживания. При поступлении от КЛИЕНТА в БАНК заявления на заключение договора банковского счета для открытия счета иным способом БАНК направляет уведомление об открытии счета на бумажном носителе.

Заполнение заявления на бумажном носителе или формирование запроса №221 в системе дистанционного банковского обслуживания и его направление в БАНК подтверждает волеизъявление КЛИЕНТА на открытие второго и последующего счетов в БАНКЕ.

БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в открытии счета в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения; законодательством, принятым в целях исполнения межгосударственного или межправительственного договора Республики Беларусь, предусматривающего представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств.

1.4. Счет открывается для хранения денежных средств КЛИЕНТА, зачисления на него денежных средств, поступающих в пользу КЛИЕНТА, а также для выполнения поручений КЛИЕНТА о перечислении или выдаче соответствующих денежных средств со счета (далее - расчетно-кассовое обслуживание), проведения иных операций, предусмотренных режимом счета, законодательством, настоящим договором.

1.5. За расчетно-кассовое обслуживание счета, совершение по нему операций и иных услуг КЛИЕНТ обязуется уплачивать БАНКУ вознаграждение в размере, предусмотренном тарифами БАНКА, если иное не установлено соглашением СТОРОН или законодательством. КЛИЕНТ также обязуется возмещать БАНКУ расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием счета и совершением по нему операций. БАНК вправе списывать причитающееся ему вознаграждение и подлежащие возмещению суммы расходов со счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, платежным орденом, удерживать имущество КЛИЕНТА и третьих лиц, подлежащее передаче КЛИЕНТУ.

1.6. БАНК не вправе ограничивать использование КЛИЕНТОМ находящихся на счете денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и/или договором с БАНКОМ.

1.7. Для проведения БАНКОМ расчетов с денежными средствами,

находящимися на текущем (расчетном) банковском счете КЛИЕНТА оформляется карточка с образцами подписей. В карточку с образцами подписей включаются подписи должностных лиц КЛИЕНТА имеющих право подписи документов для проведения расчетов, а также оттиск печати КЛИЕНТА - юридического лица, оттиск печати КЛИЕНТА - индивидуального предпринимателя (при наличии и в случае принятия решения об ее использовании).

1.8. Банком осуществляется свидетельствование подлинности подписей должностных лиц КЛИЕНТА, включаемых в карточку с образцами подписей, предусмотренную законодательством, для подтверждения полномочий на проведение расчетов с денежными средствами, находящимися на текущих (расчетных) банковских счетах КЛИЕНТОВ. Допускается удостоверение полномочий лиц и свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей органами, уполномоченными совершать нотариальные действия.

2. РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. Операции по счету проводятся в соответствии с установленным режимом, включающем перечень таких операций и порядок их проведения. Режим работы счета определяется законодательством, настоящим договором и правилами БАНКА.

При наложении ареста на счет и/или приостановлении операций по счету БАНКОМ и/или уполномоченными органами, режим счета устанавливается с учетом требований документов, на основании которых наложен арест и/или приостановлены операции по счету. БАНК не проверяет и не оспаривает законность и обоснованность требований о наложении ареста и/или приостановлении операций по счету, если они основаны на документах, выданных уполномоченными органами.

2.2. БАНК осуществляет проведение операций по счету в течение банковского дня согласно режиму приема и обработки платежей. Продолжительность времени приема и обработки платежей, перечень операций по счету, проводимых в течение того или иного банковского дня, дни, признаваемые небанковскими, устанавливаются БАНКОМ в одностороннем порядке. Информация о режиме приема и обработки платежей доводится до сведения КЛИЕНТА в соответствии с разделом 8 настоящего договора.

2.3. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ платежные инструкции на бумажном носителе или в электронном виде. Расчетное обслуживание КЛИЕНТА и распоряжение денежными средствами посредством систем дистанционного банковского обслуживания, путем использования электронных документов осуществляется в порядке, установленном законодательством, и на основании отдельно заключаемых между СТОРОНАМИ договоров. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в обслуживании счета с использованием систем дистанционного банковского обслуживания в случаях, предусмотренных законодательством и/или правилами БАНКА.

Банк также вправе осуществлять переводы в интересах КЛИЕНТА на основании документа (платежной инструкции, договора, поручения, доверенности, заявления и т.п.), выражающего волю клиента осуществить перевод денежных средств и содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода.

2.4. Платежные инструкции исполняются БАНКОМ в тот же банковский день, если они были получены БАНКОМ в соответствии с установленным режимом, и, если иной срок исполнения не предусмотрен самими платежными инструкциями. В случае получения платежных инструкций БАНКОМ по истечении времени, установленного режимом приема и обработки платежей, они подлежат исполнению в следующий банковский день, если иной срок исполнения не предусмотрен самими платежными инструкциями.

Платежные инструкции КЛИЕНТА с пометкой «СРОЧНО» исполняются БАНКОМ незамедлительно при наличии такой возможности.

Проведение мгновенных платежей осуществляется с использованием системы мгновенных платежей на основании оформленных в соответствии с законодательством платежных инструкций КЛИЕНТОВ-плательщиков, передаваемых в БАНК посредством систем дистанционного банковского обслуживания с указанием статуса платежа (признак перевода) "МГНОВЕННЫЙ", а между клиентами, имеющими счета в БАНКЕ, осуществляется в порядке, аналогичном установленному законодательством, но без использования системы мгновенных платежей. После информирования банками - участниками системы мгновенных платежей, иностранными банками-отправителями, банками-получателями плательщика об исполнении платежного указания (платежной инструкции) и бенефициара о доступности зачисленных денежных средств мгновенный платеж является окончательным.

Система мгновенных платежей предназначена для платежей в белорусских рублях по тем счетам, которые обслуживает система. Исполнение платежей по системе мгновенных платежей осуществляется только при наличии денежных средств на счете КЛИЕНТА, достаточных для оплаты платежа в полной сумме. Проведение мгновенных платежей осуществляется в соответствии с законодательством, с учетом очередности платежей, приостановлений/арестов по счетам, распоряжений на бронирование и др., а также с соблюдением условий и требований, на основании которых функционирует система мгновенных платежей.

В случае невозможности направления в систему мгновенных платежей БАНКОМ в течение определенного документацией АС МБР периода времени МХ расс.002 (подтип 02) с положительным кодом ответа БАНК в рамках рабочего времени предпринимает меры для связи с банком-отправителем в целях повторного осуществления им платежа.

Платежные инструкции исполняются БАНКОМ после получения от КЛИЕНТА документов, необходимых для выполнения БАНКОМ контрольных функций, возложенных на него законодательством. Перечень таких документов определяется законодательством и БАНКОМ.

Банк вправе акцептовать платежные инструкции, срок исполнения

которых наступит в будущем, а также платежные инструкции, исполнение которых обусловлено наступлением каких-либо обстоятельств (событий) в будущем, в случае, если возможность осуществления таких операций предусмотрена правилами/тарифами, установленными банком.

2.5. Информация об операциях, проведенных по счету, выдается или направляется БАНКОМ КЛИЕНТУ в виде выписок, удостоверенных графическим штампом, исполненным посредством программно-технических средств, или оттиском штампа ответственного исполнителя БАНКА с приложением, при необходимости, подтверждающих расчетных документов, поступивших от банка-отправителя на момент формирования выписки. Выписки выдаются в БАНКЕ или направляются КЛИЕНТУ в соответствии с разделом 8 настоящего договора.

При этом днем получения выписки КЛИЕНТОМ считается следующий рабочий день за днем ее формирования.

Порядок и периодичность выдачи и/или направления выписок устанавливаются правилами БАНКА. КЛИЕНТ вправе представить в БАНК заявление на установление или изменение периодичности направления выписок. В случае отсутствия заявлений КЛИЕНТА применяется режим выдачи БАНКОМ выписок по тарифу в наименьшем размере.

В случае утери КЛИЕНТОМ выписки по счету ее дубликат выдается по письменному заявлению КЛИЕНТА, подписанному согласно заявленным в БАНКЕ образцам подписей. В заявлении КЛИЕНТ обязан указать причины утраты выписки. На дубликате выписки ставятся дата выдачи, дата, за которую выдается дубликат выписки, подпись и графический штамп или оттиск ответственного исполнителя БАНКА. В титульной части документа делается надпись «Дубликат выписки».

2.6. КЛИЕНТ вправе использовать денежные средства, поступившие на счет до поступления подтверждающих расчетных документов от банка-отправителя, если законодательством или правилами БАНКА не предусмотрен иной порядок.

Суммы, ошибочно перечисленные КЛИЕНТУ по вине плательщика, зачисленные на счет, возвращаются ему с письменного согласия КЛИЕНТА. Суммы, ошибочно либо с нарушением законодательства перечисленные КЛИЕНТУ по вине банка-отправителя, зачисленные на счет, списываются БАНКОМ для возврата банку-отправителю без согласия КЛИЕНТА платежным ордером в порядке и сроки, установленные законодательством или правилами БАНКА. КЛИЕНТ обязан незамедлительно после получения выписок письменно сообщать БАНКУ о суммах, ошибочно зачисленных на счет или списанных со счета.

При не поступлении от КЛИЕНТА в 10-дневный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

КЛИЕНТ несет ответственность за использование не причитающихся ему денежных средств, зачисленных на счет.

2.7. Порядок проведения валютных операций устанавливаются законодательством.

2.8. Исполнение платежных инструкций посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (далее - АИС ИДО) осуществляется с соблюдением следующих правил и порядка:

- БАНК информирует КЛИЕНТА, являющегося взыскателем, о направлении платежного требования без акцепта плательщика в АИС ИДО путем проставления соответствующих отметок на платежном требовании и(или) на оборотной стороне исполнительного документа (в случае, если платежное требование без акцепта плательщика и(или) исполнительный документ поступили в БАНК на бумажном носителе) или в электронном виде (в случае, если платежное требование без акцепта плательщика поступило в банк в виде электронного документа (сообщения));

- при получении из АИС ИДО электронного сообщения о приеме (об отказе в приеме) платежного поручения на перечисление платежей в бюджет БАНК информирует об этом КЛИЕНТА, являющегося плательщиком, в следующем порядке: информация о приеме (об отказе в приеме) АИС ИДО электронного платежного поручения предоставляется в электронном виде; информация о приеме (об отказе в приеме) АИС ИДО платежного поручения, поступившего в банк на бумажном носителе, отражается операционным работником в соответствующей отметке на платежном поручении;

- при поступлении в БАНК электронного документа (сообщения) АИС ИДО, подтверждающего исполнение (в полном объеме или частично), приостановление исполнения, отзыв оформленного данным взыскателем платежного требования без акцепта плательщика и (или) изменение реквизитов такого платежного требования, БАНК информирует об этом КЛИЕНТА, являющегося взыскателем, в следующем порядке: информация АИС ИДО по электронному платежному требованию без акцепта плательщика предоставляется в электронном виде; информация АИС ИДО по платежному требованию без акцепта плательщика, поступившего в БАНК на бумажном носителе, отражается операционным работником только при обращении КЛИЕНТА в БАНК и при наличии исполнительного документа - в соответствующей отметке на исполнительном документе; при этом оформленные на бумажном носителе документы, приложенные к заявлению об отзыве (изменении), приостановлении исполнения расчетного документа, могут быть возвращены БАНКОМ КЛИЕНТУ (предварительно отсняв копию) после направления информации в АИС ИДО;

- БАНК может предоставлять КЛИЕНТУ, являющемуся плательщиком, информацию о находящихся в АИС ИДО расчетных документах, подлежащих оплате данным КЛИЕНТОМ-плательщиком, об их исполнении, отзыве (изменении), приостановлении исполнения устно, на бумажном носителе, в соответствующей отметке на заявлении об отзыве (изменении), приостановлении исполнения расчетного документа согласно пункту 2.10 настоящего договора или в электронном виде в соответствии с заключенным договором.

2.9. Платежное требование без акцепта плательщика и

исполнительный документ могут направляться КЛИЕНТОМ, являющимся взыскателем (в том числе взыскателем - уполномоченным лицом нерезидента), в БАНК одновременно или отдельно друг от друга.

БАНК осуществляет действия для бесспорного взыскания денежных средств посредством АИС ИДО только при наличии в БАНКЕ исполнительного документа и платежного требования без акцепта плательщика, поступившего в срок, установленный законодательством для представления расчетных документов КЛИЕНТОМ в БАНК.

Для одновременного представления платежного требования без акцепта плательщика и исполнительного документа платежное требование:

- оформляется на бумажном носителе, если исполнительный документ оформлен на бумажном носителе;
- формируется в виде электронного документа, если исполнительный документ в соответствии с актами законодательства сформирован в виде электронного документа.

При представлении платежного требования без акцепта плательщика и исполнительного документа отдельно друг от друга платежное требование может оформляться как на бумажном носителе, так и в виде электронного документа (сообщения) независимо от того, в каком виде представлен в БАНК исполнительный документ.

БАНК от КЛИЕНТА, являющегося взыскателем, не принимает на хранение и к обработке исполнительный документ, поступивший в БАНК без платежного требования без акцепта плательщика.

При представлении КЛИЕНТОМ, являющимся взыскателем, в БАНК платежного требования без акцепта плательщика, поступившего в БАНК без исполнительного документа операционный работник осуществляет его хранение в том формате (виде), в котором они были получены, в пределах срока, установленного законодательством для представления расчетных документов КЛИЕНТОМ в БАНК. Предоставление исполнительного документа и последующая обработка данного платежного требования без акцепта плательщика возможно в пределах срока, установленного законодательством для представления расчетных документов КЛИЕНТОМ в БАНК.

2.10. В случае отзыва (изменения), приостановления исполнения расчетного документа (за исключением, указанного в абзаце 4 пункта 2.8. настоящего договора) по инициативе КЛИЕНТА БАНК информирует его об этом в следующем порядке: информация по электронному расчетному документу предоставляется в электронном виде; информация по расчетному документу, поступившему в БАНК на бумажном носителе, отражается операционным работником при обращении КЛИЕНТА в БАНК в соответствующей отметке на заявлении об отзыве (изменении), приостановлении исполнения расчетного документа.

2.11. КЛИЕНТ вправе осуществлять со счета переводы денежных средств с покупкой, продажей, конверсией (обменом) иностранной валюты в порядке, установленном законодательством. В целях проведения данных переводов КЛИЕНТ принимает условия договора «Об общих условиях

проведения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь», размещенного на корпоративном сайте БАНКА в глобальной сети Интернет (далее – Сайт БАНКА). В случаях, установленных законодательством, БАНК осуществляет вышеуказанные операции платежным ордером.

2.12. КЛИЕНТ вправе осуществлять внесение денежных средств в белорусских рублях на счет через автоматическую депозитную машину (далее – АДМ). Адреса мест установки АДМ размещаются на сайте БАНКА. Операция пополнения счета осуществляется в автоматическом режиме не позднее следующего банковского дня.

2.13. Внесение денежных средств через АДМ осуществляется в отношении авторизованных клиентов путем ввода ПИН-кода, сгенерированного БАНКОМ на основании заявления КЛИЕНТА. Сгенерированный ПИН-код направляется КЛИЕНТУ на номер телефона, указанный КЛИЕНТОМ, и с этого момента КЛИЕНТ считается авторизованным в АДМ.

2.14. Внесение денежных средств через АДМ осуществляется в соответствии с инструкциями пользователя АДМ.

2.15. КЛИЕНТ обязуется осуществлять сохранность ПИН-кода, его конфиденциальность, не вправе передавать его иным лицам, в том числе работникам КЛИЕНТА, на которых ПИН-код не генерировался. Операции, совершенные в АДМ с использованием ПИН-кода, сгенерированного на КЛИЕНТА, считаются совершенными этим КЛИЕНТОМ. В случае компрометации ПИН-кода, его утери, КЛИЕНТ обязан незамедлительно уведомить об этом БАНК в письменной форме, а также по телефонам, указанным в реквизитах.

2.16. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность и правильность введенных в АДМ данных, в том числе о сумме вносимых денежных средств. АДМ не осуществляет возврата денежных средств, в том числе излишне внесенных, сдачи не выдает. в случае ошибочного внесения денежных средств их возврат осуществляется через кассу БАНКА на основании письменного заявления КЛИЕНТА.

2.17. Внесение денежных средств в АДМ подтверждается чеком. Состав и содержание чека определяется БАНКОМ самостоятельно с учетом требований законодательства.

2.18. БАНК не несет ответственности за перерывы в работе АДМ, за просрочку зачисления денежных средств в случае, если такие перерывы стали следствием обстоятельств непреодолимой силы или за которые отвечают контрагенты БАНКА. БАНК обязуется предпринять все возможные меры для максимально быстрого устранения перебоев в работе АДМ и налаживания его нормального функционирования.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

3.1. К отношениям по обслуживанию специального счета, субсчета

применяются правила настоящего договора по обслуживанию текущего (расчетного) банковского счета, если иное не предусмотрено Главой 3 настоящего договора и(или) законодательством Республики Беларусь, в том числе в соответствии с которым специальный счет, субсчет открываются.

I. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ текущий (расчетный) счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, для хранения денежных средств КЛИЕНТА, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу КЛИЕНТА, а также обязуется выполнять поручения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с текущего (расчетного) счета КЛИЕНТА, а КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом в соответствии с пунктом 5.6. настоящего договора, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.1.2. Зачисление на счет КЛИЕНТА денежных средств в валюте, отличной от валюты, поступившей в его пользу по банковскому переводу (зачисление с конверсией (обменом), покупкой, продажей иностранной валюты), осуществляется на условиях, предусмотренных договором между БАНКОМ, являющимся банком-получателем, и КЛИЕНТОМ, являющимся бенефициаром по данному переводу, в соответствии с требованиями актов законодательства.

3.1.3. Покупка, продажа, конверсия (обмен) иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке может осуществляться КЛИЕНТОМ без оформления заявки на покупку, продажу, конверсию (обмен) иностранной валюты в случаях, установленных законодательством.

3.1.4. Выдача КЛИЕНТУ наличных белорусских рублей и иностранной валюты производится на основании документов и на цели, предусмотренные законодательством. Заявка, поступившая от КЛИЕНТА в течение текущего банковского дня, исполняется на следующий банковский день при наличии наличных денежных средств у БАНКА.

3.1.5. Плата за обслуживание БАНКОМ государственных органов, организаций, финансируемых из бюджета, и иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по открытым ими текущим (расчетным) банковским счетам для размещения бюджетных средств не взимается.

3.1.6. Сроки выдачи (перечисления) КЛИЕНТУ денежных средств на оплату труда, стипендий, пенсий, пособий, алиментов определяются в Справке о сроках оплаты труда, выплаты стипендий, пенсий, пособий, алиментов. Форма справки определяется БАНКОМ. Заполненная КЛИЕНТОМ справка подлежит согласованию уполномоченным работником БАНКА. Согласованная БАНКОМ справка является неотъемлемой частью настоящего договора.

3.1.7. БАНК вправе выдавать (перечислять) денежные средства на цели, указанные в пункте 3.1.6. настоящего договора, в дату обращения КЛИЕНТА,

отличную от указанной в его Справке о сроках оплаты труда, выплаты стипендий, пенсий, пособий, алиментов, с учетом пункта 3.1.4. настоящего договора.

3.1.8. КЛИЕНТ вправе использовать наличные белорусские рубли, поступившие в кассы, при отсутствии:

наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства КЛИЕНТА, находящиеся на текущих (расчетных) банковских счетах;

приостановления операций по текущим (расчетным) банковским счетам КЛИЕНТА;

информации о неисполненных денежных обязательствах плательщика в АИС ИДО;

замораживания денежных средств;

блокирования банковских операций.

II. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДНОГО (ДЕПОЗИТНОГО) СЧЕТА

3.2.1. БАНК (Вкладополучатель) обязуется открыть КЛИЕНТУ (Вкладчику) вкладной (деPOSITный) счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, и принимает от Вкладчика денежные средства в соответствии с условиями отдельно заключенных договоров банковского вклада (депозита).

3.2.2. Вкладополучатель начисляет проценты на поступившие денежные средства в зависимости от срока хранения средств в соответствии с условиями, предусмотренными договором банковского вклада (депозита).

3.2.3. Проценты по вкладу начисляются со дня его поступления к Вкладополучателю до дня, предшествующего его возврату Вкладчику, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

3.2.4. Вкладчик размещает вклад на срок, предусматриваемый договором банковского вклада (депозита).

3.2.5. Вкладополучатель обязан обеспечить сохранность денежных средств Вкладчика и своевременность исполнения своих обязательств перед Вкладчиком.

3.2.6. БАНК вправе отказать в осуществлении операции по депозитному счету в случаях, предусмотренных настоящим договором, а также:

при отсутствии заключенного договора банковского вклада (депозита), в рамках которого осуществляется операция;

в случае, если операция противоречит условиям заключенного договора банковского вклада (депозита).

3.2.7. БАНК вправе прекратить обязательства по договору вкладного (депозитного) счета при отсутствии денежных средств на этом счете в течение одного года со дня последнего перечисления с него денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

III. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ

СЧЕТА ГАРАНТИЙНОГО ДЕПОЗИТА

3.3.1. БАНК (Вкладополучатель) обязуется открыть КЛИЕНТУ (Вкладчику) счет гарантийного депозита в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, и принимает от Вкладчика денежные средства в соответствии с условиями отдельно заключенных договоров гарантийного депозита и договоров банковского вклада (депозита).

3.3.2. На счет гарантийного депозита могут быть перечислены Вкладчиком денежные средства в соответствии с условиями договоров, для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору(ам), заключаемому(ым) между сторонами.

3.3.3. К отношениям по обслуживанию счета гарантийного депозита применяются правила настоящего договора по обслуживанию вкладного (депозитного) счета, если иное не предусмотрено законодательством.

IV. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

3.4.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ благотворительный счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, в том числе иностранной безвозмездной помощи, а КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные средства, находящиеся на счете, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.4.2. В заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета могут быть указаны цель открытия благотворительного счета, порядок и пределы распоряжения денежными средствами, порядок и условия расходования неиспользованного остатка денежных средств.

3.4.3. КЛИЕНТ несет ответственность за соблюдение требований законодательства при выборе банка для открытия благотворительного счета и при обслуживании данного счета в БАНКЕ.

3.4.4. Денежные средства, являющиеся иностранной безвозмездной помощью, подлежащие направлению вторичным (последующим) получателям:

перечисляются КЛИЕНТОМ - получателем (вторичным получателем) на благотворительный счет вторичного (последующего) получателя - юридического лица, индивидуального предпринимателя;

выдаются КЛИЕНТОМ - получателем (вторичным получателем) наличными денежными средствами вторичному (последующему) получателю - физическому лицу или перечисляется данному лицу на счет, открытый в банке.

3.4.5. Иностранная безвозмездная помощь в виде денежных средств, зачисленная на благотворительный счет, после ее регистрации в Департаменте по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики

Беларусь (далее – Департамент) направляется КЛИЕНТОМ - получателем, вторичным (последующим) получателем на цели, указанные в плане целевого использования иностранной безвозмездной помощи (далее – план), при представлении в БАНК:

КЛИЕНТОМ - получателем:

копии удостоверения, подтверждающего регистрацию иностранной безвозмездной помощи (далее – удостоверение);

копии плана, удостоверенного штампом Департамента;

копии документа, подтверждающего внесение (перечисление) денежных средств на благотворительный счет, на котором проставлен штамп Департамента с указанием номера и даты удостоверения, к которому они прилагаются;

КЛИЕНТОМ - вторичным (последующим) получателем:

заверенной получателем копии удостоверения;

копии выдержки из плана.

В платежных инструкциях на перечисление денежных средств, заявлениях на акцепт, заявлениях на получение наличных денежных средств с благотворительного счета КЛИЕНТЫ - получатели, вторичные (последующие) получатели указывают номер и дату удостоверения, а также цели использования помощи, виды и размер расходов.

3.4.6. Банк отказывает КЛИЕНТУ в перечислении (выдаче) денежных средств, являющихся иностранной безвозмездной помощью, в случаях:

непредставления КЛИЕНТОМ документов, указанных в пункте 3.4.5. настоящего договора,

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

3.4.7. Обращение взыскания по исполнительным и иным документам, являющимся основанием для списания денежных средств со счетов в беспорядном порядке, на денежные средства, зарегистрированные в качестве иностранной безвозмездной помощи, находящиеся на благотворительном счете, не производится, арест на указанные денежные средства не налагается, приостановление операций по благотворительным счетам в отношении данных денежных средств не осуществляется. Указанные требования не распространяются на случаи:

когда обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на благотворительном счете, производится на основании исполнительного или иного документа, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению средств, находящихся на данном благотворительном счете;

предусмотренные законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

3.4.8. БАНК вправе прекратить обязательства по договору благотворительного счета при отсутствии денежных средств на этом счете в

течение одного года со дня последнего перечисления с него денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

3.4.9. При прекращении обязательств по настоящему договору остаток денежных средств на благотворительном счете перечисляется(расходуется) в соответствии с законодательством.

V. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДОЛЬЩИКОВ ДЛЯ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

3.5.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ текущий (расчетный) банковский счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, со специальным режимом функционирования для привлечения денежных средств дольщиков для долевого строительства для хранения денежных средств КЛИЕНТА и(или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу КЛИЕНТА, а также выполнять поручения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета КЛИЕНТА, а КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом в соответствии с настоящим договором, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.5.2. Специальный режим функционирования счета КЛИЕНТА определяется следующим образом:

- счет КЛИЕНТА используется для привлечения денежных средств дольщиков для долевого строительства объекта строительства, указанного в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, за исключением прибыли КЛИЕНТА, направляемой на текущий (расчетный) счет КЛИЕНТА, если иное не предусмотрено законодательством;

- если иное не установлено законодательством, при наличии дольщиков, использующих при долевом строительстве объекта строительства, указанного в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, льготные кредиты, КЛИЕНТ обязан открыть отдельный специальный счет в ОАО "АСБ Беларусбанк" для аккумулирования на нем средств льготных кредитов;

- данный специальный счет открывается КЛИЕНТУ БАНКОМ независимо от наличия у БАНКА решений (постановлений) о приостановлении операций по счетам КЛИЕНТА, постановлений (определений) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах КЛИЕНТА, принятых (вынесенных) уполномоченным органом (должностным лицом);

- если иное не установлено законодательством, перечисленные дольщиками на счет КЛИЕНТА средства используются КЛИЕНТОМ только по целевому назначению на строительство объекта строительства, указанного в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, и направляются на финансирование работ, 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;

- обращение взыскания по исполнительным и иным документам, являющимся основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на счете КЛИЕНТА, не производится, арест на указанные денежные средства не налагается, приостановление операций по счету КЛИЕНТА не осуществляется.

Требования, предусмотренные настоящим подпунктом, не распространяются на случаи:

когда обращение взыскания на денежные средства, размещенные на счете КЛИЕНТА, производится на основании исполнительного документа, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению данного специального счета КЛИЕНТА;

предусмотренные законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

- если иное не установлено законодательством, после завершения строительства, приемки в эксплуатацию объекта строительства, указанного в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, и полного расчета с дольщиками, строительными и другими организациями по данному объекту строительства средства, оставшиеся на счете КЛИЕНТА (средства дольщиков, привлеченные на строительство объектов долевого строительства), осуществлявшего строительство без использования государственной поддержки, перечисляются КЛИЕНТОМ на свой текущий (расчетный) банковский счет;

- не допускается перечисление выручки и иных денежных средств на счет КЛИЕНТА, кроме случаев, установленных законодательством;

- в течение десяти рабочих дней после полного расчета с дольщиками, строительными и другими организациями по объекту строительства КЛИЕНТ счета обязан направить в БАНК заявление о его закрытии;

- собственные средства, направляемые застройщиком со своего текущего (расчетного) банковского счета на строительство объектов долевого строительства до или во время привлечения средств дольщиков, компенсируются со счета КЛИЕНТА в сумме, равной стоимости фактически оплаченных затрат КЛИЕНТА на строительство объектов долевого строительства, за исключением случаев, установленных законодательством.

**VI. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ
СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ДЛЯ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТРАНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ,
СПЕЦИАЛЬНЫХ, МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО
КАЧЕСТВА, ВЫЯВЛЕННОГО В ПЕРИОД ГАРАНТИЙНОГО СРОКА
ЭКСПЛУАТАЦИИ ОБЪЕКТА СТРОИТЕЛЬСТВА**

3.6.1. БАНК обязуется открыть на основании заявления на заключение договора банковского счета и открытие счета КЛИЕНТУ специальный счет в белорусских рублях для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения своих обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства жилищного, социально-культурного и коммунально-бытового назначения (далее - объект), их учета, расходования, в том числе перечисления в местный бюджет базового уровня, бюджет г. Минска по месту нахождения объекта согласно законодательству, 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, с уплатой процентов по средней ставке, сложившейся в БАНКЕ по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц в соответствующих периодах начисления процентов.

3.6.2. В соответствии со специальным режимом функционирования по счету осуществляются следующие операции:

- зачисление на счет денежных средств в размере 0,5 процента стоимости выполненных на объекте строительных, специальных, монтажных работ;

- перечисление со счета денежных средств на оплату стоимости работ по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период первых двух лет гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

При отсутствии строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период первого года гарантийного срока эксплуатации объекта строительства КЛИЕНТ вправе по его истечении использовать по собственному усмотрению 50 (пятьдесят) процентов от суммы зарезервированных средств, по окончании второго года гарантийного срока - остаток зарезервированных средств и начисленные проценты.

В случае принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности) КЛИЕНТА, наличия иных обстоятельств, исключающих его деятельность, перечисление денежных средств со специального счета осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством.

Денежные средства со счета используются КЛИЕНТОМ исключительно по целевому назначению, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь, и в сроки, руководствуясь законодательством. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств и соблюдением сроков резервирования и использования средств на счете.

3.6.3. БАНК уплачивает КЛИЕНТУ проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, по средней ставке, сложившейся в БАНКЕ по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц в соответствующих периодах начисления процентов.

Проценты за пользование денежными средствами на счете начисляются исходя из фактического количества дней в году 365 (366).

В случае закрытия счета день фактического закрытия счета в период начисления процентов не включается. Начисленные проценты уплачиваются не позднее дня фактического закрытия счета.

VII. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ПРИЗОВОГО ФОНДА

3.7.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ специальный счет в белорусских рублях, для хранения призового фонда рекламной игры согласно законодательству.

3.7.2. Режим функционирования счета определяется законодательством и настоящим договором.

3.7.3. Денежные средства, перечисленные на счёт, 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, в соответствии с законодательством.

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

VIII. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ И УЧЕТА СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

3.8.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ специальный счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, для размещения и учета средств страховых резервов.

3.8.2. Перечень средств, относимых к страховым резервам, определяется законодательством.

3.8.3. Режим функционирования счета определяется действующим законодательством и настоящим договором.

3.8.4. Средства страховых резервов, зачисленные на специальные счета, имеют целевое назначение, используются только на цели, предусмотренные законодательством. КЛИЕНТ несет ответственность за целевое использование данных денежных средств. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

IX. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ

ВРЕМЕННОГО СЧЕТА

3.9.1. БАНК обязуется открыть временный счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, КЛИЕНТУ – учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, для формирования ими ее уставного фонда, или КЛИЕНТУ - созданной коммерческой организации – для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

3.9.2. Режим функционирования временного счета определяется действующим законодательством Республики Беларусь.

3.9.3. КЛИЕНТ вправе использовать денежные средства, поступившие на временный счет для:

- формирования уставного фонда создаваемой коммерческой (некоммерческой) организации;
- увеличения уставного фонда коммерческой (некоммерческой) организации;
- иных целей, установленных законодательством.

КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право посредством платежного ордера самостоятельно осуществлять вышеуказанные в настоящем пункте договора перечисления денежных средств на текущий счет созданной коммерческой (некоммерческой) организации.

3.9.4. КЛИЕНТ вправе закрыть временный счет и забрать денежные средства с временного счета в случае:

- отказа в регистрации коммерческой (некоммерческой) организации;
- отказа в регистрации увеличения уставного фонда коммерческой (некоммерческой) организации;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

3.9.5. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в проведении операции в случае, если ее проведение противоречит действующему законодательству.

3.9.6. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА по открытию, ведению и закрытию временного счета согласно действующим в БАНКЕ тарифам.

3.9.7. Банк вправе закрыть временный счет при достижении цели, на которую он был открыт, а также в случаях и порядке, предусмотренных настоящим договором.

3.9.8. При прекращении обязательств по настоящему договору остаток денежных средств на счете по требованию КЛИЕНТА выдается или может быть перечислен на другой указанный им счет в срок не позднее 3 (трех) дней с даты поступления заявления от КЛИЕНТА. Данный срок может быть пересмотрен БАНКОМ с уведомлением об этом КЛИЕНТА.

Х. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА СО СПЕЦИАЛЬНЫМ РЕЖИМОМ

ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА

3.10.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ, включенному в реестр форекс-компаний, текущий (расчетный) банковский счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, со специальным режимом функционирования для формирования и использования обеспечительного капитала для хранения денежных средств КЛИЕНТА и(или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу КЛИЕНТА, а также выполнять поручения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета КЛИЕНТА, а КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом в соответствии с настоящим договором, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.10.2. Специальный режим функционирования счета КЛИЕНТА определяется следующим образом:

- на счете размещаются исключительно денежные средства, перечисляемые в целях формирования и пополнения обеспечительного капитала согласно законодательству об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс;

- определение необходимости пополнения обеспечительного капитала до его минимального размера осуществляется КЛИЕНТОМ по состоянию на 12 часов каждого рабочего дня. В случае выявления необходимости пополнения обеспечительного капитала перечисление денежных средств на счет производится КЛИЕНТОМ в течение дня выявления такой необходимости;

- КЛИЕНТ может использовать обеспечительный капитал в следующем порядке (за исключением случая возбуждения дела о признании КЛИЕНТА экономически несостоятельным (банкротом)):

- в сумме минимального размера, установленного законодательством, - на расчеты с клиентами* по возврату маржинального обеспечения. При этом за счет обеспечительного капитала может быть исполнено не более 50 процентов суммы обязательств КЛИЕНТОМ БАНКА перед каждым клиентом*, обратившимся за возвратом маржинального обеспечения;

- в сумме превышения обеспечительного капитала над его минимальным размером, но не более 10 процентов обеспечительного капитала по состоянию на 12 часов последнего дня рабочей недели - на пополнение не чаще одного раза в неделю своих текущих (расчетных) банковских счетов;

- в случае возбуждения дела о признании КЛИЕНТА экономически несостоятельным (банкротом) средства обеспечительного капитала не включаются в состав его имущества и могут направляться только на расчеты с клиентами* - физическими лицами, а после полного удовлетворения их требований - на расчеты с клиентами* - юридическими лицами. Оставшиеся средства направляются на расчеты по обязательствам КЛИЕНТА в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве);

- уплата 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 обеспечительного капитала, зачисленных на текущие (расчетные) банковские счета со специальным режимом функционирования, не производится, приостановление расходных операций, предусмотренное законодательством, не осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Арест на денежные средства, находящиеся на таком счете, не налагается. Обращение взыскания по исполнительным документам, применение мер по обеспечению исполнения исполнительных документов либо обращение взыскания по иным документам, в том числе списание в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на этом счете, не осуществляются;

- иные особенности режима функционирования счета определяются действующим законодательством.

Термин «клиент*» имеет значение согласно законодательству об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс.

3.10.3. Денежные средства, зачисленные на текущие (расчетные) банковские счета со специальным режимом функционирования для формирования и использования обеспечительного капитала, имеют целевое назначение, используются только на цели, предусмотренные законодательством. КЛИЕНТ несет ответственность за целевое использование данных денежных средств. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

XI. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА В ЦЕЛЯХ АККУМУЛИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ОТ ВНЕСЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ ПЛАТЫ ЗА КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ ДЛЯ ПРЕДСТОЯЩЕГО ФИНАНСИРОВАНИЯ И(ИЛИ) ВОЗМЕЩЕНИЯ РАСХОДОВ НА ПРОВЕДЕНИЕ КАПИТАЛЬНОГО РЕМОНТА ЖИЛЫХ ДОМОВ

3.11.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ, являющемуся товариществом собственников или организацией застройщиков, текущий (расчетный) банковский счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, со специальным режимом функционирования в целях аккумуляции средств от внесения плательщиками жилищно-коммунальных услуг платы за капитальный ремонт для предстоящего финансирования и(или) возмещения расходов на проведение капитального ремонта жилых домов для хранения денежных средств КЛИЕНТА и(или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу КЛИЕНТА, а также выполнять поручения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета КЛИЕНТА, а КЛИЕНТ

предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом в соответствии с настоящим договором, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.11.2. КЛИЕНТ в соответствии с законодательством вправе размещать денежные средства, полученные от внесения платы за капитальный ремонт, во вклады (депозиты) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях с последующим направлением их на капитальный ремонт вспомогательных помещений, конструктивных элементов, инженерных систем жилого дома.

3.11.3. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, открытом согласно п.3.11.1. настоящего договора, а также проценты, начисленные за размещение денежных средств, полученных от внесения платы за капитальный ремонт, во вклады (депозиты) согласно п.3.11.2. настоящего договора за вычетом уплачиваемых налогов и сборов используются исключительно на цели, предусмотренные законодательством.

3.11.4. Средства, полученные от внесения платы за капитальный ремонт, имеют целевое назначение и направляются на цели, установленные законодательством, а также на плату и вознаграждение банка за обслуживание счетов, открытых для аккумуляции средств от внесения платы за капитальный ремонт.

3.11.5. КЛИЕНТ несет ответственность за целевое использование денежных средств на счетах, открытых согласно п.3.11.1 и 3.11.2 настоящего договора. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

ХII. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА

3.12.1. Банк обязуется открыть Клиенту корпоративный текущий (расчетный) счет (далее – корпоративный счет) для отражения операций, совершаемых Клиентом с использованием корпоративных банковских платежных карточек, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в соответствии с тарифами Банка, а также уплачивает Банку вознаграждение за оказываемые ему Банком услуги. Обязательство Банка открыть счет возникает после предоставления Банку Клиентом документов, необходимых в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим договором для открытия счетов. Владельцем корпоративного счета могут быть юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели, а также нотариусы, осуществляющие нотариальную деятельность, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь (для целей корпоративного счета далее - Клиент).

3.12.2. В качестве Держателей корпоративной карточки могут выступать физические лица, являющиеся работником Клиента.

3.12.3. Денежные средства, находящиеся на корпоративном счете, могут использоваться на цели и в порядке, установленные законодательством.

3.12.4. Распоряжение денежными средствами, находящимися на корпоративном счете, может осуществляться с использованием корпоративной дебетовой банковской платежной карточкой (далее – корпоративная карточка), систем дистанционного банковского обслуживания.

3.12.5. Клиент вправе обратиться в Банк с просьбой о выдаче корпоративной карточки путем подачи заявления по форме Банка. Клиент может запросить выдачи нескольких карточек к открываемому счету, а равно выдачу дополнительных карточек к ранее открытому счету. Клиент указывает лиц, которым необходимо выдать корпоративные карточки с детализацией фамилии, имени, отчества, персональных данных таких лиц.

3.12.6. Порядок эмиссии корпоративных карточек, порядок и способы их использования, состав и содержание дополнительных услуг, предоставляемых Держателям карточек, коммерческие условия взаимоотношений сторон, права и обязанности Банка, Клиентов, Держателей карточек, ответственность таких участников отношений определяется в соответствии с Правилами использования корпоративной дебетовой банковской платежной карточкой, утвержденными Банком и размещенными на его сайте. Указанные Правила являются неотъемлемой частью настоящего договора в случае, когда доступ к корпоративному счету осуществляется с использованием корпоративной карточки. Правила использования корпоративной дебетовой банковской платежной карточкой содержат все условия, обязательные для договора на использование карточки в соответствии с законодательством о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками.

3.12.7. При открытии корпоративного счета Клиенту Банк вправе запросить документы, установленные законодательством, в том числе о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, финансирования распространения оружия массового поражения.

3.12.8. Открытие корпоративного счета осуществляется в отделении по месту ведения любого текущего (расчетного) счета Клиента в Банке.

3.12.9. Пополнение счета может осуществляться с текущих (расчетных) счетов Клиентов.

3.12.10. Операции с использованием корпоративной карточки отражаются Банком по корпоративному счету Клиента не позднее второго банковского дня, следующего за днем получения Банком информации, необходимой в соответствии с правилами Платежной системы для отражения операций по корпоративному счету Клиента.

ХIII. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ДЛЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ФОРМЕ АККРЕДИТИВА

3.13.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ счет для учета денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива, в валюте, указанной в заявлении на заключение договора счета и открытие счета, для предоставления Клиентом Банку покрытия по аккредитиву в рамках заключенного между Сторонами договора об открытии аккредитива.

3.13.2. Денежные средства перечисляются КЛИЕНТОМ на счет для учета денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива, для формирования покрытия по аккредитиву и используются БАНКОМ для осуществления расчетов в форме аккредитива в рамках договора об открытии аккредитива.

3.13.3. Условия начисления и выплаты Банком процентов, режим и порядок функционирования счета регулируются законодательством и договором об открытии аккредитива.

3.13.4. БАНК вправе прекратить обязательства по договору счета, открытого в соответствии с п.3.13.1 настоящего договора, при отсутствии денежных средств на этом счете в течение одного года со дня последнего перечисления с него денежных средств и прекращения действия договора об открытии аккредитива, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством и договором об открытии аккредитива.

XIV. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (СОБСТВЕННИКА) ХОЛДИНГА ИЛИ ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИИ ХОЛДИНГА

3.14.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ, являющемуся управляющей компанией (собственником) холдинга или дочерней компанией холдинга, текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях со специальным режимом функционирования для перечисления денежных средств централизованного фонда холдинга согласно законодательству.

3.14.2. Режим функционирования счета определяется законодательством и настоящим договором. При этом:

- специальный счет открывается БАНКОМ независимо от наличия в БАНКЕ решений (постановлений) о приостановлении операций по счетам КЛИЕНТА, постановлений (определений) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, принятых (вынесенных) уполномоченными в соответствии с законодательными актами органами (должностными лицами);

- КЛИЕНТ вправе открыть только один специальный счет в целях реализации Указа Президента Республики Беларусь № 385 от 07.10.2021 (далее – Указ № 385);

- не допускается перечисление выручки от реализации товаров (работ, услуг) и иных денежных средств на специальный счет, кроме денежных средств, определенных в приложении 1 Указа № 385;

- денежные средства, зачисленные на специальный счет КЛИЕНТА имеют целевое назначение и направляются на цели согласно пункту 4 приложения 1 Указа № 385;

- денежные средства, зачисленные на специальный счет КЛИЕНТА в результате технической ошибки, списываются с этого счета в порядке, установленном банковским законодательством;

- обращение взыскания по исполнительным и иным документам, являющимся основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на специальном счете КЛИЕНТА, не производится, арест на указанные денежные средства не налагается, приостановление операций по специальному счету не осуществляется.

Вышеуказанные требования не распространяются на случаи:

когда обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на специальном счете КЛИЕНТА, производится на основании исполнительного документа, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению соответствующего специального счета;

предусмотренные законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения; предусмотренные в подпункте ниже.

- денежные средства в необоснованно зачисленных на специальный счет КЛИЕНТА суммах взыскиваются с таких счетов при одновременном соблюдении следующих условий:

налоговыми органами, органами Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, органами принудительного исполнения, органами Комитета государственного контроля и иными уполномоченными органами в пределах их компетенции установлен факт (факты) необоснованного зачисления на соответствующий специальный счет денежных средств, не предусмотренных в пункте 1 приложения Указа № 385;

у КЛИЕНТА, на специальный счет которого были необоснованно зачислены денежные средства, имеется задолженность по исполнительным производствам, налогам, сборам (пошлинам), другим обязательным платежам в республиканский и местные бюджеты, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, а также в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь. Взысканные денежные средства учитываются в счет задолженности, указанной в абзаце третьем части первой пункта 7 приложения 1 Указа № 385.

- при прекращении деятельности холдинга (исключении дочерней компании из состава его участников) КЛИЕНТ в течение 10 рабочих дней с даты, указанной в соответствующем решении (со дня возникновения обстоятельств, повлекших несоответствие включения в состав участников холдинга дочерней компании условиям создания холдинга, установленным в пункте 1 Указа № 385), обязан представить в БАНК заявления о закрытии специального счета;

- остатки неиспользованных денежных средств, образовавшиеся на дату закрытия специального счета, перечисляются на текущие (расчетные) банковские счета участников холдинга;

- на руководителей КЛИЕНТА возлагается персональная ответственность за нарушение установленного порядка создания и распоряжения денежными средствами централизованного фонда, несоблюдение порядка зачисления денежных средств на специальные счета, нецелевое использование этих денежных средств, несвоевременное направление в БАНК заявлений о закрытии специальных счетов, а также за несоблюдение иных положений приложения 1 Указа № 385.

XV. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА СО СПЕЦИАЛЬНЫМ РЕЖИМОМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ДЛЯ ПОСТАВЩИКОВ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

3.15.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ в соответствии с заявлением на заключение договора банковского счета и открытие счета текущий(е) (расчетный(е)) банковский(е) счет(а) в белорусских рублях со специальным(и) режимом(ами) функционирования для размещения и учета денежных средств по принятым платежам и/или размещения и использования гарантийного фонда в соответствии с Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» для хранения денежных средств КЛИЕНТА и(или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу КЛИЕНТА, а также выполнять поручения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета КЛИЕНТА, а КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом в соответствии с настоящим договором, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.15.2. КЛИЕНТ использует счет(а), открытые согласно п.3.15.1 настоящего договора, и распоряжается денежными средствами, находящимися на нем(них) в соответствии с целями, режимами, требованиями и в порядке, определенными законодательством.

3.15.3. Приостановление операций по специальному(ым) счету(ам), открытому(ым) согласно п.3.15.1 настоящего договора, обращение взыскания и наложение ареста на денежные средства, находящиеся на таком(их) счете(ах), не допускаются, за исключением случаев, установленных законодательством.

3.15.4. Денежные средства, зачисленные на счет(а), открытый(е) согласно п.3.15.1 настоящего договора, имеют целевое назначение, используются только на цели, предусмотренные законодательством. КЛИЕНТ несет ответственность

за целевое использование денежных средств на счетах, открытых согласно п.3.15.1 настоящего договора. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. КЛИЕНТ вправе:

4.1.1. Получать в БАНКЕ комплексное расчетно-кассовое обслуживание, проводить операции по счету в соответствии с настоящим договором, Тарифами БАНКА.

4.1.2. Своевременно получать выписки по счету и поступающую в БАНК в адрес КЛИЕНТА корреспонденцию.

4.1.3. Закрыть счет.

Закрытие счета производится БАНКОМ в разумный срок в порядке, установленном законодательством и правилами БАНКА. До закрытия счета КЛИЕНТ обязан возвратить БАНКУ, полученное имущество: чековую книжку с неиспользованными чеками, ключи от абонентского ящика, платежные карты, устройства дистанционного управления счетом и их части, иное полученное от БАНКА имущество, подтвердить остаток средств на счете на дату закрытия.

При наличии у КЛИЕНТА задолженности перед БАНКОМ, в том числе по предоставлению необходимых документов и информации, закрытие счета производится после ее полного погашения, если иное решение не принято БАНКОМ.

4.2. КЛИЕНТ обязан:

4.2.1. Осуществлять операции по счету в соответствии с его режимом, требованиями законодательства, настоящего договора и Тарифами БАНКА.

4.2.2. По требованию БАНКА предоставлять информацию и документы (в том числе в сроки и по форме, установленные БАНКОМ):

- подтверждающие законность (правомерность) совершения операций по банковскому счету;

- необходимые статистические, бухгалтерские и другие сведения в соответствии с законодательством и правилами БАНКА;

- необходимые для осуществления БАНКОМ контроля за проведением клиентами валютных операций в случаях и в сроки, предусмотренные законодательством. БАНК не осуществляет перевода денежных средств по валютным операциям до представления КЛИЕНТОМ всех необходимых документов;

- необходимые для идентификации участников финансовой операции и выполнения иных функций в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- необходимые для выполнения требований законодательства о предоставлении информации налоговым органам иностранных государств и о налоговом контроле иностранных счетов в финансовых учреждениях.

4.2.3. До проведения банковской операции с участием иностранных банков самостоятельно без помощи со стороны БАНКА проверить наличие и действие международных санкций и ограничений в отношении себя, своих контрагентов, стран их пребывания, банков, участвующих в расчетах, их товаров, работ, услуг, видов деятельности. КЛИЕНТ, подписывая документы по банковской операции с участием иностранных банков, соглашается с возможными негативными последствиями действия международных санкций и ограничений, в том числе невозможностью зачисления денежных средств бенефициару или возврата их плательщику, задержкой в исполнении расчетов. БАНК, осуществляя по настоянию КЛИЕНТА банковскую операцию, не несет ответственности за возникновение негативных последствий (в том числе убытков) действия международных санкций и ограничений.

4.2.4. В месячный срок со дня изменений предоставить в Банк изменения, внесенные в установленном порядке в учредительные документы (свидетельство о регистрации), в том числе связанные с реорганизацией, изменением наименования, изменения состава участников организации.

4.2.5. При изменении сведений, включенных в карточку с образцами подписей, незамедлительно письменно уведомить об этом БАНК и в месячный срок со дня изменений оформить новую карточку с образцами подписей.

4.2.6. Письменно уведомить БАНК в течение трех рабочих дней при изменении местонахождения или места жительства.

4.2.7. В случае открытия конкурсного либо ликвидационного производства предоставить установленные законодательством документы для переоформления счета на имя конкурсного управляющего либо ликвидационную комиссию (ликвидатора).

4.2.8. Ежегодно, по состоянию на 01 января, письменно подтвердить БАНКУ остатки по счету не позднее десятого рабочего дня каждого года.

4.2.9. Проводить операции по счету в пределах имеющихся на нем средств с учетом установленного режима.

4.2.10. При исполнении настоящего договора соблюдать правила БАНКА.

4.2.11. Незамедлительно возместить БАНКУ по факту обнаружения или не позднее следующего банковского дня после получения требования БАНКА денежные средства, использованные БАНКОМ для выполнения обязательств, возложенных на него законодательством или в интересах КЛИЕНТА по сделкам (возврат плательщику-отправителю денежных средств, зачисленных на счет КЛИЕНТА в результате технической ошибки; исполнение БАНКОМ по договору с КЛИЕНТОМ обязательств перед третьими лицами по документарным операциям с покрытием, предоставлением гарантийного депозита и в иных подобных случаях).

4.2.12. Внимательно заполнять платежные инструкции и иные документы, проверять содержащуюся в них информацию, в том числе в отношении бенефициара, обслуживающего его банка/банка корреспондента, в целях надлежащего выполнения платежных инструкций.

4.2.13. Осуществлять расчеты с контрагентами только через

корреспондентские счета БАНКА в соответствующих валютах, указанные на сайте БАНКА, если иное не установлено соглашением СТОРОН. При осуществлении расчетов в иностранной валюте КЛИЕНТ несет ответственность за выбор банка-корреспондента банка бенефициара, в том числе в случае не указания его в платежной инструкции.

4.3. БАНК вправе:

4.3.1. Использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом настоящим договором;

4.3.2. Осуществлять контроль в целях выполнения контроля за проведением клиентами валютных операций, требований законодательства о кассовой дисциплине; требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения; требований законодательства, принятого в целях исполнения межгосударственного или межправительственного договора Республики Беларусь, предусматривающего представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств;

4.3.3. Удерживать денежные средства КЛИЕНТА, находящиеся на счетах КЛИЕНТА в качестве обеспечения исполнения обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ и обращать на них взыскание в соответствии с законодательством и настоящим договором;

4.3.4. Производить исправление ошибочных записей в части зачисленных не по назначению или излишне перечисленных сумм на счет/со счета без согласия КЛИЕНТА путем составления платежного ордера в соответствии с законодательством.

4.3.5. Списывать со счета КЛИЕНТА платежным ордером денежные средства в оплату за оказанные БАНКОМ услуги и в возмещение понесенных расходов.

4.3.6. Не осуществлять прием от КЛИЕНТА платежных инструкций при нарушении требований к их оформлению и сроков их предоставления, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. Отсрочить КЛИЕНТУ выполнение операции до выяснения ее правомерности, если сделка или операция вызывает сомнение. В установленных случаях приостановить проведение операции по счету.

4.3.7. Производить оплату платежных инструкций КЛИЕНТА за счет средств, поступающих на счета КЛИЕНТА в течение операционного дня с соблюдением действующей очередности платежей.

4.3.8. Ограничить распоряжение КЛИЕНТА денежными средствами на счете в случаях:

- неисполнения Клиентом п. 4.2.4. настоящего договора; наличии у БАНКА достаточных оснований полагать, что оформление карточки с образцами

подписей, временной карточки произведено на основании недействительных документов и/или неуполномоченными лицами; несоблюдения установленной в БАНКЕ процедуры переоформления карточки с образцами подписей;

- спора о распоряжении счетом между должностными лицами и/или участниками (акционерами) КЛИЕНТА;

- неоплате КЛИЕНТОМ услуг БАНКА или непредставлении КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих оплату услуг;

- зачисления на счет КЛИЕНТА денежных средств, в случае, если по указанному переводу не поступило покрытие на корреспондентский счет БАНКА, до поступления такого покрытия.

БАНК не несет ответственность за выполнение указаний лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на счете, если БАНК не был письменно уведомлен об этом КЛИЕНТОМ в соответствии с настоящим договором либо если не была своевременно переоформлена карточка с образцами подписей.

4.3.9. Осуществлять анализ финансово-хозяйственной деятельности КЛИЕНТА для исполнения возложенных на БАНК законодательством обязанностей, в том числе по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

4.3.10. Отменить акцепт платежной инструкции до момента ее исполнения.

4.4. БАНК обязан:

4.4.1. Обеспечивать соблюдение банковской тайны КЛИЕНТА. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть раскрыты только лицам, установленным законодательством, а также КЛИЕНТ согласен на их раскрытие при ответах на запросы банков-корреспондентов, привлечении БАНКА к участию в расследованиях, гражданских и уголовных делах, при участии в проектах БАНКА.

Клиент предоставляет Банку согласие на разглашение сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, а также на получение, передачу, сбор, обработку, накопление, хранение, использование, распространение, обезличивание персональных данных в пользу третьих лиц для организации и обеспечения погашения просроченных денежных обязательств перед Банком.

4.4.2. Выполнять все операции, предусмотренные режимом счета, в пределах имеющихся на счете средств, если они не противоречат законодательству, настоящему договору, правилам БАНКА.

4.4.3. Бесспорное списание средств со счета КЛИЕНТА производить только в случаях и порядке, установленных законодательством и настоящим договором.

4.4.4. Безакцептное списание средств производить только в случаях, установленных законодательством и настоящим договором.

4.4.5. Зачислять денежные средства, поступающие на счет в пользу КЛИЕНТА в полном объеме за вычетом комиссионного вознаграждения и иной задолженности перед БАНКОМ с соблюдением законодательства и режима

счета.

4.4.6. Начислять проценты на денежные средства, находящиеся на счете, если это предусмотрено законодательством и/или соглашением СТОРОН в установленном размере.

4.4.7. Отказать КЛИЕНТУ в проведении операции в случае, если ее проведение противоречит действующему законодательству Республики Беларусь.

4.4.8. Осуществлять возврат списанных денежных средств по платежной инструкции на основании документов уполномоченных государственных органов.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ЗА ОКАЗЫВАЕМЫЕ УСЛУГИ

5.1. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА по открытию/переоформлению/закрытию счета, его ведению и осуществлению операций по счету, согласно действующим в БАНКЕ тарифам, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением СТОРОН.

Размер вознаграждения БАНКА может быть определен денежной суммой, количеством базовых величин, в процентах от суммы операции и т.д.

Тариф БАНКА не включает в себя расходы БАНКА, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, проведением операций по счету, если иное не указано в тарифе, установлено законодательством и/или соглашением СТОРОН.

Общая сумма по настоящему договору, заключенному с клиентом-нерезидентом, ориентировочно составляет 4000 базовых величин. Данная сумма складывается из всех сумм вознаграждений по оказываемым БАНКОМ услугам клиенту-нерезиденту в рамках настоящего договора. Сумма указана в соответствии с требованиями пункта 1.16 Указа Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 (ред. от 08.07.2021) «О порядке исполнения внешнеторговых договоров» и является ориентировочной. В период действия настоящего договора она может оказаться меньше или превысить указанную выше сумму.

5.2. По умолчанию вознаграждение списывается БАНКОМ со счета КЛИЕНТА в безакцептном порядке платежным ордером. БАНК вправе списывать вознаграждение в первую очередь с текущего счета КЛИЕНТА, во вторую очередь, со счета, к которому оно относится, в третью очередь - с любого иного счета, если режимом счета, законодательством или правилами БАНКА не предусмотрено иное.

5.3. БАНК взимает вознаграждение в белорусских рублях. Банк может взимать вознаграждение в иностранной валюте в случаях, установленных законодательством. Валюта вознаграждения устанавливается тарифами БАНКА.

5.4. Взимание платы за услуги БАНКА производится, по усмотрению БАНКА, по мере их оказания, в следующие банковские дни после оказания услуг (кроме последнего дня месяца), ежемесячно по итогам месяца или в качестве предварительной оплаты согласно Тарифам БАНКА. В случае взимания вознаграждения путем предварительной оплаты проценты по коммерческому

займу БАНКОМ не уплачиваются.

5.5. БАНК вправе в одностороннем порядке изменять тарифы с уведомлением об этом КЛИЕНТА в порядке, предусмотренном главой 8 настоящего договора.

5.6. БАНК начисляет проценты по остаткам денежных средств на счете (количество дней в году 365 (366) дней) в случаях и в размере, предусмотренных законодательством или тарифами БАНКА, или соглашением Сторон. БАНК вправе изменять в одностороннем порядке размер процентов, выплачиваемых по остатку денежных средств на счете КЛИЕНТА.

5.7. Оформление первичных учетных документов, подтверждающих оказание БАНКОМ услуг в соответствии с настоящим договором, Тарифами БАНКА, а также содержащих их стоимость (размер вознаграждения, подлежащего уплате БАНКУ), производится СТОРОНАМИ единолично.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае нарушения одной из СТОРОН условий настоящего договора другая СТОРОНА имеет право взыскать причиненные этим убытки в соответствии с законодательством. Клиент не вправе требовать от Банка возмещения упущенной выгоды в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком платежных инструкций Клиент.

6.2. БАНК вправе списывать причиненные ему по вине КЛИЕНТА убытки со счетов КЛИЕНТА платежным ордером, удерживать имущество КЛИЕНТА и третьих лиц, подлежащее передаче КЛИЕНТУ. БАНК также вправе списывать со счета КЛИЕНТА на счет БАНКА денежные средства, зачисленные на счет КЛИЕНТА до получения БАНКОМ подтверждения Банка-корреспондента о поступлении денежного (валютного) покрытия по банковскому переводу в пользу КЛИЕНТА, в случае, если покрытие не поступило.

6.3. БАНК не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых платежных инструкций, которые произошли в результате:

- указания КЛИЕНТОМ неверных реквизитов платежных инструкций;
- утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений;
- поломок или аварий используемых БАНКОМ технических систем, произошедших не по вине БАНКА;
- действий третьих лиц (международных организаций, банков-корреспондентов и т.п.) в части применения международных санкций в отношении участников расчетов;
- в силу иных обстоятельств, находящихся вне сферы контроля БАНКА.

БАНК освобождается от ответственности также в других случаях, предусмотренных законодательством.

6.4. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в документах, предоставленных им в БАНК в ходе выполнения

БАНКОМ контрольных функций, возложенных на него законодательством, а также за действительность таких документов.

6.5. За каждый день использования денежных средств в белорусских рублях, необоснованно зачисленных на счет, либо уплаченных БАНКОМ в пользу третьих лиц по обязательству за КЛИЕНТА, БАНК имеет право потребовать от КЛИЕНТА уплаты БАНКУ процентов в размере двойной ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, а по средствам в иностранной валюте в размере:

по обязательствам, выраженным в долларах США – верхней границы ключевой процентной ставки, установленной Федеральной резервной службой США, увеличенной на 10 процентных пунктов;

по обязательствам, выраженным в евро – верхней границы ключевой процентной ставки, установленной Европейским центральным банком, увеличенной на 10 процентных пунктов;

по обязательствам, выраженным в российских рублях – верхней границы ключевой процентной ставки, установленной Центральным банком России, увеличенной на 10 процентных пунктов.

6.6. СТОРОНЫ не несут ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору, наступившее вследствие издания актов государственными органами Республики Беларусь и иных государств, а также вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы. В случае прекращения вышеуказанных обстоятельств исполнение обязательств осуществляется СТОРОНАМИ в соответствии с условиями настоящего договора, если исполняющая СТОРОНА не осведомлена об утрате интереса к исполнению со стороны кредитора.

6.7. Не является основанием для возникновения ответственности БАНКА за убытки и моральный ущерб, причиненный приостановлением и (или) прекращением исполнения обязательств по настоящему договору в соответствии с условиями и порядком, определенными законодательством и Правилами БАНКА.

6.8. Споры по настоящему договору рассматриваются в суде по месту нахождения БАНКА, если иное не установлено законодательством.

6.9. При наличии спора Клиент обязан предъявить письменную претензию Банку до обращения в суд.

СТОРОНЫ установили, что срок ответа на претензию, если ее направление обязательно в соответствии с законодательством, составляет 30 (тридцать) календарных дней. Срок ответа на претензию, предъявленную Банком Клиенту, составляет 5 (пять) календарных дней.

7. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

7.1. Обязательства по настоящему договору подлежат прекращению по требованию КЛИЕНТА в случае закрытия счета в БАНКЕ в течение срока, необходимого БАНКУ для выполнения всех процедур, связанных с закрытием

счета.

7.2. БАНК имеет право приостановить исполнение принятых на себя обязательств по настоящему договору до получения информации о деятельности КЛИЕНТА (договоров, первичных учетных документов и др.) для исполнения возложенных на БАНК законодательством обязанностей, в том числе функций контроля за проведением клиентами валютных операций, функций по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

7.3. БАНК вправе прекратить в одностороннем порядке обязательства по настоящему договору:

- при отсутствии денежных средств на счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;
- при отсутствии в течение одного года операций по банковскому счету и денежных средств на нем;
- при невыполнении КЛИЕНТОМ условий настоящего договора;
- при непредставлении КЛИЕНТОМ документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- в случаях, предусмотренных законодательством, принятым в целях исполнения межгосударственного или межправительственного договора Республики Беларусь, предусматривающего представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и/или Правилами БАНКА.

7.4. С целью предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, если операции КЛИЕНТА подозрительны для БАНКА, то БАНК имеет право прекратить исполнение обязательств по настоящему договору путем одностороннего отказа от исполнения настоящего договора, уведомив об этом КЛИЕНТА за 3 банковских дня.

7.5. При прекращении обязательств по настоящему договору остаток денежных средств на счете по требованию КЛИЕНТА выдается или может быть перечислен на другой указанный им счет, либо внесен в депозит нотариальной конторы, если иное не установлено законодательством.

8. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящий договор заключен в письменной форме присоединением Клиента к его условиям, считается заключенным с момента

направления БАНКОМ уведомления (в электронном виде или на бумажном носителе) об открытии счета по заявлению, поступившему от КЛИЕНТА или регистрирующего органа, действует до момента закрытия счета КЛИЕНТА в БАНКЕ и полного выполнения СТОРОНАМИ принятых на себя обязательств.

8.2. Деловая корреспонденция направляется БАНКОМ КЛИЕНТУ по адресу, указанному в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета или адресу, указанному в представленных БАНКУ документах КЛИЕНТА. БАНК вправе направлять КЛИЕНТУ уведомления, включая документы и информацию, касающуюся обслуживания счета, путем СМС оповещений, по почте, электронной почте, путем размещения информации на сайте БАНКА, посредством систем дистанционного обслуживания при наличии заключенного соответствующего договора.

Молчание КЛИЕНТА является акцептом новых условий с его стороны.

СТОРОНЫ несут ответственность за правильность реквизитов, указанных для связи.

Адреса КЛИЕНТА, указанные в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, считаются действительными до момента получения БАНКОМ письменного уведомления об их изменении.

Уведомления и письма, направляемые СТОРОНАМИ друг другу в рамках настоящего договора, считаются полученными в следующие сроки:

направленные по почте, - с момента доставки адресату. Деловая корреспонденция считается полученной адресатом и при его возврате отправителю, в том числе в связи с отсутствием адресата, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения;

направленные по электронной почте, - с момента получения адресатом. Письмо считается полученным по истечении двух рабочих дней после его отправки;

уведомления БАНКА, размещаемые на сайте БАНКА, - с момента размещения данной информации на сайте, когда она становится доступной для его посетителей;

направляемые посредством систем дистанционного обслуживания, - с момента успешной обработки документа или отражения в системе информации о получении уведомления. При отсутствии такой информации уведомление считается полученным по истечении двух рабочих дней после его отправки.

8.3. Настоящий договор может быть изменен БАНКОМ в одностороннем порядке путем опубликования новой редакции договора на сайте БАНКА. Договор будет считаться измененным с момента опубликования измененной редакции.

8.4. Если в результате изменения законодательства Республики Беларусь настоящий договор в какой-либо его части о режиме функционирования счета(ов) будет противоречить требованиям законодательства, то до внесения соответствующих изменений в настоящий договор следует руководствоваться требованиями законодательства Республики Беларусь.

8.5. КЛИЕНТ обязуется с разумной периодичностью посещать сайт

БАНКА, свою электронную почту и подключенные системы дистанционного обслуживания в целях своевременного ознакомления с размещаемыми там информацией и перепиской.

8.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, СТОРОНЫ руководствуются законодательством, правилами БАНКА.

8.7. До сведения КЛИЕНТА доведено, что у БАНКА имеется лицензия на осуществление банковских операций от 18 августа 2017 года №7, выданная Национальным банком Республики Беларусь.

9. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

9.1. Местонахождение головного отделения ЗАО «БСБ Банк»: г. Минск, пр. Победителей, 23, корп.4.

Адрес корпоративного сайта БАНКА в глобальной сети Интернет: www.bsb.by

Единый контактный номер телефона БАНКА: +375 17 3062040.

Актуальный адрес электронной почты БАНКА указывается на сайте БАНКА.

Адреса и телефоны отделений и удаленных рабочих мест БАНКА указываются на сайте БАНКА.

9.2. Реквизиты КЛИЕНТА указываются в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, а также в документах, представляемых в БАНК, об их изменении.

№ _____
 На _____

 Наименование КЛИЕНТА

 Адрес КЛИЕНТА

Об открытии счетов

Настоящим рады сообщить Вам об открытии
 _____ (УНП _____)

полное наименование владельца счета

следующих счетов в ЗАО «БСБ Банк» (код банка UNBSBY2X):

Дата открытия банковского счета	Вид банковского счета	Наименование денежной единицы	Номер банковского счета

Договор банковского счета считается заключенным.

Договор банковского счета и тарифы ЗАО «БСБ Банк» опубликованы на интернет-сайте Банка: www.bsb.by

 Должность

 И.О. Фамилия

_____ (заполняется лицом, открывшим счет)

исполнитель
 3062040

Приложение № 4
Примерная форма

**КАРТОЧКА
с образцами подписей**

Владелец счета _____
(полное наименование (фамилия, имя, отчество) владельца счета)

(место нахождения (место жительства) владельца счета)

Банк _____
(наименование банка)

(место нахождения банка)

Должность лица, имеющего право первой или второй подписи	Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Документ, подтверждающий полномочия
Первая подпись			
Вторая подпись			
Считать обязательными указанные подписи (подпись) при распоряжении по счету(счетам):			Образец оттиска печати

Вид, тип банковского счета, наименование денежной единицы	Номер(а) банковского (лицевого) счета	Дата, фамилия, имя, отчество и подпись работника банка

_____ (место и дата (прописью) свидетельствования подлинности подписи)

Я, _____ (фамилия, собственное имя, отчество)

_____ (наименование должности)

свидетельствую подлинность подписи:

1. _____

(наименование должности (при наличии) представителя юридического лица, наименование юридического лица, фамилия, собственное имя,

отчество представителя (фамилия, собственное имя, отчество индивидуального предпринимателя)

2. _____

3. _____

подписавшего (ей, их) документ в моем присутствии.

Личность (и) :

1. _____

(фамилия и инициалы представителя юридического лица (индивидуального предпринимателя)

2. _____

3. _____

установлена (ы), полномочия его (ее, их) проверены:

_____ (наименование должности)

_____ (подпись)

Прочие записи банка:

Приложение 5

Уважаемый Имя Фамилия! (допускается указать «Клиент»)

Для открытия счета согласно Закону Республики Беларусь 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» просим Вас заполнить прилагаемые анкеты, и прислать в Банк, сформировав запрос №...

Благодарим за сотрудничество!

Приложение 6

Уважаемый Имя Фамилия! (допускается указать «Клиент»)

По результатам переанкетирования у Вас изменились данные (данные об учредителе, директоре, ...), просим Вас предоставить следующие документы (копию Устава, паспортные данные директора, ...), сформировав запрос №...

Благодарим за сотрудничество!

Приложение 7

Уважаемый Имя Фамилия! (допускается указать «Клиент»)

Вам __.__.20__ года был открыт _____ счет
№ _____ в _____.

Для добавления нового счета в систему Bank-iT сформируйте запрос № _____

Благодарим за использование услуги по дистанционному открытию счетов!

ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

(наименование Клиента)

Просим закрыть счет(а):

_____	_____	_____
(вид счета)	(номер счета)	(наименование валюты)
_____	_____	_____
(вид счета)	(номер счета)	(наименование валюты)
_____	_____	_____
(вид счета)	(номер счета)	(наименование валюты)
_____	_____	_____
(вид счета)	(номер счета)	(наименование валюты)
_____	_____	_____
(вид счета)	(номер счета)	(наименование валюты)
_____	_____	_____
(вид счета)	(номер счета)	(наименование валюты)

Причина закрытия счета:

- по желанию владельца счета;
- в связи с завершением ликвидационного производства;
- согласно ст.99 Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 года № 415-3 "Об экономической несостоятельности (банкротстве)";
- в связи с ликвидацией предприятия (прекращением деятельности индивидуального предпринимателя)

Справку о закрытии счета просим:

- выдать на руки;
- направить по следующему адресу: _____

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

ЗАО «БСБ Банк»
Отделение № _____

(наименование Клиента)

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПЕРЕХОДЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ
В ДРУГОЕ СТРУКТУРНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ БАНКА

Просим перевести счет(а) вышеуказанного предприятия/индивидуального предпринимателя/нотариуса, ведение которого(ых) осуществляется в Вашем структурном подразделении ЗАО «БСБ Банк», на обслуживание в

(наименование структурного подразделения Банка,
в которое Клиент желает перевести счета)

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)