

УСЛОВИЯ

____.____.____ № ____
г. Минск

открытия и обслуживания
банковских счетов юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

2. Каждый договор банковского счета считается заключенным с даты принятия к исполнению Банком полученного от Владельца счета заявления на открытие банковского счета и представления Банку документов для открытия банковского счета.

3. Датой принятия к исполнению заявления на открытие банковского счета является день проставления Банком на заявлении соответствующей отметки.

4. Заявление на открытие банковского счета и настоящие Условия в совокупности составляют условия соответствующего договора банковского счета.

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

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

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

8. В соответствии с настоящими Условиями Банк осуществляет расчетное и кассовое обслуживание по банковскому счету(ам), открытому(ым) в Банке, осуществляет зачисление на банковский счет(а) денежных средств, поступивших на имя Владельца счета, перечисление с банковского счета(ов) денежных средств иным лицам, выдачу с банковского счета(ов) наличных денежных средств, а также иные операции, предусмотренные и в полном соответствии с законодательством Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Банка, настоящими Условиями, а Владелец счета оплачивает оказываемые Банком услуги в соответствии с Платами и (или) условиями заключенных между Сторонами договоров или дополнительных соглашений (индивидуальными условиями).

9. Право Банка на открытие и ведение банковских и иных счетов юридических лиц, осуществление расчетного и кассового обслуживания, выпуск в обращение (эмиссию) банковских платежных карточек, привлечение денежных средств юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты), валютно-обменные операции, осуществление доверительного управления денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами, подтверждается лицензией на осуществление банковской деятельности № 26, выданной Национальным банком Республики Беларусь 25.05.2017.

ГЛАВА 2 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

10. В настоящих Условиях используются следующие термины и определения:

Владелец счета (Клиент) – юридическое лицо (кроме банка, небанковской кредитно-финансовой организации), созданное в соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства; иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом и созданная в соответствии с законодательством иностранного государства; государственный орган, обладающий правами юридического лица; находящееся в Республике Беларусь дипломатическое или иное официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства; международная организация; индивидуальный предприниматель (физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства); нотариус, осуществляющий нотариальную деятельность в нотариальном бюро (далее – нотариус), адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально (далее – адвокат); физическое лицо, являющееся уполномоченным учредителем коммерческой организации, при открытии временного счета для формирования или увеличения уставного фонда данной коммерческой организации. В рамках настоящих Условий, если из существа не вытекает иное: под юридическим лицом также понимаются иностранная

организация, не являющаяся юридическим лицом, государственный орган без прав юридического лица, официальное представительство и международная организация; под индивидуальным предпринимателем также понимаются нотариусы и адвокаты;

банковский счет – обобщающий термин в отношении текущего (расчетного) банковского счета, текущего (расчетного) счета типа «Т», специального счета для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты, специального счета для аккумуляции средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте, специального счета для аккумуляции денежных средств, привлекаемых в рамках долевого строительства для создания объектов долевого строительства, специального счета для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, иного субсчета или специального счета, открываемого в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее – законодательство) как текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования, счета по учету банковского вклада (депозита), счета для учета средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, благотворительного счета, временного счета, счета по учету средств для расчетов в форме аккредитивов юридических лиц (кроме банков) и индивидуальных предпринимателей, счета типа «С», иных счетов, являющихся в соответствии с законодательством банковскими счетами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

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

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

заявление на открытие банковского счета(ов) – заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета, специального счета, субсчета, счета по учету банковского вклада (депозита), счета для учета средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, счета по учету средств для расчетов в форме аккредитивов, счета типа «С», благотворительного счета либо временного счета по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящим Условиям;

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

картотека – картотека к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок». В картотеку помещаются расчетные документы, определенные законодательством и подлежащие оплате с текущего (расчетного) банковского счета, при отсутствии (недостаточности) денежных средств на данном текущем (расчетном) банковском счете;

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

переоформление счета – действия, связанные с изменением параметров счета Владельца счета, проводимые Банком в соответствии с законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами Банка, которые включают предоставление Владельцем счета документов, на основании которых Банк осуществляет изменение параметров счета, или без их предоставления;

руководитель Владельца счета – 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; адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально;

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

банковский день – время приема, контроля и исполнения расчетных и иных документов Владельца счета. Продолжительность банковского дня в Банке определяется Графиком обслуживания клиентов, утверждаемым Правлением Банка, и размещается на сайте Банка;

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

СДБО – используемая в Банке система дистанционного банковского обслуживания «Клиент-банк»;

ЛНПА – локальный нормативный правовой акт Банка, утверждаемый уполномоченными органами Банка;

Платы – Платы за проведение банковских операций ОАО «СтатусБанк» - ЛНПА Банка, содержащий перечень вознаграждений (плат) за операции (услуги), совершаемые (оказываемые) Банком, утверждаемый Финансовым комитетом Банка и размещаемый на сайте Банка. В случае изменения Банком сборника Плат информация о таком изменении доводится Владельцу счета в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

Стороны – Банк и Владелец счета при совместном упоминании;

«STATUS TRADE» - автоматизированная информационная система подачи запросов на осуществление валютно-обменных операций;

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

ГЛАВА 2

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

11. Договор банковского счета заключается путем акцепта Владелец счета публичной оферты (принятия предложения Банка заключить договор банковского счета на основании положений, изложенных в настоящих Условиях). Договор банковского счета считается заключенным с момента получения Банком от Владельца счета акцепта публичной оферты Банка. Акцептом публичной оферты является подписание Владелец счета заявления на открытие банковского счета(ов) и предоставление его Банку в порядке, определенном настоящими Условиями. Акцепт считается полным и безоговорочным, если выполнены следующие условия:

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

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

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

В случае получения Банком информации в виде электронного документа, необходимой для открытия текущего (расчетного) банковского счета, направленной регистрирующим органом по инициативе собственника имущества, учредителя юридического лица, гражданина, обратившегося за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, при прохождении ими в соответствии с законодательством процедуры государственной регистрации, акцептом Владельца счета публичной оферты Банка (принятием предложения Банка) заключить договор банковского счета (ов), является подписание Владелец счета заявления на открытие банковского счета (ов) по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящим Условиям, и предоставление его Банку в порядке, определенном настоящими Условиями.

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

Моментом получения Банком от Владельца счета акцепта публичной оферты является принятие Банком Заявления на открытие банковского счета(ов) путем проставления на нем уполномоченным должностным лицом Банка отметки о принятии его к исполнению в виде разрешительной записи на открытие банковского счета (ов).

12. Заявление подписывается руководителем Владельца счета или

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

В заявлении на открытие специального счета или субсчета указывается акт законодательства, в соответствии с которым производится открытие специального счета или субсчета. Цель открытия и режим функционирования специального счета, субсчета определяются настоящими Условиями, а также актом законодательства, в соответствии с которым они открываются.

Заявление на открытие банковского счета(ов) с отметкой о принятии его к исполнению в виде разрешительной записи, учиненной уполномоченным должностным лицом Банка, является документом, подтверждающим факт заключения договора банковского счета(ов), при этом дата учинения данной отметки является датой заключения договора банковского счета.

Заявление на открытие банковского счета(ов) оформляется в 2 (двух) оригинальных экземплярах. Первый экземпляр заявления на открытие банковского счета(ов) с отметкой уполномоченного должностного лица Банка хранится в Банке, второй экземпляр заявления на открытие банковского счета(ов) с отметкой уполномоченного должностного лица Банка передается Владельцу счета.

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

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

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

В случае несогласия с новыми условиями договора банковского счета Владелец счета вправе до вступления в силу указанных изменений закрыть банковский счет с соблюдением положений, предусмотренных главой 10 настоящих Условий.

15. Договор банковского счета не является договором присоединения и публичным договором, считается заключенным на неопределенный срок, действует до закрытия банковского счета и исполнения Сторонами всех возникших на основании такого договора обязательств.

16. Дополнительным соглашением Сторон по форме, приведенной в приложении 2 к настоящим Условиям, может быть изменено, дополнено либо исключено применение каких-либо положений настоящих Условий.

17. Дополнительным соглашением Сторон по форме, приведенной в приложении 3 к настоящим Условиям, Владелец счета могут быть установлены индивидуальные условия обслуживания и/или размеры Плат за проведение банковских операций на основании решения коллегиального органа Банка.

ГЛАВА 3 ОТКРЫТИЕ И ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

18. Для открытия банковского счета Владелец счета представляет в Банк документы, определенные Банком с учетом требований законодательства, а также для идентификации в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Перечень документов, предоставляемых в Банк при открытии счета, размещается на сайте Банка.

19. Документы, представляемые Владелец счета в Банк для открытия, переоформления или закрытия счета, должны отвечать следующим требованиям:

- документы должны быть действительными (в действующей редакции) на дату их представления в Банк;

- документы не должны иметь следов подчистки, исправлений;

- копии документов должны воспроизводить все реквизиты этих документов.

Копия документа, верность которой засвидетельствована Владелец счета, должна содержать заверительную отметку, в которой указывается должность, фамилия и инициалы лица, заверившего копию, его собственноручную подпись, а также включающую слова «Верно» и «копия», или «копия верна». При свидетельствовании верности копии документа Владелец счета заверительная отметка должна быть осуществлена руководителем юридического лица (представителем юридического лица, действующим на основании доверенности и иных законных оснований в рамках предоставленных ему полномочий), индивидуальным предпринимателем. При свидетельствовании подлинности копии документа уполномоченным лицом Владельца счета, дополнительно представляются документы, подтверждающие данное полномочие (доверенность и прочее).

Если копия документа имеет два и более листа, то заверительная надпись делается на каждом листе документа, либо листы документа могут быть

прошиты – тогда заверительная отметка учиняется на оборотной стороне последнего листа документа.

20. Документы и (или) их копии представляются Владелльцем счета в Банк на одном из государственных языков Республики Беларусь, документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на белорусский или русский язык (подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально). Документы и (или) их копии, выданные, составленные или удостоверенные за пределами Республики Беларусь согласно законодательству иностранных государств, представляются в Банк Владелльцем счета - нерезидентом при наличии их консульской легализации, выполненной дипломатическим представительством или консульским учреждением Республики Беларусь, или апостиля, если иное не установлено международными договорами Республики Беларусь о правовой помощи.

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

Владелльцу счета может быть открыто необходимое количество счетов одного типа, за исключением случаев, когда законодательством предусмотрено прямое ограничение открытия нескольких счетов одного типа.

22. Банк вправе в одностороннем порядке отказать Владелльцу счета в заключении договора банковского счета и открытии банковского счета в любом из следующих случаев:

- непредставление Владелльцем счета полного комплекта документов, предусмотренного законодательством и ЛНПА Банка для открытия банковского счета;

- обнаружение Банком несоответствия или неточности в предоставленных Владелльцем счета документах;

- непредставление Владелльцем счета документов, необходимых для идентификации Владелльца счета в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и иных документов, которые вправе затребовать Банк в соответствии с законодательством;

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

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

- отнесение Владелльца счета к организациям, участвующим в террористической деятельности, финансирующим террористическую деятельность, распространяющим или финансирующим распространение оружие массового поражения, либо находящимся под контролем таких лиц;

в случаях, установленных законодательством, регулирующим порядок предоставления информации налоговым органам иностранных государств, с которыми Республикой Беларусь заключены международные договоры об улучшении соблюдения международных налоговых правил;

в иных случаях, установленных законодательством и Договором банковского счета.

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

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

заявление на переоформление счета по форме, приведенной в Приложении 4 к настоящим Условиям, либо в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов и сведений, подписанное Владельцем счета (правопреемником Владельца счета).

Карточку.

25. Номер банковского (лицевого) счета Владельца счета, присвоенный в соответствии с пунктом 21 настоящих Условий, может быть изменен Банком в случае реорганизации Банка, изменения внутренней организационной структуры Банка или в связи с изменением законодательства. При этом Банк письменно уведомляет Владельца счета об изменении номера банковского (лицевого) счета с обязательным указанием причины его изменения, номера банковского (лицевого) счета до и после изменения, а также при необходимости иной информации, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня его изменения.

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

о внесении изменений в учредительные документы;

об изменении места нахождения (места жительства индивидуального предпринимателя).

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

ГЛАВА 4

ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, НАХОДЯЩИМИСЯ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ

27. Владелец счета распоряжается денежными средствами,

находящимися на его счете, лично либо через уполномоченных лиц.

28. Права Владельца счета и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на банковском счете подтверждаются представлением Банку Карточки (п. 1. ст. 183 Гражданского кодекса Республики Беларусь, ч. 3 ст. 200 Банковского кодекса Республики Беларусь).

29. Карточка оформляется по форме, приведенной в Приложении 5 к настоящим Условиям. Порядок оформления Карточки устанавливается Банком с учетом требований законодательства.

30. Карточка содержит подписи должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов и при распоряжении денежными средствами на счете. Владелец счета самостоятельно определяет перечень лиц с учетом требований законодательства и несет все риски исполнения Банком платежных инструкций и иных распоряжений Владельца счета, подписанных лицами, указанными Владельцем счета в Карточке. Включенные в Карточку лица обладают необходимыми и достаточными полномочиями на совершение фактических и юридических действий в рамках настоящих Условий.

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

31. Карточка подписывается руководителем Владельца счета. Карточка может быть подписана лицом, уполномоченным Владельцем счета на основании доверенности или иного предусмотренного законодательством документа, при условии, что в Карточке заявлена только подпись самого уполномоченного лица.

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

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

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

34. В случае свидетельствования подлинности подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, уполномоченным работником Банка, Владелец счета обязан представить в Банк документы, удостоверяющие личность, каждого лица, указанного им в Карточке, и документы, подтверждающие полномочия руководителя Владельца счета, или лица, уполномоченного Владельцем счета, подписавшим Карточку.

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

Банк оставляет за собой право потребовать от Владельца счета предоставления в Банк документов, подтверждающих полномочия лиц, обладающих правом подписания документов для проведения расчетов, включенных Владельцем счета в Карточку.

35. Карточка действует до ее замены или закрытия всех банковских счетов Владельца счета в Банке. Уведомлением Владельца счета об отмене или изменении полномочий уполномоченных лиц Владельца счета, влекущим, соответственно, отмену или изменение полномочий таких лиц в отношениях с Банком, является факт предоставления Банку новой Карточки либо письменного уведомления за подписью уполномоченного лица Владельца счета о наступлении случаев, указанных в пункте 36 настоящих Условий.

В случае если требующая замены Карточка не оформлена Владельцем счета в срок, указанный в пункте 36 настоящих Условий, Банк отказывает в исполнении документов Владельца счета по проведению расчетов до оформления новой Карточки.

Банк отказывает в исполнении документов Владельца счета, в которых содержатся подписи лиц, не имеющих (утративших) право подписи, либо лиц, чьи фамилии, имена, отчества, должности изменены, что усматривается из полученного Банком письменного уведомления Владельца счета или полученной Банком из официальных источников информации о нахождении Владельца счета в процедуре ликвидации (прекращения деятельности) либо о возбуждении в отношении Владельца счета производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве), до оформления новой Карточки.

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

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

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

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

подписи документов для проведения расчетов;

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

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

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

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

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

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

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

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

ГЛАВА 5 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

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

40. Денежные средства в белорусских рублях, поступившие в пользу Владельца счета на корреспондентский счет Банка, зачисляются на банковский счет текущим операционным днем.

41. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счет Банка в пользу Владельца счета, зачисляются на банковский счет в соответствии с указанной в платежном поручении

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

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

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

44. Списание денежных средств с банковского счета Владельца счета в бесспорном порядке производится на основании исполнительных документов, определяемых законодательством, в соответствии с платежными инструкциями взыскателя.

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

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

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

48. Порядок и условия использования в расчетах платежных инструкций в форме электронного документа с использованием СДБО определяются отдельным договором Сторон. Подлинность и целостность платежных инструкций, передаваемых в электронном виде, подтверждаются

электронной цифровой подписью и обеспечиваются средствами шифрования, предусмотренными СДБО.

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

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

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

52. При наличии на банковском счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех предъявленных Владельцу счета денежных требований, списание этих средств с банковского счета осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в Банк.

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

платежные инструкции, подлежащие в соответствии с законодательством помещению в картотеку, принимает к исполнению в пределах остатка денежных средств на данном счете и в неоплаченной сумме помещает в картотеку. Срок нахождения платежных инструкций в картотеке определяется законодательством;

платежные поручения, не подлежащие в соответствии с законодательством помещению в картотеку, не принимает к исполнению и возвращает инициатору банковского перевода в порядке, предусмотренном законодательством;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

64. Банк вправе определять любые дополнительные сведения (документы), необходимые для исполнения Банком законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, выполнения функций агента валютного контроля, осуществления контроля обоснованности выдач и поступлений наличных денег из кассы (в кассу) Банка, контроля соблюдения

установленных законодательством порядка и размера расчетов наличными деньгами при приеме и выдаче наличных денег Владельцу счета на расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, в других случаях, установленных законодательством, и требовать от Владельца счета их предоставления в Банк.

65. По требованию Банка Владелец счета обязан в сроки, установленные Банком, представить предусмотренные законодательством документы и дополнительные сведения, в том числе составленные по формам, разработанным Банком самостоятельно, для прохождения Владельцем счета процедуры идентификации (анкетирования), а также выполнения Банком функций, возложенных на Банк в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, и других контрольных функций в соответствии с законодательством.

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

67. Владелец счета вправе запрашивать в письменной форме информацию, справки о состоянии банковского счета, дубликаты документов по операциям по банковскому счету.

ГЛАВА 6

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

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

69. Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке включают операции покупки, продажи и конверсии иностранной валюты – обмена Банком белорусских рублей на иностранную валюту, иностранной валюты на белорусские рубли и одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты соответственно по установленным обменным курсам.

70. Настоящие условия определяют общие условия осуществления валютно-обменных операций. Условия конкретных сделок по валютно-обменным операциям (предмет сделки (покупка, продажа либо конверсия валюты), вид валюты, сумма сделки, курс валютно-обменной операции, порядок и дата расчетов, номера счетов и другие существенные условия сделки) определяются в заявках на покупку, продажу, конверсию иностранной

валюты (далее – Заявка) или платежных поручениях Владельца счета. Случаи использования для совершения валютно-обменных операций заявок и платежных поручений определяются Владельцем счета в соответствии с законодательством.

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

72. Копии документов, являющихся основанием для выполнения Банком функций агента валютного контроля, предоставляются на бумажном носителе или, путем сканирования документа и помещения файла в электронный документ, заверенный электронной цифровой подписью клиента.

73. Заявка, оформленная на бумажном носителе, предоставляется в Банк в 2-х экземплярах. Формы заявок устанавливаются локальным правовым актом Банка, утверждаемым уполномоченным органом Банка, и размещаются на сайте Банка. Заявка Владельца счета рассматривается как оферта на проведение валютно-обменной операции на указанных в ней условиях, а принятие Банком Заявки и выполнение фактических действий по её исполнению – как акцепт. Заявка Владельца счета является неотъемлемой частью договора банковского счета.

74. Заявка на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты не предоставляется:

- при осуществлении Владельцем счета перевода с покупкой, продажей, конверсией на основании предоставленного платежного поручения;
- при осуществлении Владельцем счета обязательной продажи;
- при осуществлении Банком зачисления с покупкой, продажей, конверсией.

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

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

77. Денежные средства, причитающиеся от Владельца счета по валютно-обменным операциям, включая вознаграждение (плату) Банка, могут перечисляться Владельцем счета самостоятельно либо списываться Банком с указанных в Заявке счетов, с которых допускается осуществление расчетов по валютно-обменным операциям, платежным ордером Банка. Если счет расчетов, указанный в Заявке, открыт в Банке, Владелец счета обязан обеспечить наличие на счете, указанном в Заявке, необходимой для исполнения Заявки суммы свободных денежных средств. Не обеспечение Владельцем счета наличия на счете достаточной суммы денежных средств, подлежащих списанию по Заявке, считается просрочкой с его стороны. Денежные обязательства Владельца счета считаются исполненными в момент зачисления денежных средств на счет Банка.

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

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

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

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

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

уплатить вознаграждение (плату) за исполнение поручения Владельца счета. Вознаграждение (плата) взимается в белорусских рублях и подлежит уплате Банку в день проведения торгов.

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

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

уплатить вознаграждение (плату) за исполнение поручения Владельца счета. Вознаграждение (плата) при продаже иностранной валюты на Бирже,

удерживается из суммы перечисляемого Владелцу счета рублевого эквивалента, путем уменьшения суммы белорусских рублей, причитающихся ему по валютной операции.

83. Банк оставляет за собой право отказаться от выполнения заявки на покупку иностранной валюты на условиях последующей уплаты вознаграждения (платы), о чем уведомляет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления заявки в Банк. В случае согласия Клиента с совершением операции на условиях авансового перечисления вознаграждения, он перечисляет ориентировочную сумму вознаграждения (платы) не позднее банковского дня, предшествующего дню проведения биржевых торгов. Разница между перечисленной суммой и размером вознаграждения (платы) подлежит возврату (доплате) соответствующей Стороной в день проведения биржевых торгов.

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

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

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

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

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

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

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

87. Существенные условия валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке предварительно согласовываются Владелцем счета с Банком по телефону, по электронной почте, с использованием системы подачи запросов на осуществление валютно-обменных операций «STATUS TRADE». Курс совершения валютно-обменной операции устанавливается

Банком и указывается Владелльцем счета в Заявках или платежном поручении. В платежном поручении указывается обменный курс (или согласие на проведение конверсии, покупки, продажи по обменному курсу Банка).

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

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

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

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

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

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

- в случаях, установленных законодательством, предоставить в Банк документы, необходимые Банку для выполнения функций агента валютного контроля;

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

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

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

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

91. Владелец счета имеет право:

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

92. Банк имеет право:

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

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

93. Акцепт заявки Владельца счета является правом Банка, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящего пункта.

Акцепт заявки в целях заключения внебиржевой сделки на основании ранее заключенного предварительного договора на совершение валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь в системе подачи запросов на осуществление валютно-обменных операций «STATUS TRADE» является обязанностью Банка.

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

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

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

при поступлении иностранной валюты (за исключением иностранной валюты, подлежащей в соответствии с законодательством обязательной продаже), при условии указания в телетрансмиссионном платежном поручении, служащем основанием для зачисления, банковского счета в белорусских рублях.

96. Зачисление иностранной валюты с конверсией осуществляется при поступлении иностранной валюты, отличной от валюты банковского счета Владельца счета, открытого в Банке. Вид валюты, в которую необходимо произвести конверсию, определяется Банком на основании переговоров с Владельцем счета. При этом конверсия иностранной валюты, подлежащей

обязательной продаже, возможна только в иностранную валюту, подлежащую обязательной продаже.

97. Особенности совершения форвардных сделок определяются отдельным соглашением Сторон.

ГЛАВА 7 ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

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

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

исполнение (акцепт) платежных инструкций является нарушением законодательства со стороны Банка;

операция не соответствует режиму функционирования счета;

проведение операции допускается при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь, но такое разрешение Владельцем счета не представлено;

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

по решению уполномоченного государственного органа на денежные средства, находящиеся на счете, наложен арест или приостановлены операции по счету;

форма и (или) содержание платежных инструкций не соответствует требованиям законодательства, либо у Банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

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

при недостаточности средств на банковском счете для исполнения платежных инструкций либо для возмещения комиссии других банков, участвующих в проведении расчетов, и (или) для полной оплаты вознаграждения (платы) Банку в соответствии с Платами Банка, в порядке и в сроки, определенные настоящими Условиями, за исключением платежей в бюджет и приравненных к ним платежей, а также платежей в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

ГЛАВА 8

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫПИСОК ИЗ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

100. В подтверждение всех совершенных операций по банковскому счету Банк не позднее следующего банковского дня после проведения операции выдает (направляет) Владельцу счета выписку из лицевого счета по операциям, проведенным за день.

101. Форма предоставления выписки из лицевого счета и приложений к ней определяется Банком с учетом требований законодательства.

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

103. В случае обслуживания Владельца счета с использованием СДБО выписка из лицевого счета и приложения к ней направляются Владельцу счета в форме электронных документов, целостность и подлинность которых удостоверяется электронной цифровой подписью Банка.

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

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

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

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

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

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

при наличии у Банка возможности через абонентский ящик по письменному заявлению Владельца счета.

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

108. Банк не выдает экземпляры (копии) платежных инструкций,

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

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

110. Владелец счета при обслуживании без использования СДБО обязан не реже 1 (одного) раза в неделю обращаться в Банк по месту открытия счета для получения выписки из лицевого счета и приложений к ней.

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

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

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

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

Дубликат выписки выдается Банком в течение 2 (двух) банковских дней после поступления указанного заявления в Банк и уплаты Владельцем счета

вознаграждения (платы), предусмотренного Платами.

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

ГЛАВА 9 ПОРЯДОК ОПЛАТЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

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

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

По услугам Банка, которые предполагают ежемесячную оплату, списание суммы вознаграждения (платы) может осуществляться в течение месяца, начиная с первого дня месяца, в котором данные услуги оказываются Банком.

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

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

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

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

В случае если валюта обязательств Владельца счета за услуги расчетно-кассового обслуживания отличается от валюты банковского счета, с которого производится списание, для определения эквивалентной суммы обязательств используется официальный курс белорусского рубля, установленный

Национальным банком Республики Беларусь по отношению к соответствующим иностранным валютам, кросс-курс, рассчитанный на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам, на дату списания (оплаты) или дату начисления.

119. Вознаграждение (плата) за осуществление обязательной продажи иностранной валюты, в размере, установленном Платами, оплачивается в белорусских рублях, и удерживается из суммы перечисляемого Владелец счета рублевого эквивалента, путем уменьшения суммы белорусских рублей, причитающихся Владелец счета по валютной операции.

120. Оказание Банком услуг по договору банковского счета осуществляется без взимания вознаграждения (платы) в случаях, установленных законодательством и (или) Платами.

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

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

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

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

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

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

Размер уплачиваемых процентов за пользование временно свободными

денежными средствами, находящимися на банковском счете, устанавливается в Платах Банка.

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

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

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

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

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

ГЛАВА 10 ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

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

Для закрытия банковского счета Владелец счета представляет в Банк заявление на закрытие счета по форме, приведенной в Приложении 6 к настоящим Условиям, либо в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов и сведений.

130. Банковский счет по заявлению Владельца счета закрывается не позднее следующего рабочего дня после получения Банком пакета документов, предусмотренного для его закрытия законодательством и ЛНПА Банка, при условии погашения задолженности Владельца счета по договору банковского счета и иным обязательствам Владельца счета перед Банком.

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

132. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить обязательства по договору банковского счета и закрыть банковский счет без согласия Владельца счета, предупредив Владельца счета в письменной форме за 1 (один) месяц, в следующих случаях:

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

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

при отсутствии в течение 1 (одного) года операций по банковскому счету (за исключением операций по зачислению Банком процентов за использование временно свободных денежных средств, находящихся на банковском счете) и наличии остатка денежных средств на банковском счете в сумме, не превышающей 100,00 (Сто) белорусских рублей, 00 копеек (в эквиваленте по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте на дату закрытия);

при невыполнении Владельцем счета условий договора банковского счета;

при непредставлении Владельцем счета документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

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

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

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

когда Банк располагает достоверными сведениями об исключении Владельца счета из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР), в соответствии с пунктом 134 настоящих Условий;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

134. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть банковский счет без уведомления Владельца счета при получении из достоверных источников (выписка из ЕГР; официальное письмо государственного органа, заверенное печатью в установленном законодательством порядке; публикации сведений о ликвидированных (прекративших деятельность) субъектах хозяйствования в официальных средствах массовой информации в установленных законодательством случаях; официальный сайт Министерства юстиции Республики Беларусь в глобальной компьютерной сети Интернет (состояние «Исключен из ЕГР»)) сведений об исключении Владельца счета из ЕГР в связи с ликвидацией (прекращением деятельности).

Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть счет в иных случаях и порядке, предусмотренных настоящими Условиями.

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

136. При закрытии счета по инициативе Банка при отсутствии платежной инструкции Владельца счета Банк имеет право перечислить неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого счета на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами, с правом истребования Владельцем счета (иными лицами, имеющими соответствующие права) в течение срока, установленного законодательством, или в депозит в соответствии со статьей 308 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

ГЛАВА 11 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

137. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета в белорусских рублях и договору текущего (расчетного) счета типа «Т».

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

138. Банк обязуется помещать расчетные документы в картотеку или возвращать их без исполнения в установленном законодательством порядке при отсутствии (недостаточности) денежных средств на текущем счете.

Перечень расчетных документов, подлежащих помещению в картотеку, срок нахождения расчетных документов в картотеке и порядок их исполнения определяются законодательством.

139. Владелец счета вправе предоставлять в Банк распоряжения на бронирование на текущем счете в белорусских рублях денежных средств для выплаты заработной платы в пределах установленного законодательством минимума, для осуществления платежей в счет неотложных нужд, а также целевых кредитных средств и использовать забронированные денежные средства в порядке, установленном законодательством.

140. Банк обязуется обеспечить выдачу Владельцу счета - юридическому лицу наличных белорусских рублей из кассы Банка на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов в сроки, определенные Владельцем счета в коллективном договоре (соглашении), трудовых договорах (контрактах), иных документах и указанные в сведениях о сроках получения наличных денег для выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, алиментов, предоставляемых Владельцем счета по форме, приведенной в Приложении 7 к настоящим Условиям. Данные сведения являются неотъемлемой частью договора текущего (расчетного) счета.

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

141. Владелец счета обязуется предоставлять в Банк копию или выписку из коллективного договора (соглашения), трудовых договоров (контрактов) либо иные документы, в которых указаны сроки оплаты труда, выплаты стипендий, пенсий, пособий, алиментов и определена дата (даты) расчета по заработной плате за месяц, не позднее 10 (десяти) рабочих дней после открытия банковского счета, или при первом получении наличных денежных средств на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов, а в случае последующего изменения сроков выплат – в течение 5 (пяти) банковских дней со дня изменения.

142. Владелец счета обязуется не расходовать наличные белорусские рубли из выручки, обеспечив их сдачу в полном объеме в Банк, при наложении ареста и обращении взыскания на денежные средства Владельца счета, находящиеся на текущих счетах Владельца счета, приостановлении операций по текущим счетам Владельца счета либо при наличии картотеки до снятия ареста и отмены взыскания на денежные средства Владельца счета, находящиеся на текущих счетах, отмены приостановления операций по текущим счетам Владельца счета, полной оплаты платежных документов, находящихся в картотеке.

143. Владелец счета обязуется в течение 5 (пяти) банковских дней с момента запроса предоставить в Банк сведения в произвольной форме об

установленных сроков сдачи выручки, размерах выручки, планируемой для сдачи в Банк, а также сведения об изменении сроков сдачи выручки и ее размеров.

144. Владелец счета обязуется возвратить в Банк чековые книжки для получения наличных денег с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования (фамилии, имени, отчества) Владельца счета, номера его текущего счета в белорусских рублях, закрытия текущего счета в белорусских рублях.

ГЛАВА 12 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

145. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета в иностранной валюте.

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

146. Денежные средства в иностранной валюте, поступающие на текущий счет в иностранной валюте Владельца счета, Банк зачисляет на специальный транзитный валютный счет (далее – транзитный счет), если иное не установлено законодательством и настоящими Условиями.

Транзитный счет открывается при первом поступлении иностранной валюты Владельцу счета на отдельном лицевом счете балансового счета, на котором открывается текущий счет в иностранной валюте Владельца счета и на который в соответствии с режимом функционирования этого счета возможно поступление выручки в иностранной валюте. Транзитный счет открывается Банком самостоятельно без заключения с Владельцем счета отдельного договора и представления документов.

Владелец счета использует транзитный счет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Условиями.

Закрытие транзитного счета осуществляется Банком одновременно с закрытием текущего счета в иностранной валюте, к которому он был открыт.

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

147. Если Банк может достоверно определить, что поступающие в

пользу Владельца счета денежные средства в иностранной валюте не являются выручкой в рамках законодательства об обязательной продаже иностранной валюты, то такая иностранная валюта может быть зачислена Банком на текущий (расчетный) счет или иной банковский счет Владельца счета, минуя его транзитный счет.

148. Для установления лимита остатка кассы в иностранной валюте, порядка и сроков сдачи выручки, поступившей в кассу в иностранной валюте, Владелец счета обязан в течение 3 (трех) банковских дней со дня открытия текущего счета в соответствующей валюте предоставлять в Банк оформленную в соответствии с законодательством заявку на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки, поступившей в кассу (далее – заявка на установление лимита остатка кассы). В случае установления лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки другим банком, Владелец счета предоставляет копию заявки на установление лимита остатка кассы с отметкой обслуживающего банка.

В последующем заявка на установление лимита остатка кассы в иностранной валюте предоставляется Владельцем счета не позднее 3 (трех) банковских дней до истечения срока действия решения Банка, выданного по ранее предоставленной заявке.

В случае невыполнения Владельцем счета условий, предусмотренных в части первой настоящего пункта, Банк вправе считать срок сдачи наличной иностранной валюты в кассу Банка ежедневным, лимит остатка кассы в иностранной валюте – нулевым, а не сданную в Банк наличную иностранную валюту – сверхлимитной.

149. Владелец счета вправе обращаться в Банк с просьбой о пересмотре установленного Банком лимита остатка кассы в иностранной валюте, порядка и сроков сдачи выручки в случае изменения кассовых оборотов, условий сдачи выручки, по другим обоснованным причинам.

Банк вправе пересмотреть в одностороннем порядке лимит остатка кассы, порядок и сроки сдачи наличной иностранной валюты в случае уменьшения объемов кассовых оборотов Владельца счета.

ГЛАВА 13

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ И УЧЕТА СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

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

По данному договору Банк открывает Владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования для размещения и учета средств страховых резервов (далее – специальный счет), выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Владелец счета предоставляет

Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете, с уплатой процентов, определенных настоящими Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Платами Банка.

151. Режим работы счета, порядок зачисления средств страховых резервов и целевое использование денежных средств со специального счета определяется действующим законодательством.

152. Владелец счета использует специальный счет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Условиями.

153. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на специальном счете Банк выплачивает Владельцу счета на текущий (расчетный) счет Владельца счета в размере, установленном в Платах Банка для текущих (расчетных) счетов.

ГЛАВА 14 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ И ХРАНЕНИЯ КУПЛЕННОЙ ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА НА ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

154. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для зачисления и хранения купленной Владельцем счета на внутреннем валютном рынке иностранной валюты в соответствии с законодательством (далее – специальный счет для хранения купленной иностранной валюты).

По данному договору Банк выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета для хранения купленной иностранной валюты в соответствии с законодательством и настоящими Условиями, а Владелец счета предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете для хранения купленной иностранной валюты, в порядке, предусмотренном настоящим Условиями, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Платами Банка.

155. Владелец счета использует специальный счет для хранения купленной иностранной валюты и денежные средства на нем до полного использования, при этом:

приходные операции не осуществляются;

расходные операции осуществляются в порядке, установленном для текущих (расчетных) банковских счетов.

156. При отсутствии денежных средств на специальном счете Банк прекращает обязательства по договору специального счета для хранения купленной иностранной валюты и закрывает специальный счет для хранения купленной иностранной валюты в первый банковский день месяца, следующего

за месяцем полного использования Владелец счета денежных средств.

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

ГЛАВА 15

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ АККУМУЛИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

158. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для аккумуляирования денежных средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте.

По данному договору Банк открывает Владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования для аккумуляирования средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте (далее – специальный счет для аккумуляирования) для учета средств в иностранной валюте при осуществлении им операций, связанных с обязательной продажей, а также иных операций, предусмотренных законодательством, выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а Владелец счета предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете для аккумуляирования, в порядке, предусмотренном настоящим Условием, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Платами Банка.

159. Режим работы специального счета для аккумуляирования, порядок зачисления средств и целевое использование денежных средств со специального счета для аккумуляирования определяется действующим законодательством.

160. Владелец счета обязуется использовать иностранную валюту, хранящуюся на специальном счете для аккумуляирования, в порядке, установленном законодательством, предоставлять Банку предусмотренные законодательством документы и иную информацию, содержащую необходимые для осуществления Банком контрольных функций сведения о проводимых по счету для аккумуляирования валюты операциях.

161. Закрытие специального счета для аккумуляирования осуществляется Банком одновременно с закрытием текущего счета, к которому он был открыт.

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

ГЛАВА 16

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СОЗДАНИЯ ОБЪЕКТА ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

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

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

164. Владелец счета использует счет для долевого строительства и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Условиями.

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

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

167. После завершения строительства, приемки в эксплуатацию объекта долевого строительства и полного расчета с дольщиками, строительными и другими организациями по данному объекту строительства, средства, оставшиеся на счете для долевого строительства, перечисляются Владельцем счета на свой текущий счет, если иное не предусмотрено законодательством.

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

ГЛАВА 17
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА
ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
ПОДРЯДЧИКА ПЕРЕД ЗАКАЗЧИКОМ, ЗАСТРОЙЩИКОМ ПО
УСТРАНЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ, СПЕЦИАЛЬНЫХ,
МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА

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

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

170. Специальный счет для резервирования открывается Владельцу счета по каждому объекту строительства. Наименование, адрес расположения и дата окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства указываются Владельцем счета в заявлении на открытие счета.

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

172. Для специального счета для резервирования определяются особые условия функционирования:

172.1. Средства для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта, резервируются на период действия гарантийного срока эксплуатации объекта строительства. Заказчик, застройщик перечисляет на

специальный счет для резервирования денежных средства в размере 1,5 процента стоимости строительных, специальных, монтажных работ, выполненных подрядчиком в периоде, принятом за расчетный, и принятых заказчиком, без учета налога на добавленную стоимость.

172.2. Зарезервированные средства имеют целевое назначение и используются Владелец счета на оплату стоимости работ по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

172.3. Основанием для использования Владелец счета зарезервированных средств для устранения результата работ ненадлежащего качества являются бухгалтерская справка о фактических затратах подрядчика на проведение работ по устранению результата работ ненадлежащего качества, составленная в произвольной форме с учетом принятой в организации учетной политики, и дефектный акт на гарантийный ремонт, составленный по форме, утверждаемой Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь.

172.4. При отсутствии строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период гарантийного срока эксплуатации объекта Владелец счета вправе использовать по собственному усмотрению:

по истечении одного года эксплуатации объекта - 50 процентов от суммы зарезервированных средств;

по истечении двух лет эксплуатации объекта - 30 процентов от суммы зарезервированных средств;

по окончании гарантийного срока эксплуатации объекта - остаток зарезервированных средств и начисленные по ним проценты.

Отсутствие результата работ ненадлежащего качества подтверждается справкой, подписанной уполномоченными представителями заказчика, застройщика, собственника (владельца) принятого в эксплуатацию объекта и Владельца счета.

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

Размер средней ставки доводится до сведения Владельца счета путем размещения информации на сайте Банка.

После окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства проценты на остаток денежных средств, находящихся на специальном счете для резервирования, не начисляются.

В случае изменения законодательства Банк вправе в одностороннем

внесудебном порядке изменить порядок начисления и уплаты процентов по средствам на специальном счете для резервирования

174. Проценты выплачиваются ежемесячно в последний рабочий день месяца. При расчете процентов количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце 30. Проценты начисляются исходя из остатков денежных средств на специальном счете на конец операционного дня, а в выходные и праздничные дни – исходя из остатка денежных средств на специальном счете на конец операционного дня, предшествующего выходным или праздничным дням. Выплата процентов за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на специальном счете для резервирования, производится на этот же специальный счет.

175. Владелец счета обязуется в течение 2 (двух) месяцев после окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства распорядиться остатком денежных средств, зарезервированных ранее на специальном счете для резервирования, а также полученными процентами за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на специальном счете для резервирования, и предоставить в Банк заявление на закрытие счета.

176. Владелец счета обязуется в случае принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности), наличия иных обстоятельств, исключающих деятельность Владельца счета в период строительства объекта или до истечения гарантийного срока его эксплуатации, уведомить в письменной форме об этом Банк и в соответствии с порядком, установленным законодательством, распорядится денежными средствами, зарезервированными на специальном счете для резервирования, и начисленными по ним процентами.

177. Банк закрывает специальный счет для резервирования после получения заявления Владельца счета и документов, необходимых для закрытия счета, но не ранее 1-го (первого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором зарезервированные на специальном счете для резервирования средства были полностью использованы по назначению в соответствии с законодательством, и полного исполнения всех обязательств Владельца счета перед Банком, если иное не будет определено письменным соглашением Сторон.

178. В случае принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности) Владельца счета, наличия иных обстоятельств, исключающих его деятельность в период строительства объекта или до истечения гарантийного срока его эксплуатации, проценты выплачиваются не позднее 1-го (первого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором зарезервированные на гарантийном счете средства были перечислены по назначению в соответствии с законодательством, путем перечисления по тому же назначению (тому же получателю).

ГЛАВА 18

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ТИПА «С»

179. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору счета типа «С».

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

180. На счет типа «С» могут быть зачислены денежные средства, поступающие:

- по валютно-обменной операции на внутреннем валютном рынке;
- в результате погашения (реализации) ценных бумаг;
- в виде дохода по ценным бумагам;
- со счета типа «С» Владельца счета;

в качестве процентов, уплачиваемых Банком за использование временно свободных денежных средств, находящихся на счете типа «С»;

в иных случаях при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь.

181. Денежные средства со счета типа «С» могут быть использованы:

- на приобретение ценных бумаг;

для оплаты расходов, связанных с заключением и (или) исполнением сделок с ценными бумагами, в том числе для оплаты вознаграждения (платы) профессиональному участнику рынка ценных бумаг, а также для оплаты Банку вознаграждения (платы) за услуги и для возмещения его расходов по ведению данного счета;

- для оплаты услуг депозитария;

- для перевода на другие счета Владельца счета - нерезидента;

для уплаты налогов (сборов, иных обязательных платежей), связанных с приобретением, отчуждением ценных бумаг, а также получением доходов по ним;

для совершения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке;

в иных случаях при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь.

182. Внесение (снятие) наличных денег на счет (со счета) типа «С» не осуществляется.

ГЛАВА 19

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

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

По договору благотворительного счета Банк открывает Владельцу счета благотворительный счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, в том числе иностранной безвозмездной помощи (далее – благотворительный счет), выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с благотворительного счета, а Владелец счета предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на благотворительном счете, в порядке, предусмотренном настоящим Условием, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Платами Банка.

184. В заявлении на открытие благотворительного счета указываются цель открытия благотворительного счета, необходимая сумма (если это возможно), порядок и условия расходования неиспользованного остатка денежных средств.

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

186. Перечисление с благотворительного счета денежных средств, поступивших в качестве иностранной безвозмездной помощи, производится Банком после представления Владельцем счета копии удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, выдаваемого Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь, и копии плана целевого использования (распределения) иностранной безвозмездной помощи либо копии плана перераспределения иностранной безвозмездной помощи, согласованных с Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь (далее – копия плана распределения).

187. Перечисление (снятие) денежных средств иностранной безвозмездной помощи с благотворительного счета осуществляется только на цели, указанные в копии плана распределения.

188. Банк сопоставляет цели использования денежных средств иностранной безвозмездной помощи, указанные в копии плана распределения, с целями использования иностранной безвозмездной помощи, указанными в платежных инструкциях Владельца счета.

189. В платежных инструкциях Владелец счета обязательно указывает номер удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, выданного Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь.

190. Банк отказывает Владельцу счета в перечислении (выдаче)

денежных средств с благотворительного счета в случаях:

непредставления в Банк копии плана распределения и удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, выдаваемых Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь;

выявления несоответствия цели использования денежных средств, указанной в платежной инструкции Владельца счета, цели, указанной в копии плана распределения.

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

192. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на благотворительном счете, не начисляются и не выплачиваются.

193. Банк вправе закрыть благотворительный счет при достижении цели, на которую был открыт данный благотворительный счет, а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 10 настоящих Условий.

ГЛАВА 20 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ВРЕМЕННОГО СЧЕТА

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

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

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

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

197. Банк вправе закрыть временный счет при достижении цели, на которую открыт временный счет, а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 10 настоящих Условий.

ГЛАВА 21

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО УЧЕТУ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

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

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

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

200. Привлечение денежных средств во вклад (депозит) осуществляется в соответствии с Положением о привлечении во вклады (депозиты) денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «СтатусБанк», действующим в Банке.

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

202. На одном счете по учету вклада (депозита) может учитываться один или несколько договоров банковского вклада (депозита), при этом валюта договора банковского вклада (депозита) должна соответствовать валюте счета по учету вклада (депозита).

203. Банк вправе прекратить обязательства по договору счета по учету вклада (депозита) и закрыть счет по учету вклада (депозита) в случае отсутствия денежных средств на счете по учету вклада (депозита) в течение одного года после прекращения действия договора банковского вклада (депозита), а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 10 настоящих Условий.

ГЛАВА 22

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

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

исполнения обязательств.

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

205. Порядок зачисления и использования денежных средств (режим счета) определяется законодательством и договором гарантийного депозита денег.

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

207. Банк вправе прекратить обязательства по договору счета гарантийного депозита и закрыть счет гарантийного депозита в случае отсутствия денежных средств на счете гарантийного депозита в течение одного года после прекращения действия договора гарантийного депозита денег, а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 10 настоящих Условий.

ГЛАВА 23 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ФОРМЕ АККРЕДИТИВА

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

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

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

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

211. Банк вправе прекратить обязательства по договору счета для расчетов в форме аккредитива и закрыть счет для расчетов в форме аккредитива в случае отсутствия денежных средств на счете для расчетов в

форме аккредитива в течение одного года и прекращения действия договора об открытии аккредитива, а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 10 настоящих Условий.

ГЛАВА 24 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ПРИЗОВОГО ФОНДА

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

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

213. Режим работы специального счета призового фонда, порядок зачисления денежных средств, их учет и целевое использование денежных средств со специального счета, а также очередность проведения платежей по специальному счету в белорусских рублях определяется действующим законодательством и настоящим Условиями.

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

214.1. Денежные средства, перечисленные на специальный счет призового фонда, используются только по целевому назначению для выплаты денежных средств, определенных в качестве выигрышей, и (или) на приобретение и (или) производство товаров (выполнение работ, оказание услуг) и (или) оплату работ (услуг), определенных в составе призового фонда в соответствии с законодательством.

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

215. Владелец счета использует специальный счет призового фонда и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Условиями.

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

ГЛАВА 25

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА И СУБСЧЕТА, ОТКРЫВАЕМЫХ ДЛЯ ДРУГИХ ЦЕЛЕЙ

217. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договорам текущего (расчетного) банковского счета со специальным режимом функционирования (далее – специального счета), не предусмотренных главами 13–17, 24 настоящих Условий, и субсчета.

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

218. К отношениям Сторон по открытию и обслуживанию специального счета, субсчета применяются условия настоящих Условий, если иное не предусмотрено актом законодательства, в соответствии с которым специальный счет, субсчет открывается.

219. Владелец счета использует специальный счет, субсчет и денежные средства на них в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством.

ГЛАВА 26

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

223. За несвоевременную оплату расчетных документов или несвоевременное зачисление денежных средств на банковский счет по вине

Банка, а также за неправильное списание денежных средств с банковского счета Владельца счета в результате технической ошибки Банка, Банк, по письменному заявлению Владельца счета, а в случае оплаты расчетных документов из картотеки к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков" - без заявления Владельца счета, уплачивает в пользу Владельца счета проценты в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от несвоевременно списанной (зачисленной) суммы или неверно (ошибочно) перечисленной суммы с банковского счета за каждый день задержки исполнения, но не более 10 (десяти) процентов от суммы платежной инструкции или расчетного документа.

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

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

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

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

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

229. В случае несвоевременной оплаты Владельцем счета вознаграждения (платы) Банку за проведение банковских операций в сроки, предусмотренные пунктом 115 настоящих Условий, Банк вправе взыскать с Владельца счета пеню в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа. Пеня начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Банком была оказана услуга Владельцу счета, до дня оплаты вознаграждения (платы).

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

законодательства.

231. Владелец счета несет ответственность за отсутствие у уполномоченных лиц, включенных им в Карточку, надлежащих и достаточных полномочий на распоряжение денежными средствами на банковском счете, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных главой 4 настоящих Условий.

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

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

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

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

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

непредставления или несвоевременного предоставления документов, необходимых Банку для исполнения функций агента валютного контроля, функций, возложенных на Банк законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения или иных контрольных функций, если обязанность предоставления таких документов предусмотрена законодательством или настоящими Условиями;

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;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

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

236. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если таковое

явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияние, такие как землетрясение, наводнение, пожары, другие стихийные бедствия, забастовки, военные действия, аварии, перебои в подаче электроэнергии, сбой автоматизированной системы расчетов, акты органов государственной власти и управления, Национального банка Республики Беларусь, препятствующие выполнению настоящего договора и иные события, наступление которых заранее невозможно предугадать. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшаяся вследствие этого не в состоянии выполнить обязательства по договору, обязана письменно известить об этом другую сторону не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления таких обстоятельств. Несвоевременное извещение об обстоятельствах непреодолимой силы лишает сторону права ссылаться на них в качестве оправдания.

237. Стороны обязуются все разногласия, возникающие в течение срока действия договора банковского счета, разрешать путем переговоров. Претензии, возникающие в ходе исполнения договора банковского счета, должны быть рассмотрены не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения. В случае не достижения согласия Сторонами спор разрешается в судебном порядке в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 27 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

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

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

241. Владелец счета предоставляет Банку право и выражает свое согласие на предоставление Банком в письменном и (или) электронном виде

сведений о Владельце счета, в том числе составляющих его банковскую тайну в соответствии со статьей 121 Банковского кодекса Республики Беларусь, без ограничений их по форме и содержанию:

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

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

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

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

242. Владелец счета - индивидуальный предприниматель предоставляет Банку право и выражает свое согласие на сбор, обработку, хранение своих персональных данных, пользование этими данными, а также на предоставление (передачу) персональных данных, при необходимости, третьим лицам.

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

ГЛАВА 28 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

244. Место нахождения Банка: 220006, г. Минск, улица Денисовская, 8А, БИК IRJSBY22, УНП 807000043.

Адрес официального сайта Банка в глобальной сети интернет: www.stbank.by.

Единый контактный номер телефона Банка: +375 17 303 00 00.

Адреса и телефоны центров банковских услуг и удаленных рабочих мест Банка указываются на сайте Банка.

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

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

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

Наименование банка	Открытое акционерное общество «СтатусБанк» ЦБУ № _____, г. _____
Полное наименование юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя	_____
Адрес	Адрес: _____
УНП	УНП: _____

На основании Условий открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «СтатусБанк» от _____. № _____, размещенных на интернет-сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.stbank.by),

просим открыть счет (счета):

номер	Тип счета (счетов)	Валюта счета (счетов) (код валюты)
1		
2		
3		
4		
5		
6		

на следующие цели¹: _____
(указывается цель открытия банковского счета и/или ссылка на законодательный акт)

Право распоряжаться денежными средствами на открываемом банковском счете (счетах) имеют лица в соответствии с:

- ☐ карточкой с образцами подписей, предоставляемой в Банк вместе с настоящим заявлением в составе полного комплекта документов для открытия счета;
- ☐ карточкой с образцами подписей, предоставленной Банком и действующей к счету № _____, полномочия лиц, включенных в карточку, не истекли.

Учредительные документы, необходимые для открытия банковского счета, полностью совпадают с документами, предоставленными в Банк ранее²: Да ☐ Нет ☐

Подписанием настоящего заявления подтверждаем:

- отсутствие счетов в банках Республики Беларусь, по которым действует решение уполномоченного органа о приостановлении операций, предписаний суда о запрете открытия счетов;
- полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставляемых в Банк;
- до подписания настоящего заявления ознакомлены и согласны с Графиком обслуживания клиентов, Регламентом проведения ВОО, Платами за проведение банковских операций ОАО «СтатусБанк», положениями Условий открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «СтатусБанк», размещенными на сайте Банка в сети Интернет (www.stbank.by), действующими на дату подписания настоящего заявления.

Уполномоченное лицо на открытие счета Владельца счета

(должность руководителя либо лица, им уполномоченного/
индивидуального предпринимателя)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

_____ 201_г.

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

² Заполняется при наличии действующего(их) счета(ов) в подразделении Банка.

ОТМЕТКИ БАНКА**Структурное подразделение банка (ответственный исполнитель)**

Заявление принято к исполнению. Комплект документов для открытия счета(счетов), предусмотренный законодательством Республики Беларусь и локальным нормативным правовым актом Банка, предоставлен в Банк.

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

Отдел клиентского сервиса Управления обслуживания корпоративных клиентов

Документы, предоставленные для открытия счета, проверены. Открытие счета не противоречит требованиям законодательства, локальным нормативным правовым актам Банка.

Лицо, подписавшее настоящее заявление, уполномочено на заключение договоров банковского счета от имени юридического лица, индивидуального предпринимателя.

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

Уполномоченное должностное лицо Банка

Открыть счет РАЗРЕШАЮ (ОТКАЗАНО в открытии)

_____ (разрешаю /отказано, указывается причина отказа в открытии счета (счетов))

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

М.П. «__»_____201__г.

Структурное подразделение банка (уполномоченный работник)

Отметка об открытии счета (счетов):

№	Номер лицевого счета	Валюта счета (код валюты)	Дата открытия
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			

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

Дополнительное соглашение № _____
к Договору _____ счета
в ОАО «СтатусБанк» от20__ №____

г. _____ . _____ .20__ г.

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

1.

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

3. Место нахождения, реквизиты и подписи сторон:

3.1. Банк: ОАО «СтатусБанк», БИК IRJSBY22, УНП 807000043,
220006, г. Минск, ул. Денисовская, 8А.

Структурное подразделение:

(наименование структурного подразделения Банка и его место нахождения)

3.2. Владелец счета:

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

Владелец счета
От имени Владельца счета:

(руководитель либо лицо, им уполномоченное)

(подпись) (фамилия, инициалы)

_____.201_г.

Банк
От имени Банка:

(уполномоченное должностное лицо Банка)

(подпись) (фамилия, инициалы)

М.П.

_____.201_г.

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

Дополнительное соглашение № _____

к Договору _____ счета

в ОАО «СтатусБанк» от 20__ №__

г. _____ . _____ . 20__ г.

Открытое акционерное общество «СтатусБанк» (далее - Банк), в лице

действующего на основании _____

с одной стороны, и _____

_____ (далее - Владелец счета),

в лице _____,

действующего на основании _____, с другой стороны, а вместе

именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее дополнительное

соглашение № _____ к договору

от _____

_____. 20__ №__ (далее – договор банковского счета) о нижеследующем:

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

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

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

4. Место нахождения, реквизиты и подписи сторон:

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

Структурное подразделение:

_____ (наименование структурного подразделения Банка и его место нахождения)

4.2. Владелец счета:

_____ (наименование, УНП, место нахождения (место жительства – для ИП) Владельца счета)

Владелец счета

От имени Владельца счета:

_____ (руководитель либо лицо, им уполномоченное)

_____ (подпись) _____ (фамилия, инициалы)

_____. 201__ г.

Банк

От имени Банка:

_____ (уполномоченное должностное лицо Банка)

_____ (подпись) _____ (фамилия, инициалы)

м.п. 201__ г.

Приложение 4
к Условиям открытия и обслуживания
банковских счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ СЧЕТА

Наименование банка	Открытое акционерное общество «СтатусБанк» ЦБУ № _____, г. _____
Полное наименование юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя Адрес УНП	_____

	Адрес: _____

УНП	УНП: _____

На основании Условий открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «СтатусБанк» от ____ . ____ . ____ № _____, размещенных на интернет-сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.stbank.by),

просим переоформить счет (счета):

номер	Номер счета (счетов)	Валюта счета (счетов) (код валюты)
1		
2		
3		
4		
5		
6		

Причина переоформления счета(ов) _____

Подписание настоящего заявления подтверждаем:

1. документы, предоставленные в Банк для переоформления счета (счетов), соответствуют установленным законодательством требованиям, сведения, содержащиеся в них, достоверны;

Уполномоченное лицо на переоформление счета Владельца счета

(должность руководителя либо лица, им уполномоченного)
индивидуального предпринимателя

(подпись)

(фамилия и инициалы)

«__» _____ 201_г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Структурное подразделение банка (ответственный исполнитель)

Заявление принято к исполнению.

(должность)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

Отдел клиентского сервиса Управления обслуживания корпоративных клиентов

Документы, предоставленные для переоформления счета(счетов), проверены.

(должность)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

(должность)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

Уполномоченное должностное лицо Банка

Переоформить счет(счета) РАЗРЕШАЮ (ОТКАЗАНО в переоформлении)

(разрешаю /отказано, указывается причина отказа в переоформлении счета (счетов))

(должность)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

М.П. «__»_____201__г.

Структурное подразделение банка (уполномоченный работник)

Отметка о переоформлении счета (счетов):

№	Номер лицевого счета	Валюта счета (код валюты)	Дата переоформления
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			

Приложение 5
к Условиям открытия и обслуживания
банковских счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

Банк: ОАО «СтатусБанк»

Карточка принята банком

«__» _____ 20__ г. _____
(подпись, Фамилия, инициалы уполномоченного работника Банка)

КАРТОЧКА С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ

Владелец счета:

(полное наименование (фамилия, имя, отчество) Владельца счета в соответствии с учредительными документами)

Должность лица (при наличии), имеющего право подписи	Фамилия, имя, отчество	Образец подписи

Настоящим подтверждаю, что вышеуказанные лица обладают необходимыми и достаточными полномочиями на подписание документов для проведения расчетов. Подписи указанных лиц (согласно образцам) прошу считать обязательными и достаточными для Банка при распоряжении денежными средствами на счете (счетах). Распоряжения по счету (счетам) прошу считать действительными при наличии на документе для проведения расчетов *(необходимо отметить)*

☐ одной подписи или ☐ двух подписей.

(наименование должности руководителя (подпись) (фамилия, имя, отчество)
Владельца счета, лица, им уполномоченного,
индивидуальный предприниматель)

(место и дата (прописью) свидетельствования подлинности подписи)
Я, _____
(фамилия, собственное имя, отчество, наименование должности, лица удостоверяющего подлинность подписей)

свидетельствую подлинность подписи:

- _____
(наименование должности (при наличии) представителя юридического лица, наименование юридического
лица, фамилия, собственное имя, отчество представителя (ФИО индивидуального предпринимателя)
- _____
- _____

подписавшего (ей, их) документ в моем присутствии, личность(и) установлена(ы).

(Дата) (подпись) (Фамилия, инициалы)
Прочие записи банка:

Приложение 6
к Условиям открытия и обслуживания
банковских счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в ОАО «СтатусБанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

Наименование учреждения банка	<u>Открытое акционерное общество «СтатусБанк»</u> <u>ЦБУ № _____, г. _____</u>
Полное наименование юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя Адрес УНП	_____

	Адрес: _____

УНП	УНП: _____

На основании Условий открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «СтатусБанк» от ____ . ____ . ____ № _____, размещенных на интернет-сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.stbank.by),

просим закрыть счет (счета):

номер	Номер счета (счетов)	Валюта счета (счетов) (код валюты)
1		
2		
3		
4		
5		
6		

Причина закрытия счета _____

Подписание настоящего заявления подтверждаем:

- документы, предоставленные для закрытия счета, соответствуют установленным законодательством требованиям, сведения, содержащиеся в них, достоверны;
- остаток денежных средств на счете (счетах) отсутствует.

Уполномоченное лицо на закрытие счета Владельца счета

_____	_____	_____
(должность руководителя либо лица, им уполномоченного) индивидуального предпринимателя)	(подпись)	(фамилия и инициалы)

«__» _____ 201_г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Структурное подразделение банка (уполномоченный сотрудник)

Заявление принято к исполнению.

_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(фамилия и инициалы)

Отдел клиентского сервиса Управления обслуживания корпоративных клиентов

Документы, предоставленные для закрытия счета(счетов), проверены

_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(фамилия и инициалы)
_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(фамилия и инициалы)

Уполномоченное должностное лицо Банка

Закрывать счет(счета) РАЗРЕШАЮ (ОТКАЗАНО в закрытии)

(разрешаю /отказано, указывается причина отказа в закрытии счета (счетов))

(должность)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

М.П. «__»_____201_г.

Структурное подразделение банка (уполномоченный работника)

Отметка о закрытии счета (счетов):

№	Номер лицевого счета	Валюта счета (код валюты)	Дата закрытия
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			

Приложение 7
к Условиям открытия и обслуживания
банковских счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

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

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

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

☐ трудовыми договорами (контрактами) № _____ от _____

☐ _____ № _____ от _____
(указать другой документ)

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

Дата окончательного расчета за месяц _____ числа.

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

(должность руководителя либо
лица им уполномоченного,
индивидуального предпринимателя)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

«__» _____ 201__ г.