

ПРАВИЛА

обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при открытии, ведении, переоформлении, закрытии текущих (расчетных) и иных банковских счетов в ОАО «Паритетбанк»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при открытии, ведении, переоформлении, закрытии текущих (расчетных) и иных банковских счетов в ОАО «Паритетбанк» (далее – Правила) являются публичной офертой, содержащей условия и порядок заключения договора банковского счета с корпоративными клиентами и размещаются на официальном сайте ОАО «Паритетбанк» в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.paritetbank.by, а также дополнительно могут размещаться в структурных подразделениях ОАО «Паритетбанк» либо направляться действующим корпоративным клиентам иным способом.

2. В настоящих Правилах используются следующие термины и их определения:

АИС «Взаимодействие» - автоматизированная информационная система «Взаимодействие»;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

Банк – ОАО «Паритетбанк»;

банковский счет – обобщающий термин в отношении текущего (расчетного) банковского счета, текущего (расчетного) счета для размещения бюджетных средств, текущего (расчетного) банковского счета с использованием дебетовой корпоративной банковской платежной карточки, текущего (расчетного) счета со специальным режимом функционирования, благотворительного счета, временного счета, субсчета, счета по учету вклада (депозита), счета по учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива, счета по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств;

выписка из лицевого счета – документ установленной Банком формы, который направляется или выдается Клиенту в подтверждение о совершенных

за день операциях по счету;

договор – договор текущего (расчетного) счета, договор текущего (расчетного) счета для размещения бюджетных средств, договор временного счета, договор специального счета, договор текущего (расчетного) банковского счета с использованием дебетовой корпоративной банковской платежной карточки, договор субсчета, договор специального счета, договор благотворительного счета, договор временного счета, договор счета по учету вклада (депозита), договор счета по учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива, договор счета по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, и иные договоры банковского счета;

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

корпоративный клиент (далее – Клиент) – юридическое лицо (кроме банка, небанковской кредитно-финансовой организации, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа»), созданное в соответствии с законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранного государства; государственный орган, обладающий правами юридического лица; находящееся в Республике Беларусь дипломатическое или иное официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства; международная организация (далее по тексту, если из существа не вытекает иное, под юридическим лицом также понимается государственный орган, официальное представительство и международная организация); индивидуальный предприниматель (физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранного государства), нотариус, адвокат;

ответственный исполнитель Банка – работник подразделения Банка, уполномоченный на совершение действий по открытию, ведению, переоформлению, закрытию счетов, свидетельствованию карточки с образцами подписей, а также иных действий в соответствии с локальными правовыми актами Банка;

официальный сайт Банка – официальный сайт ОАО «Паритетбанк» в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.paritetbank.by;

правопреемник – юридическое лицо, к которому в результате реорганизации Клиента перешли права и обязанности Клиента по договору счета;

Сборник плат - Сборник размеров платы за банковские операции, выполняемые ОАО «Паритетбанк»;

система дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО) – используемые в Банке системы дистанционного банковского обслуживания;

стороны по договору счета (далее – Стороны) – Банк и Клиент.

Иные термины и определения, применяемые в настоящих Правилах,

используются в значениях, определенных законодательством Республики Беларусь.

3. Настоящие Правила регулируют порядок открытия, ведения, переоформления, закрытия текущих (расчетных) и иных банковских счетов; права и обязанности Банка и его Клиентов; меры ответственности, а также иные условия, регламентирующие отношения Банка и его Клиентов в рамках оказания Банком услуг по открытию, ведению, переоформлению и закрытию банковских счетов Клиентов.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

4. Заявление на открытие банковского счета согласно Приложению 1 к настоящим Правилам на бумажном носителе либо заявление на открытие банковского счета согласно Приложению 2 к настоящим Правилам, направленное посредством СДБО, либо заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета, переданное в Банк в электронном виде посредством АИС «Взаимодействие», и заявление о присоединении согласно Приложению 3 к настоящим Правилам, настоящие Правила, заявление на подключение/смену/отключение тарифного пакета (в случае наличия) согласно Приложению 4 к настоящим Правилам, заявление на переоформление счета (-ов) согласно Приложению 5 к настоящим Правилам в совокупности составляют условия соответствующего договора банковского счета.

5. Договор заключается путем акцепта Клиентом публичной оферты (принятия предложения Банка заключить договор на основании положений, изложенных в настоящих Правилах). Акцептом публичной оферты является предоставление Клиентом в Банк заявления на открытие банковского счета согласно Приложению 1 к настоящим Правилам, подписанного лицом, имеющим полномочия на заключение договора, либо предоставление заявления на открытие банковского счета согласно Приложению 2 к настоящим Правилам, направленного посредством СДБО, либо предоставление заявления на открытие текущего (расчетного) банковского счета, переданного в Банк в электронном виде посредством АИС «Взаимодействие», и заявления о присоединении по форме согласно Приложению 3 к настоящим Правилам, подписанного лицом, имеющим полномочия на заключение договора.

6. Акцепт Клиента считается полным и безоговорочным, если в совокупности им выполнены следующие условия:

6.1. в Банк предоставлено:

6.1.1. заявление на открытие банковского счета согласно Приложению 1 к настоящим Правилам на бумажном носителе, подписанное Клиентом, либо

6.1.2. заявление на открытие банковского счета согласно Приложению 2 к настоящим Правилам (в случае открытия второго и последующих счетов), направленное посредством СДБО, либо

6.1.3. заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета, переданное в Банк в электронном виде посредством АИС «Взаимодействие», и заявление о присоединении согласно Приложению 3 к настоящим Правилам, подписанное Клиентом;

6.2. в Банк представлены документы, необходимые для открытия банковского счета, определенные Банком с учетом требований законодательства;

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

7. Акцепт публичной оферты не может быть совершен в ином порядке, чем это определено настоящими Правилами.

8. Моментом получения Банком от Клиента акцепта публичной оферты является принятие Банком подписанного заявления на открытие банковского счета согласно Приложению 1 к настоящим Правилам либо заявления на открытие банковского счета согласно Приложению 2 к настоящим Правилам, либо заявления о присоединении согласно Приложению 3 к настоящим Правилам (в случае получения Банком заявления на открытие текущего (расчетного) банковского счета, переданного в Банк в электронном виде посредством АИС «Взаимодействие»), путем проставления на них ответственным исполнителем Банка отметки о принятии.

9. Датой заключения Договора является совершения ответственным исполнителем Банка фактических действий по открытию счета в программных комплексах Банка.

Заключаемый в рамках настоящих Правил Договор не является публичным договором и договором присоединения.

10. Акцепт Клиентом публичной оферты является подтверждением ознакомления Клиента с текстом настоящих Правил, Сборником плат, размещаемых на официальном сайте Банка. Клиент подтверждает, что, акцептуя публичную оферту, согласен и признает для себя обязательными настоящие Правила и Сборник плат.

11. Внесение Банком в одностороннем порядке изменений и (или) дополнений в заключенный с Клиентом Договор и (или) Сборник плат осуществляется путем размещения на официальном сайте Банка изменений и (или) дополнений в Правила или новой редакции Правил, изменений и (или) дополнений в Сборник плат или новой редакции Сборника плат и информации о сроке вступления их в силу.

Правила, с учетом внесенных в них изменений и (или) дополнений, или Правила, изложенные в новой редакции, Сборник плат, с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений, или Сборник плат, изложенный в новой редакции, размещаются на официальном сайте Банка не менее чем за 10

(десять) календарных дней до дня вступления изменений и (или) дополнений или новой редакции в силу.

Размещение Правил с учетом изменений и (или) дополнений или Правил, изложенных в новой редакции, Сборника плат с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений или Сборника плат, изложенного в новой редакции, на официальном сайте Банка считается уведомлением Банком Клиента о внесении в одностороннем порядке изменений (дополнений) в настоящие Правила, Сборник плат.

В случае несогласия с измененным (новыми) условиями Договора, Сборника плат Клиент вправе до вступления в силу указанных изменений и (или) дополнений или новой редакции расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном главой 9 настоящих Правил.

ГЛАВА 3 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

12. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по открытию одного или нескольких банковских счетов в соответствии с указаниями Клиента, содержащимися в Заявлении на открытие банковского счета согласно Приложению 1 к настоящим Правилам либо в Заявлении о присоединении согласно Приложению 2 к настоящим Правилам и электронном заявлении, содержащем сведения о Клиенте, направляемом регистрирующим органом в Банк для открытия текущего (расчетного) банковского счета для обслуживания Клиента, в соответствии с режимом функционирования открытого(ых) банковского(-их) счета(-ов), а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на соответствующем банковском счете, а также обязуется уплачивать Банку вознаграждение согласно Сборнику плат за оказываемые Банком услуги.

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

13. Для открытия банковского счета Клиент представляет в Банк документы, определенные Банком с учетом требований законодательства. Перечень документов размещен на официальном сайте Банка.

Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в представленных Банку документах для открытия банковского счета, возлагается на Клиента.

14. Банк вправе во внесудебном одностороннем порядке отказать Клиенту в открытии банковского счета в любом из следующих случаев:

наличие недостоверных сведений, подчисток, исправлений, несоответствий или неточностей в представленных Клиентом документах;

не предоставление полного комплекта документов для открытия банковского счета;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

15. При реорганизации, изменении наименования – для юридического лица, при изменении фамилии, имени или отчества – для индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, при открытии конкурсного или ликвидационного производства Клиент (правопреемник Клиента, управляющий в деле об открытии конкурсного производства, ликвидатор) обязан обратиться в Банк для переоформления счета.

16. Для переоформления счета Клиент предоставляет в Банк:

16.1. документы (копии документов), являющиеся основанием для переоформления счета;

16.2. заявление на переоформление счета по форме согласно Приложению 5 к настоящим Правилам, подписанное Клиентом (правопреемником Клиента). В заявление на переоформление счета включаются все подлежащие переоформлению банковские счета Клиента;

16.3. документы, подтверждающие полномочия представителя юридического лица, обратившегося в Банк для переоформления счета;

16.4. актуальный вопросник в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

ГЛАВА 5

РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, НАХОДЯЩИМИСЯ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ

17. Право Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами, находящимися на банковском счете, подтверждается предоставленной Клиентом Банку карточкой с образцами подписей.

18. Клиент самостоятельно с учетом требований законодательства определяет перечень лиц, чьи подписи содержатся в карточке с образцами подписей, и несет все риски осуществления Банком операций по банковским счетам Клиента на основании документов, подписанных такими лицами.

19. Карточка с образцами подписей распространяется на все открываемые Банком Клиенту банковские счета, если только при открытии конкретных банковских счетов в заявлении Клиента не будет указано, что права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами, находящимися на таких банковских счетах, подтверждаются отдельно оформляемой карточкой с образцами подписей.

20. Подлинность подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в карточке с образцами подписей может быть засвидетельствована ответственным исполнителем Банка (для Клиентов-резидентов) либо органом, уполномоченным совершать нотариальные действия (для Клиентов – резидентов и нерезидентов). В случае свидетельствования подлинности подписей лиц, обладающих правом подписи документов для

проведения расчетов, ответственным исполнителем Банка, Клиент обязан представить в Банк документы, удостоверяющие личность его представителей, и документы, подтверждающие соответствующие полномочия каждого лица, указанного в карточке с образцами подписей.

21. Карточка с образцами подписей действует до ее замены Клиентом.

22. Карточка с образцами подписей оформляется Клиентом по форме, установленной Банком. Порядок оформления и заверения карточки с образцами подписей определяется Банком с учетом требований законодательства.

В случае несоответствия подписей на предоставленных расчетных документах подписям, указанным в карточке с образцами подписей, Банк отказывает Клиенту в осуществлении расчетов.

23. При изменении сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей, Клиент обязан незамедлительно письменно уведомить Банк и в месячный срок со дня изменения указанных сведений оформить новую карточку с образцами подписей в порядке, установленном Банком. В случае если требующая замены карточка с образцами подписей в указанный срок не оформлена, Банк отказывает в исполнении документов Клиента по проведению расчетов до оформления новой карточки с образцами подписей.

В случае если до предоставления новой карточки с образцами подписей Клиентом в Банк предоставлена платежная инструкция, в которой содержатся подписи должностных лиц, не имеющих (утративших) право подписи, либо должностных лиц, чьи фамилии, имена, отчества, должности изменены, что усматривается из полученного Банком письменного уведомления Клиента, Банк отказывает в исполнении документов Клиента по проведению расчетов в наличной, безналичной форме.

24. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту в случае, если Клиент своевременно и в письменном виде надлежащим образом не уведомил Банк о прекращении полномочий лиц, имеющих право распоряжаться средствами на банковском счете.

ГЛАВА 6 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

25. Банк зачисляет на банковский счет Клиента денежные средства, поступившие в его пользу, в порядке, предусмотренном законодательством, и обеспечивает их сохранность.

26. Денежные средства в белорусских рублях, поступившие в пользу Клиента на корреспондентский счет Банка, зачисляются на банковский счет Клиента текущим операционным днем.

27. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, зачисляются на банковский счет Клиента в соответствии с указанной в платежном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента датой валютирования.

Зачисление Банком денежных средств на счет Клиента позже указанной даты валютирования, указанной в платежной инструкции банка-корреспондента, производится в случаях, если платежное поручение (кредитовое авизо) банка-корреспондента получено после указанной даты либо в эту дату, но после окончания банковского дня. В этом случае денежные средства в иностранной валюте зачисляются в срок, установленный законодательством.

28. Банк производит списание денежных средств с банковского счёта Клиента по его поручению на основании полученных Банком платежных инструкций, а в случаях, установленных законодательством и настоящими Правилами, – без поручения Клиента.

29. Списание денежных средств с банковского счета Клиента осуществляется Банком в пределах остатка средств на банковском счете на начало банковского дня с учетом денежных средств, зачисленных в течение банковского дня, с соблюдением требований законодательства.

30. При достаточности на банковском счете Клиента денежных средств списание этих средств со счета осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в Банк.

31. При недостаточности на банковском счете денежных средств для осуществления всех платежей списание этих средств осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством. При недостаточности на банковском счете денежных средств для исполнения платежа Банк:

31.1. платежное поручение на перечисление платежа в бюджет в полном объеме направляет для исполнения в АИС ИДО в соответствии с законодательством;

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

31.3. платежные требования с акцептом подлежат исполнению в пределах денежных средств, имеющих на счете Клиента.

32. Списание денежных средств с банковского счета Клиента в бесспорном порядке производится на основании платежных инструкций, направленных посредством АИС ИДО.

33. Платежные инструкции, иные документы предоставляются Клиентом в электронном виде в форме электронного документа, электронного сообщения посредством СДБО (в случае, если между сторонами заключен соответствующий договор) или на бумажном носителе в Банк.

Банк оставляет за собой право в любой момент времени потребовать от Клиента предоставления на бумажном носителе документов, направленных в Банк по СДБО.

34. Прием и обработка платежных инструкций Клиента осуществляется Банком в течение банковского дня в соответствии с Графиком обслуживания клиентов ОАО «Паритетбанк», размещаемом на официальном сайте Банка (далее – График обслуживания клиентов).

35. Платежные инструкции Клиента подлежат исполнению Банком в день их предоставления, если они были представлены в Банк в соответствии с Графиком обслуживания клиентов и если иной срок исполнения не предусмотрен законодательством либо самой платежной инструкцией. В случае предоставления платежных инструкций по истечении времени для приема, установленного Графиком обслуживания клиентов, данные платежные инструкции подлежат исполнению не позднее следующего банковского дня, если иной срок исполнения не предусмотрен законодательством либо самой платежной инструкцией.

36. Клиент вносит наличные денежные средства на счет, получает наличные денежные средства со счета на цели, в порядке и в размерах, предусмотренных законодательством.

37. Клиент вправе отзывать (изменять), приостанавливать исполнение платежных инструкций по заявлению в письменной форме в порядке, определенном законодательством. Отзыв (изменение), приостановление исполнения платежных инструкций осуществляется до совершения фактических действий по их исполнению. При этом, платежные требования без акцепта, ранее направленные в АИС ИДО, Клиент вправе отозвать (изменить), приостановить, а платежные поручения, ранее направленные в АИС ИДО, только отозвать.

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

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

40. Банк имеет право отказать в оказании услуги Клиенту в случае недостаточности денежных средств на счетах Клиента для списания Банком (неуплаты Клиентом самостоятельно) вознаграждения (платы) за оказываемую услугу, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

41. Банк вправе производить исправление ошибочной записи в части зачисленных не по назначению или излишне перечисленных сумм на банковский счет Клиента без согласия Клиента путем составления платежного ордера с соблюдением требований законодательства.

В случае если Банком допущена техническая ошибка, в результате которой денежные средства списаны со счета (зачислены на счет) в сумме, меньше указанной в платежной инструкции, Банк переводит (зачисляет) недостающую сумму денежных средств путем составления платежного ордера.

В случае если Банком, допущена техническая ошибка при осуществлении банковского перевода, в результате которой денежные средства зачислены на счет ненадлежащего бенефициара или в сумме, превышающей указанную в платежной инструкции, Банком предпринимаются действия по возврату денежных средств в порядке, установленном законодательством.

42. Если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством, Банк вправе без представления

дополнительных платежных инструкций Клиента самостоятельно списывать платежным ордером с банковского счета Клиента денежные средства:

в оплату за выполненные Банком операции по счету(-ам) и иные услуги Банка в соответствии со Сборником плат;

ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленные на счет либо недосписанные со счета в случаях, установленных законодательством;

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

иные суммы в порядке и случаях, предусмотренных законодательством или отдельным договором между Клиентом и Банком.

43. Банк обеспечивает Клиенту выдачу наличных белорусских рублей из кассы Банка на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов в сроки, указанные в заявлении на открытие банковского счета согласно Приложению 1 к настоящим Правилам либо в заявлении о присоединении согласно Приложению 3 к настоящим Правилам, либо в Заявлении на изменение (установление) сроков выдачи наличных белорусских рублей согласно Приложению 6 к настоящим Правилам.

Клиент обязуется предоставлять в Банк выписку (копию выписки) из коллективного договора (соглашения), трудовых договоров (контрактов) либо иной документ, в котором указаны сроки оплаты труда, выплаты стипендий, пенсий, пособий, алиментов и определена дата (даты) расчета по заработной плате за месяц, в заявлении на открытие банковского счета согласно Приложению 1 к настоящим Правилам, режим функционирования которого предусматривает выдачу наличных денежных средств на указанные цели, либо в заявлении присоединении согласно Приложению 3 к настоящими Правилам, а в случае последующего установления (изменения) сроков выплат – вместе с заявлением на изменение (установление) сроков выдачи наличных белорусских рублей согласно Приложению 6 к настоящим Правилам.

44. Клиент может использовать наличные белорусские рубли, поступившие в его кассу при отсутствии:

- наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства юридического лица, индивидуального предпринимателя, находящиеся на текущих (расчетных) банковских счетах;

- приостановления операций по текущим (расчетным) банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;

- замораживания денежных средств;

- блокирования банковских операций;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

45. Банк выдает Клиенту наличные денежные средства с банковского счета после получения от него соответствующей заявки до 10-00 часов текущего дня:

по суммам: до 10 000 белорусских рублей (включительно) – не позднее следующего банковского дня;

свыше 10 000 белорусских рублей – не позднее чем через два банковских дня;

по суммам в эквиваленте до 20 000 долларов США (включительно) – не позднее следующего банковского дня;

свыше эквивалента 20 000 долларов США – не позднее чем через два банковских дня.

46. В случаях, установленных законодательством и локальными правовыми актами Банка, Клиент обязан предоставить по требованию Банка необходимые сведения (документы), в том числе составленные по формам, разработанным Банком, подтверждающие законность (правомерность) совершения операций по банковскому счету, в том числе документы, необходимые в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также для определения Клиента, подпадающего под действие Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)).

47. Банк обязуется при переходе Клиента на обслуживание в другой банк по письменному заявлению Клиента производить перечисление денежных средств, поступивших в Банк на имя Клиента после закрытия банковского счета (на закрытый счет), по месту открытия нового банковского счета (за вознаграждение при перечислении денежных средств в другой банк согласно Сборнику плат) в течение срока, указанного в заявлении, но не более одного месяца со дня закрытия банковского счета в Банке.

Заявление должно содержать поручение Клиента по перечислению денежных средств, поступающих на его закрытый счет, по месту открытия нового счета с взиманием Банком вознаграждения за данную операцию (в случае перевода денежных средств в другой банк) из суммы подлежащих к перечислению средств путем составления Банком платежного ордера.

48. Клиент обязуется

48.1. соблюдать требования законодательства при совершении расчетных и (или) кассовых операций, в том числе при расчетах наличными денежными средствами с юридическими лицами, их обособленными подразделениями, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также соблюдать настоящие Правила;

48.2. уведомлять Банк о суммах, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленных на счет либо недосписанных или ошибочно списанных со счета, в сроки, установленные настоящими Правилами;

48.3. оплачивать вознаграждения (плату) Банку за выполняемые операции и оказываемые услуги до их оказания или в момент совершения операции/оказания услуги, возмещать расходы Банка в соответствии с настоящими Правилами.

ГЛАВА 7

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫПИСОК ИЗ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

49. Банк направляет/выдает Клиенту выписку по банковскому счету, содержащую всю необходимую информацию об операциях (без приложения иных подтверждающих документов) не позднее банковского дня, следующего за днем совершения операций по банковскому счету:

49.1. в электронном виде посредством СДБО;

49.2. на бумажном носителе в случаях, когда Клиент не подключен к СДБО.

Выписки по банковскому счету на бумажном носителе удостоверяются штампом Банка. Выписки по банковскому счету в электронном виде заверяются электронной цифровой подписью Банка.

50. По письменному запросу Клиента после уплаты вознаграждения Банк вправе выдать Клиенту:

- дубликат выписки по банковскому счету;

- выписку по банковскому счету на бумажном носителе в случаях, когда Клиент подключен к СДБО;

- документы (их копии), подтверждающие исполнение платежных инструкций, иных документов, на основании которых совершались операции по банковскому счету Клиента (приложения к выписке по банковскому счету).

Порядок заверения/выдачи указанных в настоящем пункте документов аналогичен порядку заверения/выдачи выписки по банковскому счету.

51. Клиент обязан письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или в дебет счета, немедленно после обнаружения, но не позднее 10 (десяти) банковских дней после получения выписок по счету(ам). При непоступлении Банку от Клиента в указанный срок письменного уведомления о суммах, ошибочно записанных в кредит или в дебет счета, совершенные операции и остаток средств на банковском счете считаются подтвержденными.

52. Для подтверждения остатков средств на счетах на начало нового календарного года Банк выдает (направляет) Клиенту в первый банковский день января выписки по всем счетам на первое число года, следующего за отчетным. Клиент обязуется ежегодно не позднее 15 января в письменной форме либо посредством СДБО подтверждать остатки средств на счетах по состоянию на 1 января каждого года. В случае непредставления в указанный срок подтверждений, остатки по счетам считаются подтвержденными.

ГЛАВА 8 ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

53. Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение (платы) за предоставленные ему услуги, в том числе вознаграждение (платы) за проведение операций по банковским счетам согласно действующему Сборнику плат, а также вознаграждение (платы) по иным обязательствам Клиента перед Банком, согласно заключенным между Клиентом и Банком договорам.

54. Оплата Клиентом услуг Банка осуществляется путем списания Банком платежным ордером сумм вознаграждения (плат) за услуги, оказанные

Банком, со счета, по которому была совершена операция, либо с иного банковского счета Клиента, если это не противоречит режиму функционирования соответствующих банковских счетов, либо самостоятельно Клиентом в день оказания услуги, если иное не предусмотрено Сборником плат, соответствующим договором банковского счета, иными договорами между сторонами.

55. Клиент обязуется обеспечивать наличие на банковском счете денежных средств, достаточных для исполнения обязательств перед Банком, а при невозможности перечисления денежных средств с банковского счета – самостоятельно перечислять Банку необходимые суммы с иных счетов.

56. В случае если валюта обязательств Клиента перед Банком отличается от валюты банковского счета, с которого производится списание, для определения эквивалентной суммы обязательств используется официальный курс белорусского рубля, установленный Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим иностранным валютам, кросс-курс, рассчитанный на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам, на дату списания (уплаты).

57. Оказание Банком услуг по Договору осуществляется без взимания вознаграждения в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

58. Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с действующим Сборником плат, обязуется в период до закрытия всех банковских счетов и прекращения обязательств по договорам банковских счетов, иным договорам, заключенным между Сторонами, ознакомливаться со Сборником плат.

59. Банк ежемесячно, в последний рабочий день месяца, уплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) счете. При расчете количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце - 30. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней не достает до 30.

Начисление процентов (уплата) за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) счете, осуществляется исходя из фактических остатков по текущему (расчетному) счету на конец операционного дня в валюте счета по ставке 0,000001 (ноль целых одна миллионная) процентов годовых.

За пользование денежными средствами, находящимися на специальных счетах и субсчетах Клиента, открытых как текущие счета со специальным режимом функционирования, Банк уплачивает проценты в размере, предусмотренном для текущего (расчетного) счета, если иной размер процентов прямо не предусмотрен настоящими Правилами или законодательством.

За пользование денежными средствами, находящимися на иных банковских счетах Клиента, Банк уплачивает проценты в случае, если их уплата предусмотрена отдельными договорами, в порядке и размере,

предусмотренными такими отдельными договорами, или в соответствии с законодательством в случаях, когда размер процентов за пользование Банком денежными средствами Клиента, находящимися на банковском счете, установлен актом законодательства.

60. Размер процентов за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете Клиента, может быть изменен Банком в одностороннем внесудебном порядке после предварительного уведомления Клиента посредством СДБО либо размещением соответствующей информации на корпоративном сайте Банка либо письменного уведомления не менее чем за 10 (десять) календарных дней до введения изменений в действие.

61. Клиент согласен, что уплата (взимание) вознаграждения по измененным размерам вознаграждений (плат) и (или) измененному Сборнику плат, и (или) уплата Банком процентов за пользование денежными средствами на счете, согласно измененному размеру процентов, осуществляются с момента введения их в действие Банком в измененном виде.

62. Начисление и выплата процентов по счетам по учету вкладов (депозитов) осуществляются в соответствии с заключенными договорами банковского вклада (депозита).

ГЛАВА 9 ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

63. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательств по Договору и закрыть банковский счет по своей инициативе, предупредив Клиента об этом за один месяц, если иное не определено настоящими Правилами или законодательством, в следующих случаях:

63.1. при отсутствии денежных средств на банковском счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;

63.2. при отсутствии в течение одного года операций по банковскому счету и денежных средств на нем либо в случае если при отсутствии в течение одного года операций по банковскому счету остаток денежных средств на банковском счете составляет менее 10 (десяти) базовых величин, установленных законодательством Республики Беларусь на дату принятия решения о закрытии банковского счета. При этом расчет остатка денежных средств на банковском счете в иностранной валюте производится в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату принятия решения о закрытии банковского счета в иностранной валюте;

63.3. при невыполнении Клиентом условий Договора;

63.4. при непредставлении Клиентом документов (сведений), необходимых Банку для идентификации участников финансовой операции в соответствии с локальными правовыми актами Банка и законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической

деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

63.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством и (или) настоящими Правилами.

Срок, в течение которого на денежные средства на банковском счете был наложен арест, операции по банковскому счету были приостановлены, не учитывается при исчислении сроков, указанных в настоящем пункте.

64. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательств по Договору и закрыть банковский счет без уведомления Клиента при получении Банком достоверной информации об исключении Клиента из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, если иное не определено настоящими Правилами в части, относящейся к регулированию правоотношений в рамках открытия и обслуживания отдельных видов банковских счетов, либо законодательством.

65. Банковский счет может быть закрыт по инициативе Клиента на основании заявления Клиента и иных документов, определенных Банком с учетом требования законодательства, после уплаты вознаграждения Банку за закрытие банковского счета в случаях и в размере, установленных Сборником плат.

При наличии у Клиента текущей и (или) просроченной задолженности по любым обязательствам перед Банком закрытие банковского счета по инициативе Клиента производится Банком после ее полного погашения.

66. Банковский счет закрывается при условии, что на денежные средства, находящиеся на банковском счете, не наложен арест, отсутствуют решения (постановления) о приостановлении операций по банковскому счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

67. Банк при отсутствии условий, препятствующих закрытию банковского счета, закрывает банковский счет не позднее 30 (тридцатого) рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом всех необходимых документов для закрытия банковского счета.

68. При прекращении обязательств по Договору остаток денежных средств на банковском счете выдается по требованию Клиента не позднее следующего банковского дня после прекращения обязательств или перечисляется на другой указанный им банковский счет в соответствии с платежной инструкцией Клиента, если иное не предусмотрено законодательством.

ГЛАВА 10 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА

69. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета.

70. По договору текущего (расчетного) банковского счета Банк обязуется открыть Клиенту текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств Клиента и зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также выполнять поручения Клиента о приеме наличных денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет, перечислении и выдаче денежных средств с текущего (расчетного) банковского счета, осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждения (платы) согласно Сборнику плат.

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

72. Клиент, открывший текущий (расчетный) банковский счет в Банке, вправе ходатайствовать перед Банком о предоставлении овердрафтного кредита. В случае принятия Банком решения о предоставлении Клиенту овердрафтного кредита, Банк и Клиент заключают дополнительное соглашение к Договору о предоставлении овердрафтного кредита, которое определяет условия представления и пользования кредитом.

73. Клиент имеет право представить в Банк постоянно-действующее платежное поручение (далее – ПДПП) для осуществления внутренних банковских переводов по форме, установленной Банком и размещенной на официальном сайте Банка, с указанием обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством, и срока его действия (срок действия ПДПП не должен превышать 1 (один) год). Клиент вправе в ПДПП вместо реквизитов «Сумма и валюта», «Сумма цифрами» сделать запись о порядке определения Банком суммы перевода, вместо номеров и дат документов, служащих основанием для осуществления платежа, указать порядок и периодичность их представления (поступления) в Банк, предусмотреть иные условия исполнения ПДПП.

Банк не принимает к исполнению ПДПП в случаях, предусмотренных законодательством.

Банк не исполняет ПДПП при отсутствии либо недостаточности денежных средств на счете Клиента и (или) наличии неисполненных денежных обязательств в АИС ИДО.

74. Клиент может представить в Банк распоряжение на бронирование денежных средств в случаях, установленных законодательством. В период действия по счетам Клиента ограничений уполномоченных органов бронирование денежных средств осуществляется при наличии разрешений всех органов (должностных лиц), принявших (вынесших) решение о приостановлении операций по счетам, постановление (определение) о наложении ареста.

В случае необходимости бронировать денежные средства на заработную плату в пределах установленного минимума на двух и более текущих счетах Клиент представляет в Банк одно распоряжение с указанием общей суммы бронирования, номеров счетов и сумм бронирования на каждом из счетов.

ГЛАВА 11 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

75. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета для размещения бюджетных средств, открытие которого осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками счетов для размещения бюджетных средств.

76. Для открытия текущего (расчетного) банковского счета для размещения бюджетных средств Клиент представляет Распоряжение органа государственного казначейства установленной формы в соответствии с законодательством. В случае указания в Распоряжении органом государственного казначейства срока, на который открывается счет, до его истечения Клиент обязан представить новое Распоряжение на открытие/закрытие данного счета.

77. Переоформление, закрытие текущего (расчетного) банковского счета для размещения бюджетных средств осуществляется по Распоряжению органа государственного казначейства установленной формы.

78. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, Банк уплачивает в размере ставки ОАО «АСБ Беларусбанк» по вкладам населения до востребования в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

ГЛАВА 12 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВРЕМЕННОГО СЧЕТА

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

80. По договору временного счета Банк обязуется открыть временный счет Клиенту – учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, – для формирования ими уставного фонда, созданной коммерческой организации – для увеличения размера уставного фонда коммерческой организации, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

81. В Заявлении на открытие счета Клиент указывает цель открытия временного счета.

Клиент использует денежные средства, находящиеся на временном счете, только для их зачисления на текущий (расчетный) банковский счет коммерческой организации после ее государственной регистрации либо для их

возврата учредителям (участникам) при отказе учредителей (участников) от создания коммерческой организации или при неосуществлении регистрирующим органом государственной регистрации коммерческой организации.

82. Банк вправе закрыть временный счет при достижении цели, на которую открыт временный счет, а также в случаях и в порядке, предусмотренных главой 9 настоящих Правил.

ГЛАВА 13 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СОЗДАНИЯ ОБЪЕКТОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

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

84. По договору специального счета для создания объекта долевого строительства Банк обязуется открыть Клиенту текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях со специальным режимом функционирования для создания объекта долевого строительства, на котором аккумулируются денежные средства дольщиков, привлекаемые для долевого строительства объекта (далее – счет для долевого строительства), выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета для долевого строительства.

85. Клиент использует счет для создания объектов долевого строительства и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Правилами. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

86. Счет для создания объектов долевого строительства открывается Клиенту по каждому объекту долевого строительства. Адрес расположения и наименование объекта долевого строительства указывается Клиентом в заявлении на открытие счета.

87. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете для создания объектов долевого строительства, Банк уплачивает Клиенту путем зачисления на текущий (расчетный) банковский счет Клиента в белорусских рублях, открытый в Банке.

ГЛАВА 14 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ И УЧЕТА СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

88. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для размещения и учета средств страховых резервов.

89. По договору специального счета для размещения и учета средств страховых резервов Банк обязуется открыть Клиенту текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования для размещения

и учета средств страховых резервов для хранения денежных средств и (или) зачисления на этот счет денежных средств, являющихся страховыми резервами на основании акта законодательства, а также выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств в соответствии с целевым режимом их использования, установленным законодательством.

90. Клиент использует специальный счет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Правилами. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

Средства страховых резервов не подлежат изъятию у Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

91. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на специальном счете для размещения и учета средств страховых резервов, Банк уплачивает Клиенту путем зачисления на текущий (расчетный) банковский счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в Банке.

ГЛАВА 15

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПЕРИОД ГАРАНТИЙНОГО СРОКА ЭКСПЛУАТАЦИИ ОБЪЕКТА СТРОИТЕЛЬСТВА

92. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для резервирования денежных средств на период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

93. По договору специального счета для резервирования денежных средств на период действия гарантийного срока эксплуатации объекта строительства Банк обязуется открыть Клиенту текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств Клиента по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, а также выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счета для резервирования денежных средств в соответствии с законодательством и настоящими Правилами.

94. Клиент использует специальный счет для резервирования денежных средств и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Правилами. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

95. За пользование денежными средствами на специальном счете для резервирования денежных средств Банк уплачивает проценты в размере средней ставки по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц, сложившейся в Банке в соответствующих периодах начисления процентов.

Проценты начисляются в 10-й рабочий день каждого месяца, следующего за отчетным, и уплачиваются до дня окончания гарантийного срока

эксплуатации объекта путем зачисления суммы процентов на специальный счет для резервирования денежных средств Клиента, на остаток денежных средств по которому они начислялись.

Клиент обязуется письменно уведомить Банк об окончании гарантийного срока эксплуатации объекта. После окончания гарантийного срока проценты за пользование денежными средствами начисляются и уплачиваются в порядке, определенном пунктом 59 настоящих Правил.

ГЛАВА 16 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ПО УЧЕТУ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ)

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

97. По договору счета по учету вклада (депозита) Банк обязуется открыть Клиенту счет по учету вклада (депозита) для хранения денежных средств Клиента, размещаемых во вклад (депозит) в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского вклада (депозита).

Банк принимает от Клиента денежные средства на счет по учету вклада (депозита) и обязуется вернуть Клиенту вклад (депозит), производить безналичные расчеты по поручению Клиента в соответствии с договором банковского вклада (депозита), а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты в порядке и на условиях, определенных договором банковского вклада (депозита).

Банк осуществляет операции по счету по учету вклада (депозита) в соответствии с условиями, установленными заключенными с клиентами договорами банковского вклада (депозита) и законодательством.

ГЛАВА 17 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

98. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору благотворительного счета.

99. По договору благотворительного счета Банк обязуется открыть Клиенту благотворительный счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, в том числе иностранной безвозмездной помощи, а также выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с благотворительного счета на цели и в порядке, установленные законодательством.

100. В заявлении на открытие благотворительного счета указывается цель открытия благотворительного счета.

101. Денежные средства, поступившие в качестве иностранной безвозмездной помощи, используются с учетом требований законодательства об иностранной безвозмездной помощи.

102. Перечисление (выдача) с благотворительного счета денежных средств, поступивших в качестве иностранной безвозмездной помощи, осуществляется Банком при представлении Клиентом в Банк документов, предусмотренных законодательством.

Банк отказывает Клиенту в перечислении (выдаче) денежных средств в случаях непредставления им документов, предусмотренных законодательством, или выявления несоответствия целей использования помощи, указанных в копии плана целевого использования (распределения) помощи, целям использования помощи, указанным в платежных инструкциях (расчетных (кассовых) документах, заявлении на акцепт).

103. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на благотворительном счете, Банком не начисляются и не уплачиваются.

104. Открытие и обслуживание благотворительных счетов Клиента для учета иностранной безвозмездной помощи осуществляется с взиманием вознаграждения из данных средств в случае, если указанная статья расходов отражена в плане целевого использования иностранной безвозмездной помощи. В случае отсутствия в плане целевого использования средств статьи расходов о вознаграждении Банку уплата данного вознаграждения производится с иных банковских счетов Клиента в соответствии с законодательством.

Открытие и обслуживание благотворительных счетов Клиента по учету средств, не относящихся к иностранной безвозмездной помощи, производятся с взиманием вознаграждения с иных счетов Клиента в соответствии с законодательством.

При зачислении денежных средств на благотворительный счет вознаграждение Банку не уплачивается (за исключением комиссии иностранных банков).

105. Прочие условия распоряжения денежными средствами, находящимися на благотворительном счете, определяются законодательством.

ГЛАВА 18

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ФОРМЕ АККРЕДИТИВА

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

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

108. Денежные средства перечисляются Клиентом на счет для расчетов в форме аккредитива для формирования покрытия по аккредитиву и

используются Банком для осуществления расчетов в форме аккредитива в рамках договора об открытии аккредитива.

109. Условия начисления и выплаты Банком процентов за пользование денежными средствами Клиента, размещенными на счете для расчетов в форме аккредитива, регулируются заключенным с Клиентом договором об открытии аккредитива.

ГЛАВА 19

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

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

112. Порядок зачисления и использования денежных средств (режим счета) определяется законодательством и заключенным с Клиентом договором гарантийного депозита денег.

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

ГЛАВА 20

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДЕБЕТОВОЙ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ.

114. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета и использованием дебетовой корпоративной банковской платежной карточки.

115. По договору текущего (расчетного) банковского счета и использованием дебетовой корпоративной банковской платежной карточки (далее – корпоративная карточка) Банк обязуется открыть Клиенту отдельный текущий (расчетный) счет для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, хранения денежных средств Клиента и осуществлять обслуживание Клиента по операциям с корпоративными карточками, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждения (платы) согласно Сборнику плат.

116. Перечисление денежных средств со счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, осуществляется:

116.1. посредством использования корпоративных карточек;

116.2. в предусмотренных настоящей главой случаях – на основании платежного поручения Клиента, платежного ордера Банка;

116.3. в бесспорном порядке – на основании платежной инструкции АИС ИДО.

Снятие наличных денежных средств со счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, без использования корпоративной карточки не допускается

117. Зачисление денежных средств на счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, производится в безналичном порядке с других счетов Клиента в соответствии с режимом их функционирования. Перечисление в безналичном порядке денежных средств на счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, другими лицами допускается в случаях:

117.1. возмещения денежных средств, израсходованных не по назначению при использовании корпоративной карточки;

117.2. возврата денежных средств за оплаченные с использованием корпоративных карточек товары (работы, услуги).

Зачисление денежных средств на счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, из иных источников, не указанных в части первой настоящего пункта, а также внесение наличных денежных средств на счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, не допускается, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

118. Денежные средства, находящиеся на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, используются для проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием корпоративных карточек, включая расчеты по валютно-обменным операциям, обусловленным использованием корпоративных карточек для проведения безналичных расчетов и получения наличных денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, исполнения иных денежных обязательств Клиента, возникших в связи с использованием корпоративных карточек, а также в других случаях, предусмотренных законодательством.

119. Банк имеет право без представления дополнительных платежных инструкций самостоятельно списывать платежным ордером со счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, помимо сумм, указанных в пункте 42 настоящих Правил, денежные средства по операциям, совершенным с использованием корпоративных карточек, включая валютно-обменные операции, вознаграждения (платы),

взимаемые участниками платежных систем при использовании корпоративных карточек.

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

120. Проценты за пользование денежными средствами на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, начисляются Банком на фактический ежедневный остаток денежных средств на таком счете и капитализируются в последний рабочий день месяца.

ГЛАВА 21

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ИНЫХ СЧЕТОВ, СУБСЧЕТОВ

121. Банк открывает иные текущие (расчетные) банковские счета со специальным режимом функционирования, субсчета на основании соответствующих актов законодательства в случае предоставления Банку заявления на открытие таких счетов и иных документов, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Порядок функционирования таких счетов, субсчетов определен действующим законодательством.

ГЛАВА 22

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

122. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору банковского счета виновная сторона несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящими Правилами.

123. В случаях несвоевременного списания денежных средств со счета Клиента, несвоевременного зачисления денежных средств на счета Клиента, Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,01 (ноль целых 1 сотая) процентов годовых от суммы денежных средств, несвоеременно списанных (зачисленных) со счета (на счет) Клиента; в случае несвоевременного списания (зачисления) денежных средств со счета (на счет) Клиента в иностранной валюте пеня уплачивается Банком в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату уплаты. Пеня уплачивается Банком за каждый день просрочки списания (зачисления) денежных средств, но не более чем за три календарных дня.

За несвоевременное зачисление или перечисление по вине Банка обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование и иных платежей в бюджет фонда на счета органов Фонда

социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты (далее - Фонд) Банк уплачивает Фонду пеню в размере 1/360 ставки рефинансирования Национального банка, действующей на дату зачисления (перечисления), от незачисленной (неперечисленной) суммы за каждый день просрочки платежа, начиная с даты неисполнения Банком платежных инструкций на перечисление указанных платежей. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком в установленный срок платежной инструкции на уплату налога, сбора (пошлины), пеней либо решения налогового или таможенного органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пеней за счет денежных средств (электронных денег) с приложением платежного требования, кроме случаев неисполнения по причинам, не зависящим от Банка, Банк уплачивает пени в порядке, установленном законодательством. Клиенту пеня не выплачивается.

124. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств упущенная выгода Клиенту не возмещается.

125. Банк не несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение принятых платежных инструкций Клиентом, которые произошли в результате:

указания Клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;

утраты платежных инструкций предприятиями связи либо искажения ими электронных сообщений;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

126. Клиент несет ответственность согласно законодательству Республики Беларусь за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия счета и выполнения операций по счету.

127. Клиент несет ответственность за незаконное использование средств, зачисленных на его счет, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

128. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по договору банковского счета, если такое неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств (пожар, землетрясение, наводнение, боевые действия, авария, стихийные явления, забастовка, перебои в подаче электроэнергии, сбой автоматизированной системы расчетов и иные события, наступление которых заранее невозможно предугадать), если указанные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Сторонами своих обязательств по договору банковского счета.

129. Неурегулированные Сторонами вопросы разрешаются в Экономическом суде г. Минска. Претензионный порядок урегулирования спора, предусмотренный хозяйственно-процессуальным законодательством Республики Беларусь, не применяется.

130. На момент присоединения к настоящим Правилам Клиент ознакомлен со Сборником плат, размером процентной ставки за пользование

денежными средствами, находящимися на счете(-ах). Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 23 УВЕДОМЛЕНИЯ

131. Клиент обязуется:

131.1. уведомить Банк в случае, порядке и сроки, установленные пунктом 23 настоящих Правил;

131.2. незамедлительно письменно уведомить Банк о реорганизации, изменении наименования Клиента – юридического лица, фамилии, имени, отчества Клиента – индивидуального предпринимателя, изменения подчиненности, учредительных документов Клиента – юридического лица, свидетельства о государственной регистрации Клиента – индивидуального предпринимателя, при изменении сведений, позволяющих идентифицировать Клиента – адвоката, нотариуса в случае изменения сведений, содержащихся в представленном для открытия банковского счета свидетельстве, номерах телефонов, e-mail Клиента; иных обстоятельствах, влияющих на актуальность информации, ранее представленной Клиентом в Банк;

131.3. в случае изменения сведений, позволяющих идентифицировать Клиента (для юридического лица – при реорганизации путем присоединения, преобразования, изменении наименования юридического лица; для индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката – при изменении фамилии, имени, отчества и места жительства, зафиксированных в представленном для открытия банковского счета свидетельстве), иных случаях, установленных законодательством, обратиться в Банк для переоформления счета;

131.4. незамедлительно письменно уведомить Банк при изменении места нахождения (места жительства), реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента, с приложением копий подтверждающих документов. При изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, копия документа может не прилагаться, если соответствующая информация указана в письменном уведомлении Клиента. Новая карточка Клиентом в указанном случае может не оформляться;

131.5. предоставлять документы (контракты, договоры, счета – фактуры, соглашения, приказы и т.д., в том числе составленные по формам, разработанным Банком) для осуществления Банком контрольных функций (в том числе функций агентов валютного контроля, функций, возложенных на Банк законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также соблюдения международных налоговых правил);

131.6. исполнять иные обязанности перед Банком, установленные законодательством Республики Беларусь, настоящими Правилами либо вытекающие из существа настоящих Правил.

132. Если в течение срока действия Договора Клиент станет налоговым резидентом США в рамках Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), то Клиент обязуется в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты, когда Клиент стал налоговым резидентом США, предоставить, документы и иные необходимые сведения, подтверждающие, что Клиент является налоговым резидентом США.

133. Клиент, являющийся налоговым резидентом США, выражает свое письменное согласие на предоставление Банком в налоговые органы США (IRS) информации о Клиенте, о заключенных между Банком и Клиентом договорах, о банковских и/или иных счетах Клиента, открытых в Банке, о конкретных операциях Клиента по банковским и/или иным счетам Клиента, иных сведений, составляющих банковскую тайну, без ограничения их по форме и содержанию.

134. Клиент, являющийся налоговым резидентом США, обязуется предоставить Банку по его требованию и в указанный Банком срок информацию и документы, необходимые для выполнения обязательств по Соглашению между Правительством Республики Беларусь и Правительством США «Об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации закона США о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях».

135. Клиент поручает Банку осуществлять коммуникацию с ним посредством почтовых отправлений, рассылок по электронной почте, телефонной связи с Клиентом по имеющимся у Банка реквизитам, представленным Клиентом для предоставления информации в рамках исполнения договора банковского счета, направления предложений (оферт) рекламной, справочной информации об услугах Банка.

136. Клиент предоставляет Банку согласие на разглашение банковской тайны и персональных данных Клиента, в соответствии с которым Банк имеет право на осуществление следующих действий:

137. в соответствии с законодательством предоставление Национальному банку Республики Беларусь сведений, входящих в состав кредитной истории Клиента;

138. предоставление сведений о Клиенте и о Договоре в случае уступки третьим лицам требований к Клиенту (в том числе вследствие исполнения обязанностей Клиента его поручителем или залогодателем);

139. предоставление сведений о Клиенте и о Договоре в целях обработки сведений, связанных с исполнением настоящего Договора, с привлечением программно-технических комплексов третьих лиц или в целях осуществления третьими лицами, привлеченными Банком, коммуникации с Клиентом – при условии заключения с такими третьими лицами договоров о неразглашении конфиденциальной информации;

140. предоставление для целей управления рисками сведений о Клиенте и настоящем Договоре акционерам Банка;

141. предоставление сведений о Клиенте и о Договоре банкам-корреспондентам, платежным системам и иным лицам, по осуществляемым Клиентом или в адрес Клиента международным переводам;

142. предоставление любых сведений и документов аудиторским организациям, оказывающим аудиторские услуги Банку.

ГЛАВА 24 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

143. Место нахождения Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселёва, 61а.

BIC SWIFT POISBY2X, УНП 100233809.

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

Приложение 1
к Правилам обслуживания
юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
при открытии, ведении,
переоформлении, закрытии текущих
(расчетных) и иных банковских
счетов в ОАО «Паритетбанк»

Прилагается отдельным файлом.

Приложение 2
к Правилам обслуживания
юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
при открытии, ведении,
переоформлении, закрытии текущих
(расчетных) и иных банковских
счетов в ОАО «Паритетбанк»

Прилагается отдельным файлом.

Приложение 3
к Правилам обслуживания
юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
при открытии, ведении,
переоформлении, закрытии текущих
(расчетных) и иных банковских
счетов в ОАО «Паритетбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Правилам обслуживания банковских счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в ОАО «Паритетбанк»

Клиент: _____

(наименование юридического лица/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, УНП)

Подписанием настоящего заявления подтверждаю, что ознакомлен и согласен с Правилами обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при открытии, ведении, переоформлении, закрытии текущих (расчетных) и иных банковских счетов в ОАО «Паритетбанк», Сборником размеров платы за банковские операции, выполняемые ОАО «Паритетбанк», размещенными на официальном сайте ОАО «Паритетбанк» в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.paritetbank.by.

(должность руководителя (уполномоченного лица))

(подпись)

(И.О.Фамилия)

М.П.

« » _____ 20 г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы, предусмотренные законодательством и локальными правовыми актами для открытия счета(ов), предоставлены в полном объеме; представленные документы принял и проверил

(должность уполномоченного работника банка)

(подпись)

(И.О.Фамилия)

М.П.

« » _____ 20 г.

Приложение 4
к Правилам обслуживания
юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
при открытии, ведении,
переоформлении, закрытии текущих
(расчетных) и иных банковских
счетов в ОАО «Паритетбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/СМЕНУ/ОТКЛЮЧЕНИЕ
ТАРИФНОГО ПАКЕТА

Клиент: _____

(наименование юридического лица/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, УНП)

Заполняется соответствующая строка:

Прошу подключить к тарифному пакету _____
(наименование тарифного пакета)

с «__» _____ 20__ г.

Прошу перевести с тарифного пакета _____
(наименование тарифного пакета)

на обслуживание по тарифному пакету _____
(наименование тарифного пакета)

Прошу отключить от тарифного пакета _____
(наименование тарифного пакета)

с «__» _____ 20__ г.

(должность руководителя (уполномоченного лица))

(подпись)

(И.О.Фамилия)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление на подключение/смену/отключение тарифного пакета принято

«__» _____ 20__ г.

(должность)

(подпись)

(И.О.Фамилия)

Приложение 5
к Правилам обслуживания
юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
при открытии, ведении,
переоформлении, закрытии текущих
(расчетных) и иных банковских
счетов в ОАО «Паритетбанк»

Прилагается отдельным файлом.

Приложение 6
к Правилам обслуживания
юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
при открытии, ведении,
переоформлении, закрытии текущих
(расчетных) и иных банковских
счетов в ОАО «Паритетбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ИЗМЕНЕНИЕ (УСТАНОВЛЕНИЕ) СРОКОВ ВЫДАЧИ НАЛИЧНЫХ
БЕЛОРУССКИХ РУБЛЕЙ

Клиент: _____

(наименование юридического лица/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, УНП)

Прошу согласовать (изменить ранее установленные) сроки выдачи наличных денег из касс Банка _____ числа каждого месяца на следующие цели:

оплата труда;

- выплата стипендий;
 выплата пенсий;
 выплата пособий;
 выплата алиментов.

Документы (копии документов, выписки), обосновывающие сроки выдачи наличных денег, предоставлены в Банк вместе с настоящим заявлением.

(должность руководителя (уполномоченного лица))

(подпись)

(И.О.Фамилия)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято

(должность)

(подпись)

(И.О.Фамилия)

«__» _____ 20__ г.