УТВЕРЖДЕНО

Приказ заместителя
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»

03.09.2020 № 734

(с изменениями и
дополнениями, внесенными
приказами
от 28.09.2020 № 767,
от 09.11.2020 № 841,
от 26.11.2020 № 880,
от 21.01.2021 № 8,
от 15.03.2021 № 76,
от 31.03.2021 № 119,
от 27.05.2021 № 200,
от 30.06.2021 № 253,
от 06.07.2021 № 257,
от 07.09.2021 № 321,
от 04.10.2021 № 362
от 10.11.2021 № 417,
от 22.12.2021 № 511,
от 17.01.2022 № 17,
от 31.01.2022 № 77,
от 14.03.2022 № 142,
от 16.03.2022 № 150,
от 22.03.2022 № 164,
от 20.04.2022 № 205,
от 17.05.2022 № 230,
от 07.06.2022 № 259,
от 14.06.2022 № 267,
от 14.11.2022 № 506,
от 26.12.2022 № 573,
от 16.01.2023 № 14,
от 24.01.2023 № 25,
от 15.03.2023 № 74,
от 29.03.2023 № 88,
от 03.04.2023 № 97,
от 30.06.2023 № 175,
от 02.08.2023 № 206
от 18.09.2023 № 247,
от 19.09.2023 № 249,
от 18.10.2023 № 288,
от 27.10.2023 № 300,
от 23.02.2024 № 68,
от 16.05.2024 № 146

от 29.03.2024 № 105,
от 07.08.2024 № 231,
от 17.09.2024 № 270,
от 24.09.2024 № 283,
от 28.10.2024 № 322,
от 08.01.2025 № 2,
от 27.01.2025 № 27,
от 27.03.2025 № 99,
от 01.08.2025 № 283
от 13.08.2025 № 297,
от 12.09.2025 № 330,
от 16.09.2025 № 336
от 19.06.2026 № 204,
от 23.10.2026 № 377)

ДОГОВОР
о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты)

город Минск

Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк» (ОАО «Банк БелВЭБ»), далее именуемое «Банк», с одной стороны, и корпоративный клиент, с другой стороны, а совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем.

Оглавление

I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ....10
Глава 1....10
ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....10
Глава 2....13
ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА....13
Глава 3....14
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА....14
Глава 4....15
РАСЧЕТЫ....15
Глава 5....17
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН....17
Глава 6....18
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ....18
Глава 7....18
ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ И ГАРАНТИИ КЛИЕНТА....18
Глава 7-1....19
ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА....19
Глава 8....22
ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА....22
Глава 9....24
УВЕДОМЛЕНИЯ....24
Глава 10....25
РЕКВИЗИТЫ БАНКА....25
II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ....26
Раздел 1....26
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ....26
Глава 1....26
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....26
Глава 2....28
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ....28
Глава 3....28
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА....28
Глава 4....31

ОТКРЫТИЕ И ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ СЧЕТА 31
Глава 5 33
РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ 33
Глава 6 35
ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ 35
Глава 7 43
ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТАМ 43
Глава 8 45
ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА 45
Глава 9 48
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ 48
Глава 10 51
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ 51
Глава 11 52
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ПО УЧЕТУ БЮДЖЕТНЫХ И ИНЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СРЕДСТВ 52
Глава 12 52
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА, ДОСТУП К КОТОРОМУ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ПОСРЕДСТВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ 52
Глава 13 56
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СВЯЗАННОЙ С ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЕНИЕМ ИМУЩЕСТВОМ 56
Глава 14 57
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СОЗДАНИЯ ОБЪЕКТА ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА 57
Глава 15 58
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОДРЯДЧИКА ПЕРЕД ЗАКАЗЧИКОМ, ЗАСТРОЙЩИКОМ ПО УСТРАНЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ, СПЕЦИАЛЬНЫХ, МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА 58
Глава 16 61
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРОВ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА И СУБСЧЕТА, ОТКРЫВАЕМЫХ ДЛЯ ИНЫХ ЦЕЛЕЙ 61
Глава 17 62
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА 62
Глава 18 63
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ВРЕМЕННОГО СЧЕТА 63
Глава 19 64
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО УЧЕТУ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) 64
Глава 20 64

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ОБ ОТКРЫТИИ И ВЕДЕНИИ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА 64
Глава 21 67
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ 67
Глава 22 68
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ФОРМЕ АККРЕДИТИВА 68
Глава 23 69
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 69
Приложение 1 71
Приложение 2 72
Приложение 3 74
Приложение 4 76
Приложение 4[1] 78
Приложение 5 80
Приложение 6 82
Приложение 7 84
Приложение 8 85
Приложение 9 87
Приложение 10 88
Раздел 2 90
ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ 90
Глава 1 90
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 90
Глава 2 92
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 92
Глава 3 93
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА НА ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» ОФЛАЙН 93
Глава 3[1] 95
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА НА ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» ОНЛАЙН 95
Глава 4 96
Исключена с 01.12.2023 96
Глава 5 96
УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» И ЕЕ ЭКСПЛУАТАЦИИ 96
Глава 6 99
Исключена с 01.12.2023 99

Глава 7 99

ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ, ОБРАБОТКИ И ИСПОЛНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ / ДОКУМЕНТОВ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ ПО СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК», ВКЛЮЧАЯ WEB-ВЕРСИЮ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (PWA) 99

Глава 7-1 101

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ПОСРЕДСТВОМ ПС ЕРИП 101

Глава 8 102

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ И ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ 102

Глава 9 105

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ 105

Глава 10 106

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ (ВОЗОБНОВЛЕНИЕ) ОКАЗАНИЯ УСЛУГ КЛИЕНТУ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК», ВКЛЮЧАЯ WEB-ВЕРСИЮ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (PWA), БЛОКИРОВКА ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ-БАНК», ВКЛЮЧАЯ WEB-ВЕРСИЮ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (PWA), РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА «ИНТЕРНЕТ-БАНК» ОФЛАЙН / ОНЛАЙН 106

Глава 10-1 110

ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «УВЕДОМЛЕНИЕ» 110

Глава 11 112

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 112

Приложение 1 114

Приложение 2 116

Приложение 3 117

Приложение 4 119

Приложение 5 120

Приложение 6 121

Приложение 7 127

Исключено ..... **Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение 8 127

Приложение 9 128

Приложение 10 129

Приложение 11 130

Приложение 12 131

Приложение 13 132

Приложение 14 133

Приложение 15 134

Приложение 16 135

Приложение 17 137

Раздел 3 138

ПРАВИЛА ОРГАНИЗАЦИИ ПРИЕМА ВЫРУЧКИ ЧЕРЕЗ АВТОМАТИЧЕСКУЮ ДЕПОЗИТНУЮ МАШИНУ 138

Глава 1 138
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 138
Глава 2 138
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 138
Глава 3 139
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА 139
Глава 4 139
ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОМ ВЫРУЧКИ В БАНК ЧЕРЕЗ АДМ 139
Глава 5 140
ОБЩИЕ ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИЕМУ ВЫРУЧКИ ЧЕРЕЗ АДМ 140
Глава 6 142
Исключена 142
Глава 7 142
РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА 142
Глава 8 142
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 142
Приложение 143
Раздел 4 145
ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК С ОБЕЗЛИЧЕННЫМИ ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ 145
Глава 1 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 145
Глава 2 145
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 145
Глава 3 ПРОВЕДЕНИЕ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ 148
Глава 4 ПРОВЕДЕНИЕ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ НА БИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ 149
Глава 5 151
ПРОВЕДЕНИЕ СДЕЛОК ПОКУПКИ И ПРОДАЖИ ОБЕЗЛИЧЕННЫХ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ 151
Глава 6 152
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ 152
Приложение 1 154
Приложение 2 155
Приложение 3 156
Приложение 4 157
Приложение 5 158
Приложение 6 159
Приложение 7 160
Приложение 8 161

Приложение 9 162
Приложение 10 163
Приложение 11 164
Приложение 12 165
Приложение 13 166
Приложение 14 167
Раздел 5 168
ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПЕРЕЧИСЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТОМ НА ТЕКУЩИЕ (РАСЧЕТНЫЕ) БАНКОВСКИЕ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОТКРЫТЫЕ В ОАО «БАНК БЕЛВЭБ, И БАЗОВЫЕ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОТКРЫТЫЕ В ОАО «БАНК БЕЛВЭБ» И В ДРУГИХ БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ, В РАМКАХ «ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТА» 168
Глава 1 168
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 168
Глава 2 169
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 169
Глава 3 170
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА 170
Глава 4 171
ПОРЯДОК ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ТЕКУЩИЕ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 171
Глава 4^1 174
ПОРЯДОК ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАЗОВЫЕ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 174
Глава 4^2 176
РАСЧЕТНЫЕ ЛИСТКИ 176
Глава 5 178
ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ 178
Приложение 1 180
Приложение 2 182
Приложение 3 184
Приложение 4 186
Раздел 6 188
ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ РЕЗИДЕНТАМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПО РЕГИСТРАЦИИ ВАЛЮТНЫХ ДОГОВОРОВ, ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ВАЛЮТНОГО ДОГОВОРА, ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТНОМУ ДОГОВОРУ В ОАО «БАНК БЕЛВЭБ» 188
Глава 1 188
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 188
Глава 2 189
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 189

Глава 3 190
ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО РЕГИСТРАЦИИ ВАЛЮТНОГО ДОГОВОРА 190
Глава 4 191
ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ВАЛЮТНОГО ДОГОВОРА, ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТНОМУ ДОГОВОРУ 191
Глава 5 193
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 193
Глава 6 194
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 194
Раздел 7 196
ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОРГОВЛИ (СЕРВИСА) В РАМКАХ ЭКВАЙРИНГА 196
Глава 1 196
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 196
Глава 2 198
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 198
Глава 3 199
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА 199
Глава 4 200
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 200
Глава 5 205
ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ТЕРМИНАЛА, SMART-КАССЫ В ПОЛЬЗОВАНИЕ ОТС 205
Глава 6 207
ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ 207
Глава 7 207
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 207
Глава 8 208
СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ 208
Глава 9 210
ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА 210
Приложение 1 211
Приложение 2 214

I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Глава 1

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящего Договора нижеприведенные термины имеют следующие определения:

Банк – ОАО «Банк БелВЭБ»;

банковский день – часть операционного дня, в течение которой происходит обслуживание Клиентов;

ПС ЕРИП – платежная система в едином расчетном информационном пространстве, посредством которой плательщикам оказываются платежные услуги в целях обеспечения приема платежей в пользу производителей услуг. Оператором ПС ЕРИП является ОАО «НКФО «ЕРИП»;

заявление на комплексное обслуживание – заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета, подключение к пакету услуг на расчетно-кассовое обслуживание и к системе «Интернет-Банк;

Клиент (корпоративный клиент) – юридическое лицо (кроме банка и 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; физическое лицо, осуществляющее индивидуальную предпринимательскую деятельность в качестве индивидуального предпринимателя или в иных формах в соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства; нотариус;

номер мобильного телефона – абонентский номер сотовой подвижной электросвязи, содержащийся в базе данных Банка, ранее указанный администратором Клиента в WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA)/в контактной информации пользователя системы «Интернет-Банк» и используемый для получения СМС-кода, абонентский номер в сети сотовой (подвижной) электросвязи, указанный в заявлении на комплексное обслуживание, а также абонентский номер сотовой подвижной электросвязи, содержащийся в базе данных Банка, ранее указанный администратором Клиента при активации (изменении параметров) услуги «Уведомление»;

одноразовый цифровой пароль (OneTimePassword, далее – OTP-код) – уникальная последовательность цифровых символов, генерируемая GoogleAuthenticator, для подписания (подтверждения) документов в электронном виде в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA);

официальный сайт Банка – сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет www.belveb.by;

правила оказания услуг – при упоминании совместно так и по отдельности Правила открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов, Правила дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов, Правила организации приема выручки через автоматическую депозитную машину, Правила совершения валютно-обменных операций, Правила оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц в ОАО «Банк БелВЭБ» в рамках «зарплатного проекта», Правила оказания услуг резидентам Республики Беларусь по регистрации валютных договоров, предоставлению документов и иной информации об изменении, исполнении валютного договора в ОАО «Банк БелВЭБ», Правила проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) в рамках торгового эквайринга;

размеры процентных ставок - размеры процентных ставок за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на банковском или ином счете (за исключением счета по учету вклада (депозита), установленные Банком и размещенные на официальном сайте Банка;

руководитель Клиента – 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 унитарного предприятия; руководитель органа государственной власти и управления; глава официального представительства; физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя; нотариус;

система дистанционного банковского обслуживания (далее - СДБО) – используемая в Банке система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA);

система «Интернет-Банк» – система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для оперативного взаимодействия Клиента и Банка с использованием глобальной компьютерной сети Интернет по адресу dbo2.bveb.by и обеспечивающая получение информации, формирование, передачу и исполнение электронных документов / документов в электронном виде, в том числе с осуществлением операций по счетам Клиента, открытым в Банке;

стандартные обменные курсы – курсы покупки, продажи и конверсии иностранной валюты, установленные в Банке для валютно-обменных операций с Клиентами и опубликованные в системе «Интернет-Банк»;

стороны по договору (далее – Стороны) – Банк и Клиент;

счет – банковский или иной счет Клиента;

сервис дистанционной подачи документов на открытие счета – сервис, предназначенный для обеспечения взаимодействия Банка и Клиента, в том числе передачи документов в электронном виде, по вопросам заключения договора первого текущего (расчетного) банковского счета, договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Интернет-Банк» онлайн с индивидуальным предпринимателем. Доступ

осуществляется через официальный сайт Банка по адресу www.belveb.by;

СМС-код – последовательность случайных символов, используемая однократно:

для подтверждения совершения действий в меню WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA) для удостоверения документов в электронном виде;

подписания заявления на комплексное обслуживание и удостоверения копии свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

СМС-сообщение – текстовое сообщение, направленное Банком на номер мобильного телефона, указанный Клиентом:

при подключении услуги «Уведомление»;

в заявлении на комплексное обслуживание;тарифы на выполнение операций и оказание услуг Банка (далее – Тарифы) – локальный правовой акт Банка (далее – ЛПА), определяющий размер вознаграждения (платы), уплачиваемый Клиентом за выполняемые операции и оказываемые Банком Клиенту услуги, а также порядок его расчета и уплаты;

услуга – обобщающий термин в отношении услуг, операций, банковских продуктов, предоставляемых Банком Клиенту в соответствии с настоящим Договором;

GoogleAuthenticator – мобильное приложение, установленное на мобильный телефон Клиента и используемое для генерации OTP-кодов, которые используются для подписания (подтверждения) документов в электронном виде в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA);

WEB-версия «Интернет-Банк» (PWA) – WEB-версия системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» с применением технологии Progressive Web Application, предназначенная для оперативного взаимодействия Клиента и Банка с использованием глобальной компьютерной сети Интернет по адресу pwadbo2.bveb.by и обеспечивающая получение информации, формирование, передачу и исполнение документов в электронном виде, в том числе с осуществлением операций по счетам Клиента, открытым в Банке.

Термин «документ в электронном виде» используется в значении, определенном Инструкцией об использовании программно-аппаратных средств и технологий, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 № 379.

Термин «операционный день» используется в значении, определенном Инструкцией об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.12.2013 № 728.

Термин «прямое дебетование счета» используется в значении, определенном статьей 253^{1} Банковского кодекса Республики Беларусь.

Термины «электронное сообщение», «электронное платежное поручение» используются в значении, определенном Инструкцией о банковском переводе,

утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (далее – Инструкция № 66).

Термин «электронный документ» используется в значении, указанном в статье 1 Закона Республики Беларусь от 28.12.2009 № 113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».

Термины «платежи в бюджет», «платежная инструкция АИС ИДО» используются в значениях, определенных постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28.06. 2019 № 432/11 «Об автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств» (далее – Положение № 432/11).

Термины «нерезиденты», «резиденты», применяемые в настоящем Договоре, используются в значении, указанном в статье 1 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

Для целей настоящего Договора под рабочим днем Банка понимается календарный день, не являющийся в соответствии с законодательством Республики Беларусь выходным днем (при пятидневной рабочей неделе Банка с установленными выходными днями в субботу и воскресенье), государственным праздником и праздничным днем, установленным и объявленным Указом Президента Республики Беларусь от 26.03.1998 № 157 «О государственных праздниках, праздничных днях и памятных датах в Республике Беларусь» нерабочим днем.

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 No164-З «О платежных системах и платежных услугах» Банк является поставщиком платежных услуг. Правила платежной системы Банка размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.1.2. Во всем остальном, что не урегулировано в настоящем Договоре, Стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь и ЛПА. При изменении законодательства Республики Беларусь настоящий Договор будет действовать в части, не противоречащей ему.

Глава 2

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор регулирует отношения по оказанию Банком Клиенту следующих услуг:

открытие, ведение и закрытие счетов;

СДБО;

прием выручки через автоматическую депозитную машину;

перечисление денежных средств на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц в Банке в рамках «зарплатного проекта»;

совершение валютно-обменных операций и сделок с обезличенными драгоценными металлами;

регистрация валютных договоров резидентов Республики Беларусь, представление на веб-портале Национального банка Республики Беларусь документов и иной информации об изменении, исполнении валютных договоров;

прием и обработка информации о совершенных держателями банковских платежных карточек платежах за товары (работы, услуги) и иных платежах при использовании банковских платежных карточек платежных систем Visa, Mastercard, Белкарт, МИР в организациях торговли (сервиса), осуществлению с ними расчетов по указанным платежам.

Глава 3

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий Договор состоит из двух частей:

3.1.1. I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ (далее – Общая часть Договора), в которой определяются общие Условия заключения, исполнения, изменения и прекращения Договора;

3.1.2 II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ – содержит Разделы 1 – 7 с правилами оказания конкретных услуг в рамках Договора.

3.2. Настоящий Договор, будучи размещенным Банком на официальном сайте Банка, является предложением Банка заключить Договор на оказание Клиенту любой из услуг, которые перечислены в пункте 2.1 настоящего Договора, на указанных в нем условиях с любым выразившим согласие заключить Договор (публичная оферта).

3.3. Договор на оказание соответствующей услуги заключается между Банком и Клиентом путем представления последним в Банк заявления об оказании ему соответствующей услуги и его принятия Банком, если иной порядок заключения Договора не определен в договоре на оказание соответствующей услуги. Представляя в Банк заявление на оказание Клиенту услуги, Клиент автоматически присоединяется к условиям Договора и правилам оказания такой услуги, изложенным в соответствующем разделе. Для обозначения процедуры заключения договора на оказание той или иной услуги далее может использоваться термин «подключение услуги».

3.4. Клиент вправе при выполнении условий, предусмотренных настоящим Договором, прекратить пользование соответствующей услугой, подав в Банк заявление на отказ от договора в части той услуги, пользование которой Клиент намерен прекратить. Для обозначения процедуры прекращения договора на оказание той или иной услуги далее может использоваться термин «отключение услуги».

3.5. Действия по подключению и отключению одной услуги не затрагивают статуса иных услуг, к которым подключен Клиент и которые ему оказывает Банк в соответствии с соответствующими правилами оказания услуг.

3.6. Порядок и условия проведения услуг(-и), определенные соответствующими договорами и правилами оказания услуг, заключенными до

01.10.2020, считаются измененными и действуют в редакции разделов 1-4 ОСОБЕННОЙ ЧАСТИ настоящего Договора в соответствующей услуге(-ах) после предварительного уведомления Клиента путем размещения информации на официальном сайте Банка и / или путем ее размещения в направляемых (выдаваемых) Клиенту выписках из лицевого счета.

В случае изменения настоящего Договора путем включения в его ОСОБЕННУЮ ЧАСТЬ разделов, содержащих условия и/или правила и/или порядок проведения услуг(-и), предусмотренных и регулируемых соответствующим договором, ранее заключенным между Банком и Клиентом, проведение услуг(-и) будет регулироваться соответствующим разделом ОСОБЕННОЙ ЧАСТИ настоящего Договора (с учетом положений части четвертой настоящего пункта) с момента вступления в силу изменений в настоящий Договор.

В случае несогласия с новыми условиями обслуживания по настоящему Договору Клиент вправе до вступления в силу указанных изменений расторгнуть заключенный(-ые) ранее договор(-ы) с соблюдением положений, предусмотренных соответствующим договором.

В случае если на момент вступления в силу настоящего Договора или изменений, предусмотренных частью второй настоящего пункта, между Банком и Клиентом заключен Договор, которым для соответствующего Клиента установлены индивидуальные условия обслуживания, то есть отличающиеся от стандартных условий, закрепленных в (примерных или типовых) формах договоров, применяемых в Банке, то оказание Клиенту такой услуги продолжает осуществляться на индивидуальных условиях и Договор о соответствующей услуге(-ах) применяется в части, непротиворечащей таким индивидуальным условиям.

Глава 4

РАСЧЕТЫ

4.1. За оказываемые Банком услуги Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции (оказания услуги) или при оказании Банком услуг на условиях предоплаты – на момент внесения предоплаты Клиентом, а также возмещает Банку расходы, связанные с оказанием этих услуг.

Клиент может ознакомиться с Тарифами на официальном сайте Банка.

4.2. Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) одновременно с совершением соответствующей операции (оказанием услуги) или в иные сроки, определенные Тарифами, либо Банк самостоятельно списывает с открытых в Банке счетов Клиента, если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством Республики Беларусь.

Банк взимает вознаграждение (плату) со счетов Клиентов-резидентов в белорусских рублях, если иное не предусмотрено законодательством

Республики Беларусь. При совершении операций по счетам Клиента-резидента в иностранной валюте Банк может списывать вознаграждение (плату) со счета Клиента-резидента в иностранной валюте с ее покупкой за белорусские рубли по официальному курсу, установленному на день списания вознаграждения (платы).

При отсутствии (недостаточности) денежных средств для списания вознаграждения (платы) за услуги Банка на счете Клиента-нерезидента, по которому была совершена операция, и/или на счете, указанном Клиентом-нерезидентом в предоставленном платежном поручении, соответствующие суммы вознаграждения (платы) могут списываться с других открытых в Банке счетов Клиента-нерезидента, если это не противоречит режиму функционирования данного счета, определенному законодательством Республики Беларусь.

Клиент при необходимости возмещает фактически понесенные расходы Банка в соответствии с Тарифами, либо Банк самостоятельно списывает соответствующие суммы расходов с открытых в Банке счетов Клиента, если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством Республики Беларусь.

4.3. В случае неуплаты Клиентом причитающихся Банку сумм вознаграждения (платы) и/или возмещения расходов и невозможности списания Банком со счета Клиента (отсутствия на счете) необходимой для оплаты вознаграждения (платы), возмещения расходов суммы денежных средств, Банк вправе приостановить оказание услуг по Договору.

4.3[1]. Каждая из Сторон вправе составить акт об оказании услуг в соответствии с настоящим Договором единолично.

4.4. В порядке и на условиях, установленных Банком, Банк выплачивает Клиенту проценты за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на банковском или ином счете, если выплата указанных процентов предусмотрена законодательством Республики Беларусь.

Заключая Договор, Клиент подтверждает, что ознакомлен с размерами процентных ставок, размещенными на официальном сайте Банка по следующей ссылке https://www.belveb.by/small-business/rko/account.

Первоначальный размер процентной ставки определяется на дату заключения соответствующего договора счета.

Проценты начисляются на ежедневный остаток денежных средств на соответствующем счете на конец дня с учетом операций, произведенных по счету в нерабочие дни, исходя из условного количества дней в году (360) и условного количества дней в месяце (30), если иное не предусмотрено настоящим Договором. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается. В феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней не достает до 30 дней.

4.5. Проценты выплачиваются ежемесячно в последний операционный день месяца путем зачисления суммы процентов на соответствующий счет, если иное не установлено для данного типа счета договором счета, законодательством Республики Беларусь.

4.6. При закрытии счета проценты выплачиваются в день фактического закрытия счета.

4.7. Проценты выплачиваются в валюте счета.

Глава 5

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. оказывать Клиенту услуги в соответствии с Договором об оказании Банком Клиенту услуги, законодательством Республики Беларусь;

5.1.2. соблюдать конфиденциальность информации Клиента;

5.1.3. уведомлять Клиента об изменении порядка и условий оказания Банком услуг;

5.1.4. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и Договором об оказании Банком Клиенту услуг;

5.1.5. хранить банковскую тайну Клиента.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. осуществлять в соответствии с заключенным Договором об оказании Банком Клиенту услуг оплату услуг Банка;

5.2.3. соблюдать условия и принимать меры, необходимые для обеспечения безопасного использования СДБО;

5.2.5. проверять на официальном сайте Банка, в СДБО наличие информации об изменении и/или дополнении Договора об оказании Банком Клиенту услуг. При наличии такой информации внимательно изучать указанные изменения и/или дополнения;

5.2.6. планировать и проводить операции по счету таким образом, чтобы доступные денежные средства были достаточны для осуществления операции и внесения иных платежей, предусмотренных Договором об оказании Банком Клиенту услуг и Тарифами;

5.2.7. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, Договором об оказании Банком Клиенту услуг.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. устанавливать различный набор услуг Банка, порядок их получения;

5.3.1[1]. предоставлять отдельные услуги в рамках опытно-промышленной эксплуатации. Клиент согласен, что опытно-промышленная эксплуатация не исключает возникновение возможных сбоев и ошибок. Банк не несет перед Клиентом ответственности за неисполнение или не надлежащее исполнение обязанностей по причине таких ошибок или сбоев, при условии, что Банк действует добросовестно;

5.3.2. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и Договором об оказании Банком Клиенту услуг.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. пользоваться услугами Банка в соответствии с Договором об оказании Банком Клиенту услуг;

5.4.2. отключиться от услуги, подав в Банк заявление;

5.4.3. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, Договором об оказании Банком Клиенту услуг.

Глава 6

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. За нарушение обязательств по настоящему Договору Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь. За нарушение обязательств по договорам, заключенным Клиентом с Банком на оказание услуг, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и условиями заключенных договоров.

Глава 7

ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ И ГАРАНТИИ КЛИЕНТА

7.1. Клиент подтверждает, причем такие заверения будут считаться повторенными непрерывно в течение срока действия Договора и при заключении договоров с Банком на оказание конкретных услуг, следующее:

7.1.1. до заключения Договора Клиент ознакомлен Банком с режимом работы Банка, условиями Договора со всеми его разделами и приложениями, порядком и условиями использования СДБО Банка, условиями оказания услуг Банка, размерами процентных ставок и Тарифами и согласен с тем, что Банк вправе в одностороннем порядке по своему усмотрению изменять режим работы Банка, условия Договора, порядок и условия использования СДБО Банка, условия оказания услуг Банка, размеры процентных ставок и Тарифы, если иное не установлено Договором или отдельными его приложениями;

7.1.2. подписание и исполнение Клиентом Договора (договоров на оказание конкретных услуг) не противоречит применимому праву и договорам, заключенным Клиентом с Банком и/или третьими лицами;

7.1.3. Клиент не нарушает условий какого-либо договора, стороной которого он является и/или которые могут иметь для него обязательную силу;

7.1.4. Клиент не откажется от исполнения своих обязательств по Договору (договоров на оказание конкретных услуг);

7.1.5. в случае наступления любого события, которое может негативно повлиять на способность Клиента исполнить свои обязательства по Договору (договорам на оказание конкретных услуг), Клиент обязуется в течение трех рабочих дней с даты наступления указанного события направить в Банк по системе «Интернет-Банк» либо на бумажном носителе уведомление о наступлении такого события;

7.1.6. Клиент представил Банку в подтверждение своей правоспособности, платежеспособности, полномочий органов управления и представителей в связи с заключением и исполнением Договора, полные и достоверные сведения (документы);

7.1.7. Клиент будет осуществлять свою деятельность в рамках требований законодательства Республики Беларусь, не допуская возникновения экономически и юридически необоснованных рисков, надлежащим образом осуществлять бухгалтерский учет и документооборот;

7.1.8. все разрешения, лицензии и согласования, требуемые по законодательству Республики Беларусь для осуществления деятельности Клиента, были или будут им получены до начала осуществления деятельности, а также будут иметь полную силу в течение срока осуществления такой деятельности;

7.1.9. Клиентом получены все необходимые для заключения Договора разрешения и согласования, установленные законодательством Республики Беларусь, учредительными документами, ЛПА и органами управления Клиента;

7.1.10. заключение Договора соответствует экономическим интересам Клиента и не является сделкой, которая влечет или потенциально может повлечь причинение ущерба Клиенту, нарушение его интересов или интересов его участников/акционеров и членов органов управления Клиента.

7.2. Настоящим Банк уведомляет Клиента, а Клиент признает, что при заключении, исполнении и изменении условий Договора Банк полагается на достоверность предоставляемых Клиентом заверений и гарантий, указанных в настоящем разделе Договора, а также информации, предоставляемой Клиентом в течение срока действия Договора. Любая информация, предоставляемая Клиентом, оценивается Банком как имеющая существенное значение для заключения, изменения и исполнения Договора.

7.3. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связанные с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, разрешаются в соответствии с материальным и процессуальным правом Республики Беларусь (применимое право) судом по месту нахождения Банка.

Глава 7-1

ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА.

7-1.1. В соответствии с Законом Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-З «О защите персональных данных» (далее – Закон) Банк является оператором персональных данных, указанных в настоящем Договоре и передаваемых Банку в соответствии с настоящим Договором, т.е. любой информации, относящейся к идентифицированному физическому лицу или физическому лицу, которое может быть идентифицировано (в том числе фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), дата рождения, идентификационный номер, а в случае отсутствия такого номера - номер документа, удостоверяющего его личность, данные о гражданстве (подданстве), о регистрации по месту жительства и/или месту пребывания, о роде занятий (месте учебы, работы и т.д.), контактные данные (абонентский номер, предоставленный оператором электросвязи (номер телефона), адрес электронной почты и иные данные) (далее – персональные данные).

7-1.2. При возникновении, исполнении и прекращении гражданских прав и обязанностей, основанных на настоящем договоре, Банк имеет права и несет обязанности, предусмотренные законодательством Республики Беларусь о защите персональных данных. Банк вправе, в том числе:

- осуществлять обработку персональных данных, именно: любое действие или совокупность действий (в том числе с использованием средств автоматизации), включая сбор, систематизацию, хранение, изменение, использование, обезличивание, блокирование, предоставление, удаление персональных данных;
- предоставить персональные данные уполномоченным лицам, осуществляющим обработку персональных данных в интересах Банка (перечень уполномоченных лиц размещен на официальном сайте Банка и доступен по следующей ссылке https://www.belveb.by/about/information-disclosure/);
- отказать в удовлетворении требований субъекта персональных данных о прекращении обработки персональных данных и/или их удалении при наличии оснований для обработки персональных данных, предусмотренных Законом и иными законодательными актами Республики Беларусь;
- осуществлять хранение информации или документов, содержащих информацию о персональных данных, на протяжении сроков, установленных законодательством Республики Беларусь.

7-1.3. Обработка персональных данных при возникновении, исполнении и прекращении гражданских прав и обязанностей, основанных на настоящем договоре, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь о защите персональных данных и ЛПА и не требует получения согласия на обработку персональных данных.

7-1.4. Банк принимает правовые, организационные и технические меры по обеспечению защиты персональных данных от несанкционированного или случайного доступа к ним, изменения, блокирования, копирования, распространения, предоставления, удаления персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

7-1.5. Документ, определяющий политику Банка в отношении обработки персональных данных, размещен на официальном сайте Банка и доступен по следующей ссылке https://www.belveb.by/about/information-disclosure/.

7-1.6. Клиент уполномочивает Банк предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, а также сведения об осуществляемых Клиентом операциях, третьей стороне, в том числе:

судебным, правоохранительным и иным государственным органам, и организациям, а также иным лицам в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, в том числе в целях защиты Банком своих прав и законных интересов;

аудиторским организациям, осуществляющим аудит Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь, для целей и в объеме, необходимых для выполнения заключенного с Банком договора оказания аудиторских услуг;

организациям, осуществляющим в соответствии с договорами, заключенными с Банком, проектирование, разработку, внедрение, поддержку, сопровождение, аудит автоматизированных систем управления, информационных систем, программного обеспечения, программных и/или программно-аппаратных средств, программно-аппаратных комплексов, используемых Банком для обслуживания клиентов, для целей и в объеме, необходимых для исполнения ими своих обязательств и осуществления Банком деятельности по оказанию банковских и иных финансовых услуг клиентам;

организациям, осуществляющим в соответствии с договорами, заключенными с Банком, информационно-справочную поддержку клиентов Банка, для целей и в объеме, необходимых для проведения идентификации Клиента, для осуществления связи с Клиентом и предоставления информации об исполнении заключенных им договоров с Банком и осуществления Банком деятельности по оказанию банковских и иных финансовых услуг клиентам, в том числе для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка;

организациям, осуществляющим доставку корреспонденции (в том числе в электронном виде) клиентам Банка, для целей и в объеме, необходимых для обмена корреспонденцией между Банком и Клиентом, для организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений в адрес Клиента;

организациям торговли (сервиса), иным организациям, которые совместно (в партнерстве) с Банком реализуют либо совместно (в партнерстве) с которыми Банк реализует программы лояльности, бонусные, дисконтные и иные аналогичные программы, предусматривающие предоставление клиентам Банка дополнительных услуг или иных выгод, для целей и в объеме, необходимых для обеспечения участия в такой программе Клиента, пользующегося соответствующими услугами Банка, и исполнения Банком, соответствующей организацией торговли (сервиса), иной указанной организацией обязательств перед участниками программы.

7-1.7. Клиент, принимая условия настоящего Договора, дает согласие на передачу Банком сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, следующим юридическим лицам:

ООО «ВЭБ Технологии» в целях обеспечения Банком выполнения операций и оказания услуг Клиенту, а также на осуществление ООО «ВЭБ Технологии» сбора, накопления, систематизации, использования, уточнения, обработки иным образом и хранения (в том числе с использованием средств автоматизации) сведений, составляющих банковскую тайну Клиента;

ООО «Индустрия Инноваций» в целях взыскания задолженности Клиента перед Банком независимо от способа взыскания (при ее возникновении), а также на осуществление ООО «Индустрия Инноваций» сбора, накопления, систематизации, использования, уточнения, обработки иным образом и хранения (в том числе с использованием средств автоматизации) сведений, составляющих банковскую тайну Клиента;

ООО «СмартПроцессинг» в целях оказания Банку услуг процессинга и Банком Клиенту услуг эквайринга в рамках заключенных между Клиентом и

Банком договоров, а также на осуществление ООО «СмартПроцессинг» сбора, накопления, систематизации, использования, уточнения, обработки иным образом и хранения (в том числе с использованием средств автоматизации) сведений, составляющих банковскую тайну Клиента;

ООО «БайТехСолюшн» в целях оказания Банку услуг на осуществление технической поддержки абонентов – пользователей СДБО, а также на осуществление ООО «БайТехСолюшен» сбора, накопления, систематизации, использования, уточнения, обработки иным образом и хранения (в том числе с использованием средств автоматизации) сведений, составляющих банковскую тайну Клиента;

ООО «Сервис Деск Техно» в целях оказания Банку услуг по техническому обслуживанию оборудования в рамках заключенных между Клиентом и Банком договоров эквайринга, а также на осуществление ООО «Сервис Деск Техно» сбора, накопления, систематизации, использования, уточнения, обработки иным образом и хранения (в том числе с использованием средств автоматизации) сведений, составляющих банковскую тайну Клиента;

ООО «БайТехСервис», ООО «ЛАНКАРД», УП «Фарнелл», ООО «АЙЭМЛЭБ», СООО «ЭКСАТ-БЕЛ» в целях оказания Клиенту услуг в рамках заключенных между Клиентом и Банком договоров эквайринга, а также на осуществление юридическими лицами, указанными в настоящем абзаце, сбора, накопления, систематизации, использования, уточнения, обработки иным образом и хранения (в том числе с использованием средств автоматизации) сведений, составляющих банковскую тайну Клиента.

Под сведениями, составляющими банковскую тайну Клиента, понимаются сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в Банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в Банке.

Согласие действует в течение всего срока действия настоящего Договора, а также в течение пяти лет с даты прекращения договорных отношений.

Клиент вправе отказать Банку в предоставлении настоящего согласия, а также в любое время отозвать полностью или частично выданное согласие, представив по месту нахождения Банка, его структурного подразделения письменный отказ от ранее выданного согласия.

Глава 8

ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

8.1. Договор заключен на неопределенный срок.

8.2. Банк вправе изменять Договор, в том числе правила оказания услуг. Изменения могут осуществляться путем дополнения, изменения или исключения структурных элементов Договора, в том числе правил оказания услуг.

8.3. При изменении Банком настоящего Договора Банк уведомляет Клиента об этом не менее чем за тридцать календарных дней до даты вступления в силу изменений в настоящий Договор.

В случае, если Клиент в течение пяти рабочих дней до даты вступления в силу изменений в настоящий Договор письменно или посредством системы «Интернет-банк» не уведомил Банк о своем несогласии с изменениями в настоящий Договор (о непринятии их в целом либо в части), изменения в настоящий Договор признаются Клиентом безоговорочно и полностью принятыми; Банк информирует Клиента о том, что последний считается принявшим изменения в настоящий Договор.

В случае, если Клиент в срок не позднее пяти рабочих дней до даты вступления в силу изменений в настоящий Договор уведомил Банк письменно или посредством системы «Интернет-банк» о своем несогласии с изменениями в настоящий Договор (о непринятии их в целом либо в части), Банк информирует Клиента о том, что последний вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора (Договора об оказании Банком Клиенту соответствующей услуги) на условиях и в сроки, предусмотренные частью второй пункта 8.5 настоящего Договора.

Установленный частью первой настоящего пункта тридцатидневный срок предварительного уведомления Клиента при изменении настоящего Договора не применяется, а изменения в настоящий Договор вносятся Банком в одностороннем внесудебном порядке и вступают в силу в срок, указанный Банком, в следующих случаях:

- в связи с приведением условий Договора в соответствие с требованиями законодательства;

- при внесении изменений/ дополнений, улучшающих правовое положение Клиента;

- при появлении новой услуги или новой функциональности в действующей услуге, которыми Клиент может пользоваться или не пользоваться по своему усмотрению.

Кроме того, установленный частью первой настоящего пункта тридцатидневный срок предварительного уведомления не применяется при одностороннем изменении Банком обменных курсов.

8.4. Если иное не предусмотрено настоящим Договором, то изменения вносимые в соответствии с пунктом 8.3 настоящего Договора, вступают в силу в срок, указанный в уведомлении или Договоре.

8.5. Клиент имеет право отказаться от исполнения Договора об оказании Банком Клиенту услуг в одностороннем внесудебном порядке с предварительным уведомлением Банка не менее чем за три рабочих дня до наступления даты расторжения договора, если иное не предусмотрено Договором.

В случае, если Клиент в срок, определенный частью третьей пункта 8.3 настоящего Договора, уведомил Банк о непринятии изменений настоящего Договора, Клиент имеет право отказаться от исполнения настоящего Договора (Договора об оказании Банком Клиенту соответствующей услуги) в любое

время до даты вступления в силу изменений настоящего Договора.

Для одностороннего внесудебного отказа от исполнения Договора об оказании Банком Клиенту услуг Клиент обращается в Банк с подписанным руководителем Клиента либо лицом, им уполномоченным, либо направленным по системе «Интернет-Банк» и подписанным ЭЦП Клиента или подтвержденным ОТР-кодом заявлением на расторжение Договора об оказании Банком Клиенту соответствующей услуги.

8.6. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке полностью отказаться от исполнения Договора об оказании Банком Клиенту услуг, уведомив об этом Клиента, в следующих случаях:

- принятия Банком решения о расторжении Договора об оказании Банком Клиенту услуг – с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за тридцать календарных дней до наступления даты расторжения договора;

- направления Клиентом в срок, определенный частью третьей пункта 8.3 настоящего Договора, уведомления о непринятии изменений настоящего Договора, - Банк имеет право отказаться от исполнения Договора об оказании Банком Клиенту соответствующей услуги в день вступления в силу изменений настоящего Договора, уведомив об этом Клиента;

- в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, законодательством и/или ЛПА, в том числе о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, на условиях, предусмотренных Договором об оказании Банком Клиенту услуг.

8.7. При расторжении Договора об оказании Банком Клиенту услуг стороны обязуются произвести все финансовые расчеты по Договору об оказании Банком Клиенту услуг.

8.8. Расторжение Договора об оказании Банком Клиенту услуг не освобождает стороны от обязательств по уплате задолженности, возникшей в результате выполнения сторонами условий Договора об оказании Банком Клиенту услуг.

8.9. Соглашением Сторон может быть изменено и/или исключено любое условие настоящего Договора путем заключения двухстороннего Соглашения.

Глава 9

УВЕДОМЛЕНИЯ

9.1. Уведомление (информирование), предусмотренное пунктами 8.3 и 8.6 настоящего Договора осуществляется Банком:

- в обязательном порядке: путем направления сообщения по СДБО;

- дополнительно одним или несколькими из ниже перечисленных способов:

путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка;

путем размещения соответствующей информации на информационных стендах Банка;

путем указания соответствующей информации в выдаваемых Клиенту выписках из лицевого счета.

9.2. Иные уведомления (включая требования и иные сообщения) направляются (адресуются) по выбору Стороны - отправителя одним или несколькими способами (за исключением случаев, изложенных в пункте 9.1 главы 9 настоящего Договора), применимыми к соответствующей Стороне и соответствующему типу уведомления.

Уведомления, направленные (адресованные) Стороной – отправителем, будут считаться полученными Стороной – адресатом в следующие сроки:

уведомления, направленные нарочным, – с момента вручения Стороне-адресату;

уведомления, направленные заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, - с момента доставки или вручения Стороне-адресату. Письмо считается полученным Стороной-адресатом и при его возврате Стороне-отправителю по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (в том числе в связи отсутствием Стороны-адресата, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения);

уведомления Банка, размещенные на официальном сайте Банка, — с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей официального сайта Банка посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет. Клиент обязуется с разумной периодичностью знакомиться с информацией, размещаемой на данном сайте;

уведомления Банка, размещенные на информационных стендах Банка, – с момента размещения информации на информационном стенде Банка;

уведомления, размещенные в выдаваемых Клиенту выписках из лицевого счета, – с момента получения Клиентом такой выписки;

уведомления Банка, направляемые посредством СДБО, - с момента отправки Банком сообщения адресату.

Глава 10

РЕКВИЗИТЫ БАНКА

10.1. Место нахождения Банка: 220004, г. Минск, просп. Победителей, 29, BICSWIFTBELBBY2X, УНП 100010078.

10.2. Реквизиты Клиента указываются в Заявлении.

II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

Раздел 1

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Глава 1

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

банковский счет – обобщающий термин в отношении текущего (расчетного) банковского счета (далее – текущий счет), текущего счета со специальным режимом функционирования (специального счета, субсчета), текущего счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, благотворительного и временного счетов;

выписка из лицевого счета – документ установленной Банком формы, который направляется или выдается Клиенту в подтверждение о совершенных за день операциях по счету;

договор банковского счета – договор текущего счета, договор текущего счета по учету бюджетных и иных государственных средств, договор текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки, предусматривающий открытие и ведение текущего счета, договор банковского счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, договор субсчета, договор специального счета, договор благотворительного счета, договор временного счета;

договор дистанционного банковского обслуживания (далее – Договор ДБО) – договор на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA);

договор счета – соглашение между Банком и Клиентом, регулирующее правоотношения по открытию, ведению, закрытию счета Клиента. К договорам счета относятся договоры банковского счета, договоры иного счета;

договор иного счета – договор счета по учету вклада (депозита), договор об использовании банковской платежной карточки, предусматривающий открытие и ведение счета по учету вклада (депозита) до востребования, договор об открытии и ведении обезличенного металлического счета, договор счета по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, договор счета по учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива;

иной счет – обобщающий термин в отношении счета по учету вклада (депозита), обезличенного металлического счета, счета по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, счета по

учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива;

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

кодовое слово – последовательность буквенно-цифровых символов (от 4 до 20 русских букв, не должно содержать цифр, специальных символов или пробелов), которая устанавливается Клиентом самостоятельно с использованием СДБО, используемая для идентификации Клиента при предоставлении ему информации, составляющей банковскую и/или иную охраняемую законом тайну, в рамках получения консультационно-информационной поддержки при телефонном обращении в Банк;

мгновенный платеж – платеж в белорусских рублях, совершенный на основании электронного платежного поручения Клиента со статусом «Мгновенный», в режиме 24/7/365;

режим 24/7/365 – период функционирования автоматизированной учетно-операционной системы Банка, определяющий ее доступность для приема, обработки и исполнения мгновенных платежей в белорусских рублях 24 часа в сутки 7 дней в неделю 365 дней в году с учетом предусмотренных технологических перерывов;

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

переоформление счета – действия, связанные с изменением параметров счета Клиента, проводимые Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь и/или ЛПА, которые включают предоставление Клиентом документов, на основании которых Банк осуществляет изменение параметров счета;

ГосСУОК – Республиканский удостоверяющий центр Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронно-цифровой подписи Республики Беларусь;

счет – банковский или иной счет Клиента.

Термины, применяемые в отношении договора текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки, используются в значениях, указанных в правилах пользования корпоративными дебетовыми банковскими платежными карточками ОАО «Банк БелВЭБ» и законодательстве Республики Беларусь.

Термин «надлежащий бенефициар» используется в значении, определенном Инструкцией № 66.

Иные термины, применяемые в настоящих правилах, используются в значениях, определенных актами законодательства Республики Беларусь.

Глава 2

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов (далее – правила) разработаны в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Декретом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования», Инструкцией № 66, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь, ЛПА.

Настоящие правила определяют порядок открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов в ОАО «Банк БелВЭБ».

Настоящие правила не регламентируют порядок открытия, ведения и закрытия счетов «депо», открываемых в Банке на имя корпоративных клиентов для учета прав на ценные бумаги и расчетов по ценным бумагам.

2.2. Настоящие правила и заявление на открытие счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, содержащее отметку Банка, или настоящие правила и заявление на комплексное обслуживание, надлежащим образом заполненное и подписанное с использованием аналога собственноручной подписи путем ввода СМС-кода, отправленного на номер мобильного телефона Клиента, указанный в заявлении на комплексное обслуживание, в совокупности составляют соответствующий договор счета.

Каждый банковский счет открывается и действует на основании отдельного договора банковского счета. Каждый иной счет открывается и действует на основании договора иного счета.

Глава 3

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА

3.1. Для заключения договора счета Клиент предоставляет в Банк заявление на открытие счета по установленной Банком форме одним из следующих способов:

в двух экземплярах на бумажном носителе;

посредством системы «Интернет-Банк» в виде электронного документа при наличии у Клиента открытых счетов в Банке.

Заявление на открытие счета подписывается руководителем Клиента либо лицом, им уполномоченным на заключение договора счета на основании доверенности или иного предусмотренного законодательством документа.

Заявление на открытие второго и последующих счетов Клиента, переданное посредством системы «Интернет-Банк», подписывается электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) Клиента или подписывается (подтверждается) OTP-кодом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

3.2. Для заключения договора счета посредством сервиса дистанционной подачи документов на открытие счета Клиент предоставляет в Банк заявление

на комплексное обслуживание по установленной Банком форме согласно приложению 10 к настоящим правилам. Заявление на комплексное обслуживание подписывается Клиентом с использованием аналога собственноручной подписи путем ввода СМС-кода, отправленного на номер мобильного телефона Клиента, указанный в заявлении на комплексное обслуживание.

3.3. Для заключения договора счета Клиентом также представляются в Банк документы, необходимые для открытия счета, и идентификации в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Перечень документов определяется Банком с учетом требований законодательства и размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.

Клиентом в Банк не предоставляются документы на бумажном носителе в случаях получения Банком:

копии свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, копии устава юридического лица, заявления на открытие счета через АИС «Взаимодействие»;

копии свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, заявления на комплексное обслуживание посредством сервиса дистанционной подачи документов на открытие счета.

3.4. Документы, представляемые Клиентом в Банк для заключения договора счета и открытия 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. Копии документов на бумажном носителе, заверенные Клиентом, должны содержать отметку о заверении копии, которая оформляется ниже реквизита «Подпись» при его наличии и включает слово «Верно» («Копия верна»), наименование должности лица, заверившего копию, его собственноручную подпись, расшифровку подписи, дату заверения. Копии документов на бумажном носителе, составленные на двух и более листах, должны быть сброшюрованы (с указанием номеров листов) либо иметь заверительную отметку на каждом листе. Копии документов, предоставляемых Клиентом посредством сервиса дистанционной подачи документов на открытие счета, должны быть в формате pdf или jpeg, размером до 5 МБ и удостоверены с использованием аналога собственноручной подписи путем ввода СМС-кода.

Обязанность по представлению документов, необходимых для открытия счета, ответственность за полноту и достоверность указанных в них сведений, а также обязанность по своевременному предоставлению внесенных в документы изменений возлагается на Клиента.

При внесении изменений в ранее представленные документы их копии, заверенные ЭЦП или ОТР-кодом могут быть направлены в Банк через систему «Интернет-Банк».

3.5. Документы и/или их копии представляются Клиентом 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 Клиентом-нерезидентом при наличии их консульской легализации, или апостиля, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или международными договорами Республики Беларусь.

Документы и/или их копии, подтверждающие юридический статус Клиента-нерезидента, должны быть заверены и/или легализованы (удостоверены) в соответствии с требованиями настоящего пункта не позднее трех лет до даты их предоставления в Банк.

3.6. Заявление на открытие счета на бумажном носителе оформляется отдельно на каждый счет в двух оригинальных экземплярах. Первый экземпляр заявления на открытие счета хранится в Банке, второй экземпляр передается Клиенту. Заявление на открытие счета составляется Клиентом на бумажном носителе при заключении:

договора текущего счета, договора текущего счета по учету бюджетных и иных государственных средств, договора текущего счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, договора иного счета (за исключением договора текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки) – по форме согласно приложению 3 к настоящим правилам;

договора субсчета, договора специального счета, договора временного счета, договора благотворительного счета, договора текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки – по форме согласно приложению 2 к настоящим правилам.

Для открытия счета в заявлении на открытие счета при необходимости указывается акт законодательства, в соответствии с которым производится его открытие. Цель открытия и режим функционирования счета определяются настоящими правилами, а также актом законодательства, в соответствии с которым счет открывается.

3.7. В случае получения Банком электронного заявления на открытие текущего (расчетного) банковского счета через АИС «Взаимодействие» заявление на открытие счета в соответствии с пунктом 3.6 главы 3 Особенной части настоящего Договора Клиентом не предоставляется. Для заключения договора счета предоставляется заявление на присоединение к договору счета по форме согласно приложению 4 к настоящим правилам.

3.8. В случае получения Банком заявления на открытие депозитного счета, переданного Банку ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее

– Биржа) с использованием программно-технических средств и заверенного ЭЦП Биржи, открытие Клиенту счета по учету вклада (депозита) осуществляется на основании данного заявления при отсутствии у Клиента счета по учету вклада (депозита) в белорусских рублях с нулевым остатком. При этом заявление на открытие счета в соответствии с подпунктом 3.6. главы 3 Особенной части настоящего Договора Клиентом не предоставляется.

3.9. Для заключения договора счета посредством системы «Интернет-Банк» Клиент направляет электронное заявление на открытие счета по форме согласно приложению 4^1 к настоящим правилам, подписанное ЭЦП Клиента или подписанное (подтвержденное) OTP-кодом. Для заключения договора счета Клиент при необходимости может направить посредством системы «Интернет-Банк» заявление по форме согласно приложению 3 к настоящим правилам, подписанное ЭЦП Клиента или OTP-кодом. Открытие счета производится Банком при соблюдении Клиентом условий, предусмотренных настоящими правилами и законодательством Республики Беларусь.

3.10. Договор счета считается заключенным с даты предоставления Клиентом документов для открытия счета и принятия Банком к исполнению полученного от Клиента соответствующего заявления:

на открытие счета в соответствии с пунктами 3.6 и 3.9 главы 3 Особенной части настоящего Договора;

присоединение к договору счета в соответствии с пунктом 3.7 главы 3 Особенной части настоящего Договора;

открытие депозитного счета в соответствии с пунктом 3.8 главы 3 Особенной части настоящего Договора;

комплексное обслуживание в соответствии с пунктом 3.2 главы 3 Особенной части настоящего Договора. Датой принятия Банком к исполнению заявления на комплексное обслуживание является дата подписания Клиентом заявления на комплексное обслуживание с использованием аналога собственноручной подписи путем ввода СМС-кода, направленного на номер мобильного телефона, указанный в заявлении на комплексное обслуживание.

Заявление с отметкой Банка о принятии к исполнению полученного от Клиента заявления на открытие счета является документом, подтверждающим факт заключения договора счета.

Договор счета заключается на неопределенный срок, действует до закрытия счета и исполнения Сторонами всех возникших на основании такого договора обязательств, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или Договором.

Глава 4

ОТКРЫТИЕ И ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ СЧЕТА

4.1. Банк открывает счет не позднее банковского дня, следующего за днем заключения договора счета.

Клиенту может быть открыто необходимое количество счетов одного

типа, за исключением случаев, когда законодательством Республики Беларусь предусмотрено прямое ограничение открытия нескольких счетов одного типа.

4.2. Банк вправе отказать Клиенту:

4.2.1. в открытии счета в случаях:

непредставления полного комплекта документов, необходимых для открытия счета, либо представления неверно оформленных документов;

обнаружения Банком недостоверных сведений, подчисток, исправлений в представленных документах;

непредставления документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством Республики Беларусь по предотвращению 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 Республики Беларусь;

отнесения Клиента к лицам, включенным в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организациям, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в этот перечень;

в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, ЛПА;

4.2.2. в открытии счета, за исключением счетов, открытие которых допускается в соответствии с законодательством Республики Беларусь, при наличии в Банке:

информации о приостановлении операций по счетам Клиента, открытым в других банках, полученной из автоматизированной информационной системы «Взаимодействие»;

решения о приостановлении операций по счетам, принятого уполномоченным органом (органом Комитета государственного контроля Республики Беларусь, налоговым, таможенным органом, Министерством финансов Республики Беларусь, его территориальным органом, местным финансовым органом, органом Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь);

постановления судебного исполнителя о приостановлении полностью или частично операций по счетам Клиента;

постановления (определения, решения) или иного документа уполномоченного государственного органа (должностного лица), в котором содержится запрет на открытие счетов Клиенту (запрет заключать договоры счета).

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

4.4. Для переоформления счета Клиент представляет в Банк:

документы (копии документов), являющиеся основанием для

переоформления счета;

заявление на переоформление счета по форме согласно приложению 5 к настоящим правилам, подписанное Клиентом (правопреемником Клиента). В заявление на переоформление счета включаются все подлежащие переоформлению банковские и/или иные счета Клиента;

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

Документы для переоформления счета в Банке могут представляться Клиентом через систему «Интернет-Банк», за исключением распоряжения на переоформление счета соответствующего органа государственного казначейства.

4.5. В случае изменения сведений о Клиенте, которые не требуют переоформления счетов (сведений об учредителях и бенефициарных собственниках, адреса местонахождения, адреса места жительства и др.), Клиент представляет в Банк документы, подлежащие обновлению.

Глава 5

РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ

5.1. Права владельца счета, а также уполномоченных лиц подтверждаются представлением Банку документов, определенных законодательством Республики Беларусь. Для проведения Банком расчетов с денежными средствами, находящимися на счете Клиента, оформляется карточка с образцами подписей. Расходные операции по счету на основании платежных инструкций Клиента осуществляются только после предоставления Клиентом заверенной карточки с образцами подписей.

Карточка с образцами подписей может не оформляться в случае открытия текущего (расчетного) банковского счета посредством использования сервиса дистанционной подачи документов на открытие счета после проведения Банком идентификации (аутентификации) должностных лиц Клиента, иных уполномоченных лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, в соответствии с законодательством. Карточка оформляется при личном обращении Клиента в Банк для проведения расчетов с денежными средствами, находящимися на банковских счетах Клиента, с предоставлением Банку платежных инструкций на бумажном носителе

5.2. Карточка с образцами подписей оформляется по форме согласно приложению 6 к настоящим правилам. Порядок оформления карточки с образцами подписей устанавливается Банком.

5.3. Карточка с образцами подписей содержит подписи индивидуального предпринимателя, должностных лиц юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов. Клиент самостоятельно с учетом требований законодательства Республики Беларусь определяет перечень лиц на распоряжение денежными средствами на счете и несет все риски исполнения Банком платежных инструкций, подписанных такими лицами.

Карточка с образцами подписей подписывается руководителем Клиента либо лицом, им уполномоченным на основании доверенности или иного предусмотренного законодательством Республики Беларусь документа.

5.4. Карточка с образцами подписей оформляется в одном экземпляре. При открытии Клиентом нескольких счетов и при условии совпадения состава лиц, наделенных правом подписи при распоряжении денежными средствами на этих счетах, оформление карточки с образцами подписей к каждому счету не требуется.

В случае предоставления полномочий по распоряжению отдельными счетами разному составу лиц Клиент должен представить карточки с образцами подписей, оформленные в соответствии с требованиями настоящих правил, к соответствующим счетам.

5.5. Подлинность подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в карточке с образцами подписей может быть засвидетельствована уполномоченными работниками Банка (для Клиентов-резидентов), органом, уполномоченным совершать нотариальные действия, либо иным государственным органом в соответствии с законодательством Республики Беларусь (для Клиентов – резидентов и нерезидентов). В случае свидетельствования подлинности подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, уполномоченным работником Банка, Клиент обязан представить в Банк документы, удостоверяющие личность, и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных им в карточке с образцами подписей.

Порядок свидетельствования уполномоченными работниками Банка подлинности подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в карточке с образцами подписей определяется Банком с учетом требований законодательства.

5.6. Карточка с образцами подписей действует до ее замены, истечения срока действия или закрытия всех счетов в Банке.

Клиент обязан незамедлительно направить в Банк письменное уведомление за подписью руководителя Клиента в следующих случаях:

замены и/или исключения хотя бы одной подписи, включенной в карточку с образцами подписей (в том числе в связи с увольнением (сменой) должностных лиц Клиента, имеющих право подписи документов для проведения расчетов);

наличия в карточке с образцами подписей лиц, утративших право подписи (в том числе в связи с увольнением (сменой), истечением срока полномочий должностных лиц Клиента, имеющих право подписи документов для проведения расчетов);

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

изменения сведений, позволяющих идентифицировать Клиента (в случае реорганизации, изменения наименования Клиента – юридического лица, изменения фамилии, имени или отчества Клиента – индивидуального предпринимателя).

В случаях, указанных в части второй настоящего пункта, Клиент обязан в месячный срок со дня их возникновения оформить новую карточку с образцами подписей.

В случае если требующая замены карточка с образцами подписей не оформлена Клиентом в течение указанного срока, Банк отказывает в исполнении документов по проведению расчетов до оформления новой карточки с образцами подписей.

5.7. Банком может быть принята карточка с образцами подписей Клиента, носящая временный характер. Срок действия временной карточки с образцами подписей не должен превышать двух месяцев. Временная карточка может предоставляться Клиентом посредством системы «Интернет-Банк».

Глава 6

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

6.1. Банк осуществляет операции по счету Клиента, предусмотренные законодательством Республики Беларусь или настоящими правилами.

6.2. Банк зачисляет денежные средства, поступившие в пользу Клиента:

6.2.1. в белорусских рублях (за исключением мгновенных платежей), если иное не определено договором на оказание отдельных банковских услуг (договор на прием и перечисление (зачисление) выручки через автоматическую депозитную машину по приему денежной наличности, договор на инкассацию наличных денежных средств и др.):

текущим операционным днем – денежные средства, поступившие в пользу Клиента в течение банковского дня;

не позднее следующего операционного дня Банка – денежные средства, поступившие в пользу Клиента после окончания банковского дня;

6.2.2. в белорусских рублях по мгновенным платежам:

текущим операционным днем по мгновенным платежам, поступившим в период с 0:00 до 22:00 текущего операционного дня;

следующим операционным днем Банка по мгновенным платежам, поступившим в период с 22:00 до 24:00 текущего операционного дня, и в дни, не являющиеся рабочими днями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Информация о доступности денежных средств в белорусских рублях, поступивших в пользу Клиента по мгновенным платежам, отображается в СДБО по окончании осуществления Банком расчета по платежу;

6.2.3. в иностранной валюте – в соответствии с указанной в платежной инструкции банка-корреспондента датой валютирования. Зачисление Банком денежных средств на счет Клиента по истечении даты валютирования, указанной в платежной инструкции банка-корреспондента, допускается в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

6.2[1]. Перечисление денежных средств со счета по учету кредитной задолженности (в соответствии с заключенными кредитными договорами с

Банком) на банковский счет Клиента, в том числе с покупкой, продажей или конверсией иностранной валюты (далее – перечисление за счет кредитных средств), на основании предоставленных Клиентом платежных инструкций осуществляется при условии отсутствия у Клиента на дату предоставления кредита просроченной задолженности по активным операциям, процентам и иным денежным обязательствам по активным операциям в Банке, а также просроченной задолженности по кредитам, иным активным операциям перед другими банками, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», если иное не предусмотрено условиями заключенных кредитных договоров с Банком;

неисполненных обязательств в АИС ИДО, наложенного уполномоченными органами ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете Клиента, приостановления операций по банковскому счету Клиента, запрета экономического суда на осуществление расходных операций по банковскому счету Клиента (далее – неисполненные обязательства Клиента) (за исключением перечисления за счет кредитных средств с целью погашения неисполненных обязательств Клиента в полном объеме в соответствии с указаниями Клиента-кредитополучателя).

Предоставление Клиентом платежных инструкций, в том числе направленных посредством СДБО, для перечислений за счет кредитных средств согласно заключенным кредитным договорам с Банком (включая использование денежных средств в соответствии с указаниями Клиента-кредитополучателя) является подтверждением отсутствия у него на дату предоставления кредита:

просроченной задолженности по активным операциям, процентам и иным денежным обязательствам по активным операциям с Банком, а также просроченной задолженности по кредитам, иным активным операциям перед другими банками, ОАО «Банк развития Республики Беларусь»;

неисполненных обязательств Клиента (за исключением перечисления за счет кредитных средств с целью погашения неисполненных обязательств Клиента в полном объеме в соответствии с указаниями Клиента-кредитополучателя);

является также фактом предоставления информации об отсутствии вышеуказанной просроченной задолженности и неисполненных обязательств Клиента.

6.3. Все расходные операции со счета осуществляются в пределах доступного остатка денежных средств на счете на начало дня (за исключением овердрафтного кредитования) с соблюдением очередности платежей, установленной законодательством Республики Беларусь.

За использование денежных средств, поступивших на счет в течение дня, Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) в соответствии с Тарифами.

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

Внесение (снятие) на счет (со счета) наличных денежных средств допускается, если это не противоречит режиму функционирования счета,

определенному законодательством Республики Беларусь и настоящим правилам.

6.5. Исключен.

6.6. Правильно оформленные и проверенные на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь платежные инструкции Клиента, за исключением оформленных в системе «Интернет-Банк» посредством ПС ЕРИП, считаются принятыми Банком к исполнению. Платежные инструкции Клиента, поступившие по окончании банковского дня, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего операционного дня (за исключением мгновенных платежей и оформленных в системе «Интернет-Банк» посредством ПС ЕРИП»), если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или Договором на оказание соответствующей услуги. Исполнение платежных инструкций Клиента, поступивших по окончании банковского дня, в течение текущего операционного дня осуществляется по инициативе Клиента с согласия Банка и уплатой Банку вознаграждения (платы) в соответствии с Тарифами.

Платежные поручения Клиента принимаются Банком к исполнению только при наличии денежных средств на счете Клиента с учетом свободного лимита овердрафта (за исключением платежных поручений на перечисление платежей в бюджет), если иное не определено Договором на оказание соответствующей услуги.6.7. Представленные Клиентом платежные инструкции со статусом «Срочный» исполняются Банком с соблюдением установленного законодательством Республики Беларусь порядка расчетов.

Представленные Клиентом электронные платежные поручения в белорусских рублях со статусом «Мгновенный» исполняются Банком в режиме 24/7/365.

6.8. Платежные инструкции Клиента по международным банковским переводам исполняются Банком с учетом режима работы банков-корреспондентов и выходных и рабочих дней в странах банков-корреспондентов, а также странах центральных (национальных) банков – эмитентов соответствующей иностранной валюты.

6.9. Платежные инструкции, принятые к исполнению Банком в течение банковского дня, исполняются в день поступления в полной сумме денежных средств, за исключением платежных поручений на перечисление платежей в бюджет и платежных требований с акцептом плательщика.

Платежные поручения на перечисление платежей в бюджет, за исключением платежей посредством ПС ЕРИП, принимаются Банком независимо от наличия на счете Клиента денежных средств, необходимых для исполнения таких платежных поручений в полном объеме.

Платежные поручения на перечисление платежей в бюджет посредством ПС ЕРИП в системе «Интернет-Банк» исполняются в соответствии с главой 7-1 раздела 2.

В случае недостаточности на счете Клиента денежных средств, необходимых для исполнения в полном объеме платежного поручения на перечисление платежей в бюджет (с учетом свободного лимита овердрафта),

Банк направляет данное платежное поручение в АИС ИДО в соответствии с Положением № 432/11.

При получении из АИС ИДО электронного сообщения о приеме (об отказе в приеме) платежного поручения на перечисление платежей в бюджет Банк информирует об этом Клиента в следующем порядке:

по электронным документам / документам в электронном виде, полученным от Клиента через систему «Интернет-Банк», – путем передачи информации о статусе документа в системе «Интернет-Банк»;

по документам, представленным Клиентом в Банк на бумажном носителе, – путем проставления отметки на втором экземпляре документа.

Клиент вправе представить в Банк заявление на отзыв платежного поручения из АИС ИДО по установленной Банком форме. Заявление на отзыв платежного поручения из АИС ИДО представляется Клиентом на бумажном носителе в двух экземплярах или в виде электронного документа / документа в электронном виде.

Банк информирует Клиента-плательщика о направлении в АИС ИДО заявления на отзыв платежного поручения из АИС ИДО в порядке, аналогичном указанному в части четвертой настоящего пункта.

Для получения информации из АИС ИДО Клиенты, подключенные к системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), могут направить в Банк запрос о неисполненных денежных обязательствах.

6.10. Банк исполняет платежные требования с акцептом плательщика, выставленные к счету Клиента, при наличии полученного от Клиента заявления на акцепт плательщика. Заявление на акцепт плательщика по установленной Банком форме представляется Клиентом на бумажном носителе в двух экземплярах или в виде электронного документа / документа в электронном виде.

Для отзыва заявления на акцепт плательщика Клиент представляет в Банк заявление на отзыв акцепта плательщика по установленной Банком форме на бумажном носителе в двух экземплярах или в виде электронного документа / документа в электронном виде.

Для замены заявления на акцепт плательщика Клиент представляет в Банк одновременно заявление на отзыв акцепта плательщика и новое заявление на акцепт плательщика.

Заявление на акцепт плательщика по договору между Банком и Клиентом считается аннулированным с момента полного исполнения Клиентом своих денежных обязательств по такому договору.

В случае указания в заявлении на акцепт плательщика нескольких договоров заявление считается аннулированным только в части договоров, денежные обязательства по которым были исполнены Клиентом.

6.11. Платежное требование без акцепта плательщика представляется Клиентом-взыскателем в Банк на бумажном носителе в двух экземплярах вместе с исполнительными документами либо направляется в виде электронного документа / документа в электронном виде с представлением в

Банк исполнительных документов на бумажном носителе до окончания банковского дня в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет проверку соответствия, выставляемого Клиентом-взыскателем платежного требования без акцепта плательщика исполнительным документам, срока давности предъявления исполнительного документа к исполнению согласно требованиям Инструкции № 66. В случае соответствия данных платежного требования без акцепта плательщика и исполнительного документа информация о платежном требовании направляется Банком в АИС ИДО в соответствии с Положением № 432/11. На документах, представленных на бумажном носителе, проставляются отметки Банка. Оригинал исполнительного документа и второй экземпляр платежного требования без акцепта плательщика (в случае представления его на бумажном носителе) возвращаются Клиенту. При этом Банк делает копию исполнительного документа, представленного Клиентом-взыскателем.

Банк информирует Клиента-взыскателя о направлении платежного требования без акцепта плательщика в АИС ИДО в порядке, аналогичном указанному в части четвертой пункта 6.10 настоящих правил.

Клиент вправе представить в Банк заявление на отзыв платежного требования из АИС ИДО (приостановление исполнения платежного требования, направленного Банком в АИС ИДО) по установленной Банком форме. Заявление на отзыв платежного требования из АИС ИДО (приостановление исполнения платежного требования) представляется Клиентом на бумажном носителе в двух экземплярах либо в виде электронного документа / документа в электронном виде по системе «Интернет-Банк». В случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, к заявлению на отзыв платежного требования прилагается документ на бумажном носителе, в соответствии с которым исполнительный документ, являющийся основанием для выставления платежного требования, признан утратившим силу (исполнение денежных обязательств плательщика по исполнительному документу приостановлено). Банк осуществляет проверку документов, представленных Клиентом. В случае соответствия данных заявления на отзыв платежного требования и представленным Клиентом документам информация о заявлении направляется Банком в АИС ИДО в соответствии с Положением № 432/11. На документах, представленных на бумажном носителе, проставляются отметки Банка. Оригинал представленного Клиентом документа и второй экземпляр заявления на отзыв платежного требования (в случае представления его на бумажном носителе) возвращаются Клиенту до окончания операционного дня поступления оригинала документа. При этом Банк делает копию документа, представленного Клиентом-взыскателем.

Клиент-взыскатель может обратиться в Банк за получением информации об исполнении посредством АИС ИДО платежного требования без акцепта. При этом Банк на основании полученной из АИС ИДО информации производит на оборотной стороне исполнительного документа, представленного Клиентом-взыскателем в Банк на бумажном носителе, запись в соответствии с требованиями Инструкции № 66.

6.12. Клиент вправе отзывать (изменять) направленные Банку платежные инструкции (за исключением мгновенных платежей, платежей посредством ПС ЕРИП в системе «Интернет-Банк») в порядке и в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь.

Поступившие в Банк электронные платежные поручения по мгновенным платежам, созданные посредством ПС ЕРИП в системе «Интернет-Банк» отзыву (изменению) не подлежат.

6.12[1]. В случае перечисления ошибочно денежных средств надлежащему бенефициару Клиент вправе инициировать возврат денежных средств в порядке и в сроки, определенные Инструкцией № 66, на основании заявления на возврат денежных средств. Заявление на возврат денежных средств по установленной Банком форме, размещенной на официальном сайте Банка по следующей ссылке https://www.belveb.by/small-business/pay/forms/, представляется Клиентом на бумажном носителе в двух экземплярах или в виде электронного документа / документа в электронном виде.

6.13. Если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством Республики Беларусь, Банк вправе без представления дополнительных платежных инструкций самостоятельно списывать платежным ордером со счета Клиента суммы:

в оплату вознаграждения (платы) за услуги и возмещения расходов Банка;

на исполнение платежных инструкций АИС ИДО, содержащих реквизиты платежного поручения, платежного требования без акцепта плательщика, предъявленных к счету Клиента;

на возмещение задолженности Клиента перед Банком в случае списания денежных средств с корреспондентского счета Банка при осуществлении расчетов посредством прямого дебетования счета;

при осуществлении расчетов посредством прямого дебетования счета;

при возврате денежных средств, привлеченных во вклады (депозиты);

при списании денежных средств со счета согласно постоянно действующему платежному поручению;

при перечислении на счета физических лиц на основании представленного Клиентом списка по договору, заключенному Клиентом с Банком;

денежных обязательств Клиента по заключенным с Банком договорам на проведение банковских и иных операций, если такое право предоставлено соответствующим договором или законодательством Республики Беларусь;

ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленные на счет либо недосписанные со счета;

штрафных санкций, предусмотренных договором счета с учетом требований, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

остатка денежных средств на счете в случае закрытия счета по инициативе Клиента (в белорусских рублях в соответствии с банковскими реквизитами Клиента, указанными Клиентом в заявлении на закрытие счета) или по инициативе Банка;

иные суммы в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

в оплату уступленных Банку по договору факторинга денежных требований с наступившими сроками оплат.

В случае отсутствия денежных средств на счете(-ах) Клиента Банк имеет право выставлять платежные требования с акцептом к счету(-ам) Клиента, открытому(-ым) в другом(-их) банке(-ах), для взыскания причитающихся Банку сумм в рамках настоящих правил.

6.14. Банк не принимает от Клиента к исполнению платежные инструкции в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

Банк информирует Клиента о непринятии направленных Клиентом в Банк платежных инструкций, оформленных на бумажном носителе, не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в Банк, направленных посредством СДБО и поступивших в течение банковского дня – в день их поступления в Банк, с указанием причин их возврата. Банк вправе не указывать ссылку на статьи и (или) пункты актов законодательства, на основании которых осуществляется возврат.

6.15. Денежные средства, хранящиеся на счете, а также поступающие в пользу Клиента, могут быть использованы для проведения валютно-обменной операции, если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством и настоящими правилами.

6.16. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие в пользу Клиента, зачисляются Банком в соответствии с номером счета, указанным в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента. При этом зачисление Банком денежных средств, поступивших в пользу Клиента в валюте, отличной от валюты счета, осуществляется на указанный счет в валюте счета с конверсией, покупкой иностранной валюты.

В случае если в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента номер счета Клиента не указан либо не соответствует номерам счетов, открытых Клиенту в Банке, денежные средства в иностранной валюте Клиенту зачисляются в следующем порядке:

при наличии у Клиента, текущего (расчетного) банковского счета в валюте платежа Банк производит зачисление средств в поступившей валюте на данный текущий (расчетный) банковский счет Клиента;

при отсутствии у Клиента, текущего (расчетного) банковского счета в валюте платежа Банк производит зачисление поступившей иностранной валюты с конверсией в валюте счета на счет, открытый Клиенту в валюте, отличной от валюты платежа, а при отсутствии у Клиента счетов в иностранной валюте, указанной в пункте 6.18 настоящих правил, Банк зачисляет ему белорусские рубли с покупкой иностранной валюты.

6.17. При возврате денежных средств, ранее перечисленных со счета Клиента, и при наличии у Клиента текущего (расчетного) банковского счета в валюте возврата платежа Банк зачисляет денежные средства на счет Клиента в поступившей валюте.

При возврате денежных средств, ранее перечисленных посредством перевода с покупкой, продажей или конверсией (если Банк может достоверно это определить), и при отсутствии у Клиента текущего (расчетного) банковского счета в валюте возврата платежа Банк зачисляет денежные средства на счет Клиента, с которого были списаны денежные средства для проведения соответствующего перевода с покупкой, продажей или конверсией, либо на текущий (расчетный) банковский счет Клиента в валюте, отличной от валюты поступления, в порядке, определенном в пункте 6.16 настоящих правил.

6.18. Выбор иностранной валюты для проведения зачисления с конверсией иностранной валюты осуществляется в следующей последовательности валют счета: доллар США, евро, российский рубль.

6.19. Операции, перечисленные в пунктах 6.16 и 6.17 настоящих правил, осуществляются по стандартному курсу, установленному в Банке для совершения валютно-обменных операций с Клиентами и действующему на момент отражения Банком операции зачисления денежных средств на счет Клиента.

6.20. Банк вправе в установленном порядке осуществлять контроль за соответствием требованиям законодательства Республики Беларусь операций, проводимых по счету.

По требованию Банка Клиент обязан представить предусмотренные законодательством Республики Беларусь документы и информацию, содержащие сведения, подтверждающие законность (правомерность) совершения операции по счету, необходимые для соблюдения законодательства Республики Беларусь о применении специальных ограничительных мер, о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также документы, необходимые Банку для осуществления функций агента валютного контроля и иных контрольных функций.

Клиент обязуется:

соблюдать требования законодательства Республики Беларусь при совершении расчетных и/или кассовых операций, в том числе при расчетах наличными деньгами с юридическими лицами, их обособленными подразделениями, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также соблюдать настоящие правила;

уведомлять Банк о суммах, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленных на счет либо недосписанных или ошибочно списанных со счета;

оплачивать вознаграждения (плату) Банку за выполняемые операции и оказываемые услуги в соответствии с установленными в Банке Тарифами;

при наличии счета(-ов), открытого(-ых) в другом(-их) банке(-ах), представлять в Банк в течение трех рабочих дней со дня заключения договора счета копию заявления на акцепт платежных требований Банка, заверенную обслуживающим банком, для дальнейшего удержания причитающихся сумм

Банку. Не исключать Банк из заявления на акцепт и не отзывать заявление на акцепт в течение всего срока действия договора счета;

направлять платежные инструкции для перечисления денежных средств со счета по учету кредитной задолженности на банковский счет Клиента, при условии отсутствия у него просроченной задолженности по активным операциям, процентам и иным денежным обязательствам по активным операциям с Банком, а также просроченной задолженности по кредитам, иным активным операциям перед другими банками, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и неисполненных обязательств Клиента (за исключением перечисления за счет кредитных средств с целью погашения неисполненных обязательств Клиента в полном объеме в соответствии с указаниями Клиента-кредитополучателя).

Глава 7

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТАМ

7.1. В подтверждение всех проведенных за день операций по счету Банк, не позднее следующего операционного дня после совершения операции, выдает (направляет) Клиенту выписку из лицевого счета (без приложений) по операциям, проведенным за день, содержащую всю необходимую информацию о проведенных по счету операциях.

7.2. Форма представления выписки из лицевого счета определяется Банком с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

7.3. В случае обслуживания Клиента с использованием СДБО выписка из лицевого счета направляются Клиенту в форме электронных документов, целостность и подлинность которых удостоверяется электронной цифровой подписью Банка. Клиент обязан не реже одного раза в две недели получать по СДБО выписку из лицевого счета, направленные ему в форме электронного документа.

Не производится одновременное представление Клиенту выписки из лицевого счета в форме электронного документа и на бумажном носителе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

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 на бумажном носителе на основании письменного заявления Клиента. Выписки из лицевого счета выдаются Банком в течение одного банковского дня после поступления указанного заявления в Банк.

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

должностным лицам Клиента, имеющим право первой или второй подписи по данному счету в карточке с образцами подписей;

уполномоченным представителям Клиента по доверенности, оформленной в установленном законодательством Республики Беларусь

порядке;

через абонентский ящик по письменному заявлению Клиента на использование абонентского ящика.

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

Клиент обязан не реже одного раза в две недели обращаться в Банк по месту открытия счета для получения выписки из лицевого счета и приложений к ней.

7.5. В течение десяти календарных дней после получения выписки из лицевого счета Клиент обязан письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно или излишне списанных, не списанных со счета, ошибочно или излишне зачисленных на счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

7.6. По состоянию на 1 января каждого года Банк выдает (направляет) Клиенту выписку из лицевого счета. Остаток средств на счете Клиент подтверждает в порядке, предусмотренном в пункте 7.5 настоящих правил. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений остаток средств на счете считается подтвержденным.

Днем получения выписки Клиентом считается день выдачи ее представителю Клиента, день направления выписки Клиенту через СДБО, абонентский ящик. При направлении выписки Клиенту по почте днем получения выписки Клиентом считается пятый рабочий день, следующий за днем отправления.

7.7. Дубликат выписки из лицевого счета, выданной на бумажном носителе, выдается Клиенту на основании его письменного заявления о выдаче дубликата выписки в связи с ее утерей, подписанного лицами, наделенными правом первой и (при наличии) второй подписи документов для проведения операций по счету согласно представленной в Банк карточке с образцами подписей Клиента.

Дубликат выписки выдается Банком в течение двух банковских дней после поступления указанного заявления в Банк и уплаты Клиентом вознаграждения (платы), предусмотренного Тарифами.

7.8. На лицевой стороне дубликата выписки учиняется надпись «Дубликат выписки», проставляется дата выдачи дубликата выписки, подпись и штамп работника Банка. Если дубликат выписки состоит из нескольких листов, подписями и штампом снабжается каждый отдельный лист.

7.9. При условии подключения к СДБО Банк может предоставлять Клиенту при телефонном обращении в Банк с использованием кодового слова информацию по счетам, относящуюся к банковской тайне в соответствии со статьей 121 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Ввод (замена) кодового слова осуществляется через СДБО.

Отмена кодового слова осуществляется посредством телефонного обращения в контакт-центр либо через СДБО.

Клиент подтверждает полномочия лица, назвавшего по телефону кодовое слово на получение информации, указанной в настоящем пункте. Банк не обязан устанавливать личность лица, обратившегося по телефону.

Клиент признает, что при предоставлении Банком дистанционного доступа к информации по банковскому счету представителю Клиента в соответствии с настоящими правилами Банк не несет ответственности в случае, если такая информация станет известной третьим лицам вследствие несоблюдения Клиентом норм конфиденциальности. Клиент поставлен в известность и понимает, что использование дистанционного доступа (по телефону) с использованием кодового слова увеличивает риск несанкционированного получения информации по банковскому счету третьими лицами.

Клиент обязуется обеспечить хранение информации о кодовом слове способом, делающим кодовое слово недоступным третьим лицам. В случае обнаружения Клиентом факта или возможности несанкционированного доступа к информации Клиент обязан принять меры по отмене (замене) кодового слова.

Банк вправе без предварительного уведомления Клиента временно приостановить предоставление услуги Клиенту в случае наличия у Банка оснований считать, что возможна компрометация кодового слова.

7.10. При условии подключения к СДБО Банк может по запросу Клиента, оформленному в авторизованной зоне СДБО, направить выписку из лицевого счета, информацию по счету на адрес электронной почты Клиента, указанный в контактной информации авторизованной зоны СДБО.

Клиент обязуется обеспечить меры безопасности и доступ к электронному почтовому ящику только соответствующим уполномоченным лицам Клиента.

При этом Клиент несет все риски и негативные последствия, связанные с направлением Банком выписки из лицевого счета, информации по счету на указанный адрес электронной почты, включая риск несанкционированного доступа третьих лиц к информации, содержащей банковскую тайну Клиента.

Глава 8

ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

8.1. Счет может быть закрыт по инициативе Клиента на основании документов, определенных Банком с учетом требований законодательства Республики Беларусь, при условии, что в Банке отсутствуют постановления (определения) суда о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на соответствующих счетах, постановления (решения) уполномоченного органа о приостановлении операций по счетам Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и ЛПА, после оплаты вознаграждения (платы) Банку за закрытие счета в размере, установленном Тарифами.

Для закрытия счета Клиент представляет в Банк заявление на закрытие

счета по форме согласно приложению 8 к настоящим правилам. Документы для закрытия счета в Банке могут представляться Клиентом посредством системы «Интернет-Банк», за исключением распоряжения на закрытие счета соответствующего органа государственного казначейства.

8.2. Счет закрывается Банком в течение трех банковских дней со дня предоставления Клиентом (правопреемником Клиента) заявления на закрытие счета и при необходимости других документов.

Счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек (далее – счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек), закрывается при выполнении условий, установленных пунктом 12.10 настоящих правил.

При наличии у Клиента неисполненных денежных обязательств по договорам, заключенным с Банком, либо в случае, когда Клиентом принято перед Банком обязательство не закрывать счет, Банк имеет право отказать Клиенту в закрытии счета.

8.3. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по договору банковского счета и закрыть банковский счет без согласия Клиента, предупредив Клиента в письменной форме за один месяц до закрытия банковского счета, если иное не определено соответствующим договором банковского счета или законодательством Республики Беларусь, в следующих случаях:

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

при невыполнении Клиентом условий договора банковского счета Банк вправе прекратить обязательства по договору банковского счета и закрыть банковский счет без согласия Клиента в иных случаях, предусмотренных Договором и/или законодательством Республики Беларусь.

8.4. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по договору счета и закрыть банковский счет без согласия Клиента, уведомив Клиента в письменной форме за 5 (пять) рабочих дней до закрытия счета, в соответствии со статьей 6 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», в части реализации Банком мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в соответствии с действующим законодательством и ЛПА.

8.5. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по договору банковского счета и закрыть банковский счет без согласия и без предварительного уведомления Клиента, если иное не оговорено соответствующим договором банковского счета, в случае отсутствия операций, осуществляемых по инициативе Клиента в течение одного года со дня последнего перечисления с него (зачисления на него) денежных средств (за

исключением операций, в которых плательщиком (получателем) денежных средств является непосредственно Банк), и наличия остатка денежных средств на банковском счете в сумме, не превышающей десятикратного размера базовой величины, установленной на день закрытия банковского счета. При закрытии банковского счета в иностранной валюте пересчет суммы денежных средств, находящихся на счете, производится по курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на день закрытия банковского счета.

8.6. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по договору иного счета и закрыть иной счет в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и/или Договором.

8.7. Банк вправе в одностороннем порядке закрыть счет без уведомления Клиента при получении из достоверных источников (выписка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; официальное письмо государственного органа, заверенное печатью в установленном законодательством Республики Беларусь порядке; официальное периодическое издание; официальный сайт Министерства юстиции Республики Беларусь в глобальной компьютерной сети Интернет) сведений об исключении Клиента из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в связи с ликвидацией (прекращением деятельности).

8.8. Срок наложения ареста на денежные средства на счете, приостановления операций по счету не учитывается в течение сроков, указанных в пунктах 8.3, 8.5 настоящих правил.

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

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

8.10. В случае если Клиентом принято решение о переходе на обслуживание в другое структурное подразделение Банка, Клиент представляет заявление по примерной форме в соответствии с приложением 9 к настоящим правилам.

Глава 9

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

9.1. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета в белорусских рублях (далее – текущий счет в белорусских рублях). Счета Клиентов-нерезидентов, открытые по договору текущего (расчетного) счета типа «Т» до 01.03.2019, функционируют в установленном для текущих счетов в белорусских рублях порядке согласно пункту 7 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.12.2018 № 612 «О некоторых вопросах проведения валютных операций».

Банк обязуется открыть Клиенту текущий счет в белорусских рублях для хранения денежных средств Клиента и/или зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с текущего счета в белорусских рублях в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящими правилами, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на текущем счете в белорусских рублях, с уплатой процентов и обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Тарифами.

9.2. Банк выдает Клиенту (за исключением организаций, финансируемых из бюджета через главные управления Министерства финансов по областям и г. Минску) или перечисляет с его текущего счета в белорусских рублях денежные средства на оплату труда в расчете за месяц только при одновременном представлении им в Банк платежных инструкций на перечисление подоходного налога, обязательных страховых взносов и/или взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь либо справки о том, что обязательства по указанным платежам отсутствуют, исполнены или срок их исполнения не наступил.

9.3. Клиент 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 Клиента, находящиеся на текущих счетах в белорусских рублях Клиента, приостановлении операций по текущим счетам в белорусских рублях Клиента до снятия ареста и отмены взыскания на денежные средства Клиента, находящиеся на текущих счетах в белорусских рублях, отмены приостановления операций по текущим счетам в белорусских рублях Клиента.

9.4. В рамках договора текущего счета в белорусских рублях, заключенного с Клиентом, Банк оказывает Клиенту услугу по расчетам посредством прямого дебетования счета (далее – ПДС) при условии заключения между Клиентом и Банком договора на дистанционное банковское

обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк» (далее – системы «Интернет-Банк»).

Клиент может пользоваться услугой Банка по расчетам посредством ПДС в качестве плательщика и/или в качестве бенефициара.

9.5. В случаях, установленных ЛПА, в рамках договора текущего счета в белорусских рублях с Клиентом может быть заключен договор овердрафтного кредитования, который является неотъемлемой частью договора текущего счета.

9.6. Для пользования услугой Банка по расчетам посредством ПДС в качестве плательщика Клиент представляет в Банк по системе «Интернет-Банк» акцепт плательщика по ПДС.

Для расчетов посредством ПДС используются счета Клиента, которые указаны в акцепте плательщика по ПДС.

Банк отказывает в принятии к исполнению акцепта плательщика по ПДС в случаях наличия:

ареста на денежные средства, находящиеся на счете, постановления о приостановлении операций по счету;

наличия неисполненных денежных обязательств;

определения экономического суда области (г. Минска) о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информации о том, что плательщик находится в стадии ликвидации (прекращения деятельности);

просроченной задолженности Клиента перед Банком;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

9.7. Клиент обязуется обеспечить на дату поступления платежного требования по ПДС наличие денежных средств на счете, достаточных для оплаты платежного требования по ПДС, поступившего к счету, и для оплаты вознаграждения (платы) Банка в соответствии с Тарифами Банка за обработку платежных требований, выставленных к счету Клиента в рамках ПДС.

Клиенту, выступающему в качестве плательщика, услуга Банка по проведению расчетов посредством ПДС также может быть оказана за счет овердрафтного кредита, предоставленного в размере и на условиях, предусмотренных договором овердрафтного кредитования, заключенным Банком с Клиентом в рамках договора текущего счета в белорусских рублях.

В рамках настоящего договора под обработкой платежных требований, выставленных к счету Клиента в рамках ПДС, понимается списание денежных средств с корреспондентского счета Банка в пользу бенефициара для оплаты платежного требования по ПДС, поступившего к счету Клиента независимо от факта списания денежных средств со счета Клиента, и/или отзыва акцепта по ПДС по инициативе Банка либо Клиента, и/или возврата платежа по ПДС по инициативе Банка либо Клиента.

При обработке платежных требований, выставленных к счету Клиента в рамках ПДС, относящихся ко второй очереди в соответствии с законодательством Республики Беларусь, при наличии в Банке одновременно

относящихся ко второй очереди в соответствии с законодательством Республики Беларусь платежных поручений Клиента, принятых к исполнению, платежных требований с акцептом, поступивших к счету Клиента, сначала исполняются платежные требования, выставленных к счету Клиента в рамках ПДС.

Банк уведомляет Клиента, пользующегося услугой Банка по расчетам посредством ПДС в качестве плательщика, о платежных требованиях по ПДС, поступивших к его счету.

9.8. Акцепт плательщика по ПДС может быть отозван по инициативе Клиента либо Банка.

Клиент в случае необходимости отзыва акцепта плательщика по ПДС представляет в Банк по системе «Интернет-Банк» для ПДС отзыв акцепта плательщика по ПДС.

Банк отказывает в принятии к исполнению отзыва акцепта плательщика по ПДС в случае отсутствия на момент его поступления в Банк действующего акцепта плательщика по ПДС.

Банк отзывает акцепт плательщика по ПДС в случаях:

определенных Инструкцией № 66;

неисполнения Клиентом (плательщиком) своих обязательств, указанных в пункте 9.7. настоящих правил в части обеспечения наличия денежных средств на счете, достаточных для оплаты вознаграждения (платы) Банка за обработку платежных требований, выставленных к счету Клиента в рамках ПДС;

превышения указанного в акцепте плательщика по ПДС количества платежей за период;

истечения срока действия акцепта плательщика по ПДС.

9.9. В течение трех банковских дней со дня поступления платежного требования по ПДС к счету Клиента может быть осуществлен возврат платежа по ПДС по инициативе Клиента.

Клиент в случае необходимости возврата платежа по ПДС представляет в Банк по системе «Интернет-Банк» для ПДС платежное требование на возврат платежа по ПДС.

Банк отказывает в принятии к исполнению платежного требования на возврат платежа по ПДС в случае превышения срока, указанного в части первой настоящего пункта.

По инициативе Банка возврат платежа по ПДС осуществляется в случае неисполнения Клиентом своих обязательств, указанных в пункте 9.7 настоящих правил, в части обеспечения наличия денежных средств на счете, достаточных для оплаты платежного требования по ПДС, поступившего к счету Клиента.

Клиент уполномочивает Банк на осуществление возврата платежа по ПДС в случаях:

открытия в отношении Клиента конкурсного (ликвидационного) производства;

исключения Клиента из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

несоответствия условиям акцепта плательщика по ПДС;

наличия ограничений по счету Клиента, указанному в акцепте плательщика по ПДС (арест на денежные средства, находящиеся на счете, приостановление операций по счету);

превышения указанного в акцепте плательщика по ПДС количества платежей за период;

превышения суммы акцепта плательщика по ПДС.

9.10. Для пользования услугой Банка по расчетам посредством ПДС в качестве бенефициара Клиент представляет в Банк по системе «Интернет-Банк» для ПДС платежное требование на ПДС с указанием уникального номера акцепта плательщика по ПДС, поступившего в его адрес. Передача в системе «Интернет-Банк» для ПДС поступивших акцептов плательщика осуществляется в режиме онлайн.

Для расчетов посредством ПДС используются счета Клиента, которые указаны в платежном требовании на ПДС.

Банк не принимает к исполнению платежные требования на ПДС в случаях:

определенных Инструкцией № 66;

отсутствия на момент поступления в Банк действующего акцепта плательщика по ПДС;

превышения суммы, указанной в платежном требовании на ПДС, суммы акцепта, указанной в соответствующем акцепте плательщика по ПДС;

превышения указанного в акцепте плательщика по ПДС количества платежей за период.

Поступившие в пользу Клиента денежные средства Банк зачисляет на счет Клиента по истечении трех банковских дней со дня (включительно) поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка при условии непоступления в Банк платежного требования на возврат платежа по ПДС. На четвертый банковский день Банк перечисляет денежные средства на счет Клиента, указанный в платежном требовании по ПДС.

В случае поступления в Банк платежного требования на возврат платежа по ПДС Банк осуществляет возврат поступивших денежных средств и уведомляет об этом Клиента путем изменения в системе «Интернет-Банк» для ПДС статуса обработки платежного требования на ПДС.

9.11. В рамках договора текущего счета в белорусских рублях с Клиентом может быть заключен договор об использовании корпоративной банковской платежной карточки «Самоинкассация».

Глава 10

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

10.1. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета в иностранной валюте (далее – текущий счет в иностранной валюте).

Банк обязуется открыть Клиенту текущий счет в иностранной валюте для хранения денежных средств Клиента и/или зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с текущего счета в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящими правилами, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на текущем счете в иностранной валюте, с уплатой процентов и обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Тарифами.

Глава 11

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ПО УЧЕТУ БЮДЖЕТНЫХ И ИНЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

11.1. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору текущего счета по учету бюджетных и иных государственных средств.

11.2. Банк обязуется открыть Клиенту текущий счет по учету бюджетных и иных государственных средств (далее – бюджетный счет) для получения и использования средств республиканского, местных бюджетов, бюджета Союза Беларуси и России, иных государственных средств, в том числе государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов, а также доходов, получаемых бюджетными организациями от предпринимательской деятельности, и выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с бюджетного счета, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на бюджетном счете, с уплатой процентов.

Открытие, закрытие, переоформление бюджетных счетов осуществляются по распоряжению органов государственного казначейства по форме, устанавливаемой Министерством финансов.

11.3. Открытие и обслуживание Банком счетов государственных органов, организаций, финансируемых из бюджета, иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по открытым ими текущим (расчетным) банковским счетам для размещения бюджетных средств осуществляется без взимания вознаграждения (платы).

Глава 12

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА, ДОСТУП К КОТОРОМУ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ПОСРЕДСТВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ

12.1. Положения настоящей главы регулируют особенности отношений

Сторон по договору текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки.

В соответствии с договором текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки. Банк обязуется в порядке, предусмотренном главами 2-4 настоящих правил, открыть Клиенту отдельный текущий счет, предназначенный для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных банковских платежных карточек (за исключением корпоративной банковской платежной карточки «Самоинкассация») (далее – корпоративных карточек), хранения денежных средств Клиента (далее – текущий счет для операций с корпоративными карточками) и осуществлять обслуживание Клиента по операциям с корпоративными карточками, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на текущем счете для операций с корпоративными карточками с уплатой процентов и обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Тарифами.

12.2. Выдача корпоративных карточек Клиенту, их использование и обслуживание осуществляются в соответствии договором текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки.

12.3. По договору текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки Клиент обязан:

обеспечивать наличие на текущем счете для операций с корпоративными карточками денежных средств, необходимых для:

осуществления операций, совершенных с использованием корпоративных карточек, включая валютно-обменные операции, обусловленные использованием корпоративных карточек для проведения операций в валюте, отличной от валюты текущего счета для операций с корпоративными карточками;

уплаты вознаграждений (плат), взимаемых участниками платежных систем;

уплаты Банку вознаграждения (платы) и других платежей, предусмотренных Тарифами и/или другими ЛПА;

контролировать движение денежных средств по текущему счету для операций с корпоративными карточками;

не допускать проведения операций на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем счете для операций с корпоративными карточками. В случае возникновения указанного превышения предпринять меры по его урегулированию путем перечисления недостающей суммы на текущий счет для операций с корпоративными карточками;

при отсутствии текущего счета в Банке предоставить в течение трех рабочих дней в обслуживающий(-ие) банк(-и) заявление на акцепт платежных требований Банка для осуществления расчетов по договору текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки. Не исключать Банк из заявления на акцепт и не отзывать

данное заявление на протяжении всего срока действия договора текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки, представить в Банк копии заявлений на акцепт платежных требований с отметками обслуживающего(-их) банка(-ов);

исполнять иные обязанности, предусмотренные договором текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки, и законодательством Республики Беларусь.

12.4. Перечисление денежных средств с текущего счета для операций с корпоративными карточками, осуществляется:

на основании платежных инструкций посредством использования корпоративных карточек с учетом допустимых целей использования корпоративных карточек, установленных законодательством;

на основании платежных требований с акцептом плательщика;

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

в бесспорном порядке – платежными инструкциями АИС ИДО в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Снятие наличных денежных средств с текущего счета для операций с корпоративными карточками без использования корпоративной карточки не допускается.

Клиент вправе посредством платежных поручений перечислять денежные средства с текущего счета для операций с корпоративными карточками на свои другие счета, а также для проведения расчетов в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящими правилами. При этом платежное поручение на перечисление с текущего счета для операций с корпоративными карточками денежных средств, составляющих минимальную сумму счета, может быть представлено Клиентом не ранее истечения установленного договором об использовании карточки срока от даты возврата всех корпоративных карточек Банку и завершения всех расчетов по операциям, совершенным с использованием корпоративных карточек (включая расчеты с другими участниками платежных систем), в случае прекращения действия договора об использовании карточки.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении его платежной инструкции, если перечисление денежных средств с текущего счета для операций с корпоративными карточками не соответствует требованиям настоящих правил, договора об использовании карточки, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

12.5. Зачисление денежных средств на текущий счет для операций с корпоративными карточками производится в безналичном порядке.

Внесение наличных денежных средств на текущий счет для операций с корпоративными карточками не допускается кроме случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

12.6. Денежные средства, находящиеся на текущем счете для операций с корпоративными карточками, используются для проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием корпоративных карточек, включая

расчеты по валютно-обменным операциям, обусловленным использованием корпоративных карточек для проведения безналичных расчетов и получения наличных денежных средств в валюте, отличной от валюты текущего счета для операций с корпоративными карточками, исполнения иных денежных обязательств Клиента, возникших в связи с использованием корпоративных карточек, а также в других случаях, предусмотренных настоящими правилами, правилами пользования карточками и законодательством Республики Беларусь.

12.7. Банк имеет право без представления дополнительных платежных инструкций самостоятельно списывать платежным ордером с текущего счета для операций с корпоративными карточками, помимо сумм, указанных в подпункте 6.13 настоящих правил, денежные средства по операциям, совершенным с использованием корпоративных карточек, включая валютно-обменные операции, вознаграждения (платы), взимаемые участниками платежных систем при использовании корпоративных карточек.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на текущем счете для операций с корпоративными карточками, соответствующие суммы денежных средств могут быть списаны Банком платежным ордером с текущих счетов Клиента, открытых в Банке, платежным требованием – с текущих счетов Клиента, открытых в других банках.

12.8. Банк вправе приостановить оказание услуг по договору текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом денежных обязательств, невозможности списания Банком со счетов Клиента в Банке (в том числе по причине отсутствия на данных счетах) необходимой для исполнения обязательств Клиента суммы денежных средств.

12.9. Отражение произведенных при использовании корпоративных карточек операций по текущему счету для операций с корпоративными карточками осуществляется на дату совершения операции в соответствии с договором об использовании карточки.

Совершенная операция и остаток денежных средств на текущем счете для операций с корпоративными карточками считаются подтвержденными Клиентом, если Клиент не опротестовал указанную операцию в порядке и сроки, установленные договором об использовании карточки.

При наличии спора об обоснованности отражения по текущему счету для операций с корпоративными карточками операции, совершенной при использовании корпоративной карточки, Клиент обязан соблюсти досудебный порядок его урегулирования, предусмотренный договором об использовании карточки.

12.10. Действие договора текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки, прекращается по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь, а также в связи с закрытием текущего счета для операций с корпоративными карточками по основаниям, предусмотренным главой 8 настоящих правил.

Клиент обязан полностью исполнить свои денежные и иные обязательства по договору об использовании карточки в случае принятия решения о закрытии текущего счета для операций с корпоративными карточками. Заявление о закрытии текущего счета для операций с корпоративными карточками, принимается Банком от Клиента при условии возврата Клиентом всех корпоративных карточек, выданных к данному счету, за исключением случаев утери (хищения) корпоративной карточки, в соответствии с порядком, регламентирующим в Банке осуществление операций с использованием банковских платежных карточек.

Банк закрывает текущий счет для операций с корпоративными карточками по заявлению Клиента по истечении установленного договором об использовании карточки срока от даты возврата Клиентом всех корпоративных карточек при условии завершения всех расчетов по операциям, совершенным с использованием корпоративных карточек (включая расчеты с другими участниками платежных систем), и полного исполнения Клиентом обязательств по договору об использовании карточки и договору текущего счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования банковской платежной карточки.

Глава 13

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СВЯЗАННОЙ С ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЕНИЕМ ИМУЩЕСТВОМ

13.1. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору банковского счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом.

По договору счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, Банк обязуется открыть Клиенту счет для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом (далее – счет доверительного управления), выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета доверительного управления в соответствии с законодательством Республики Беларусь и условиями настоящих правил, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете доверительного управления, с уплатой процентов и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами.

13.2. Клиент использует счет доверительного управления только для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом. Все операции по счету доверительного управления осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь и настоящими правилами.

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

Глава 14

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СОЗДАНИЯ ОБЪЕКТА ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

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

По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для создания объекта долевого строительства, на котором аккумулируются денежные средства дольщиков, привлекаемые для долевого строительства объекта (далее – счет для долевого строительства), выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета для долевого строительства в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящими правилами, а Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами, либо Банк самостоятельно списывает соответствующие суммы со счетов Клиента, открытых в Банке, если это не противоречит режиму функционирования данного счета.

14.2. Счет для долевого строительства открывается Клиенту по каждому объекту долевого строительства. Адрес расположения объекта долевого строительства указывается Клиентом в заявлении на открытие счета.

14.3. Клиент использует счет для долевого строительства и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством Республики Беларусь и настоящими правилами.

14.4. Денежные средства, перечисленные дольщиками на счет для долевого строительства, используются Клиентом 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 Республики Беларусь.

14.5. 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 Клиентом на свой текущий счет, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

14.6. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете для долевого строительства, не начисляются и не выплачиваются, если иное решение не принято Банком.

Глава 15

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОДРЯДЧИКА ПЕРЕД ЗАКАЗЧИКОМ, ЗАСТРОЙЩИКОМ ПО УСТРАНЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ, СПЕЦИАЛЬНЫХ, МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА

15.1. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору 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.

По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту отдельный специальный счет для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств Клиента по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства (далее – гарантийный счет), а также выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с гарантийного счета, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь и настоящими правилами, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами.

15.2. Источники поступления денежных средств на гарантийный счет и направления использования находящихся на гарантийном счете денежных средств (режим счета) определяются законодательством Республики Беларусь.

15.3. Денежные средства, находящиеся на гарантийном счете, используются Клиентом только по целевому назначению на оплату стоимости работ по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период срока резервирования, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

Клиент несет ответственность за соблюдение режима гарантийного счета, целевого назначения, оснований и порядка использования денежных средств, находящихся на гарантийном счете в соответствии с законодательством Республики Беларусь, своевременное предоставление в Банк достоверной информации о дате начала гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, своевременное перечисление остатка денежных средств с гарантийного счета после окончания срока резервирования в соответствии с законодательством Республики Беларусь и закрытие гарантийного счета.

15.4. Денежные средства на гарантийном счете резервируются на период до окончания действия срока резервирования, определенного законодательством Республики Беларусь.

Дату окончания срока резервирования Клиент указывает в заявлении на открытие счета, в заявлении об изменении даты начала гарантийного срока эксплуатации объекта строительства с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

По гарантийным счетам, открытым до 01.01.2019, после окончания срока резервирования Клиент обязан представить в Банк заявление об окончании срока резервирования с указанием даты начала и окончания срока резервирования, с учетом требований законодательства Республики Беларусь. В этом случае Банк со дня предоставления заявления прекращает начисление процентов на остаток денежных средств на гарантийном счете.

В случае непредставления Клиентом в Банк заявления об окончании срока резервирования по гарантийным счетам, открытым до 01.01.2019, проценты на остаток денежных средств начисляются по день окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, указанного Клиентом в заявлении на открытие счета.

15.5. Гарантийный счет открывается Клиенту по каждому объекту строительства. Адрес объекта строительства и дата начала и окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, срока резервирования указываются Клиентом в заявлении на открытие счета в соответствии с установленным в договоре подряда сроком сдачи объекта в эксплуатацию либо в соответствии с датой акта сдачи объекта в эксплуатацию.

15.6. Банк начисляет и уплачивает Клиенту проценты за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на гарантийном счете, в размере средней ставки по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц, сложившейся в Банке в соответствующих периодах начисления процентов, рассчитанной в соответствии с методикой, утвержденной в Банке. Периодом начисления процентов является календарный месяц.

15.7. Проценты за пользование денежными средствами начисляются Банком на фактический ежедневный остаток средств на гарантийном счете со дня зачисления денежных средств на гарантийный счет включительно по день, предшествующий дню списания средств с гарантийного счета, по день окончания срока резервирования, определенного законодательством Республики Беларусь, исходя из условного количества дней в году (360) и условного количества дней в месяце (30).

После окончания срока резервирования, определенного законодательством Республики Беларусь, проценты на остаток денежных средств на гарантийном счете не начисляются.

Выплата процентов за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на гарантийном счете, осуществляется не позднее 11-го (одиннадцатого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем окончания срока резервирования, указанного в заявлении Клиента (по гарантийным счетам, открытым до 01.01.2019, – следующего за месяцем представления Клиентом заявления об окончании срока резервирования либо в случае непредставления Клиентом такого заявления – следующего за месяцем окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, указанного

Клиентом в заявлении на открытие счета), путем зачисления на гарантийный счет.

15.8. Клиент обязуется в течение двух месяцев после окончания срока резервирования, определенного законодательством Республики Беларусь, распорядиться остатком денежных средств, зарезервированных ранее на гарантийном счете, а также полученными процентами за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на гарантийном счете, и представить в Банк заявление на закрытие гарантийного счета.

15.9. Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) и возмещает его расходы одновременно с совершением соответствующей операции или в иные сроки, определенные Тарифами, либо Банк самостоятельно списывает соответствующие суммы с открытого в Банке текущего счета Клиента.

В случае неуплаты Клиентом причитающихся Банку сумм вознаграждения (платы) и/или возмещения расходов, невозможности списания Банком с текущих счетов Клиента в Банке (отсутствия на данных счетах) необходимой для этого суммы денежных средств, Банк вправе приостановить оказание услуг по договору гарантийного счета.

15.10. Клиент обязуется уведомить Банк в письменной форме в случае:

изменения даты начала и окончания срока резервирования, определенного законодательством Республики Беларусь, путем незамедлительного представления заявления произвольной формы с указанием новой даты начала и окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, срока резервирования;

принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности), наличия иных обстоятельств, исключающих деятельность Клиента в период строительства объекта или до истечения гарантийного срока его эксплуатации, и в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Беларусь, распорядиться денежными средствами, зарезервированными на счете, и начисленными процентами.

15.11. В случае принятия Клиентом решения о закрытии гарантийного счета по окончании срока резервирования, определенного законодательством Республики Беларусь, или в случае принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности), или наличия иных обстоятельств, исключающих его деятельность в период строительства объекта или до истечения срока его эксплуатации, Клиент обязан полностью исполнить все свои обязательства перед Банком.

Банк закрывает гарантийный счет после получения заявления Клиента и документов, необходимых для закрытия счета, но не ранее 11-го (одиннадцатого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором зарезервированные на гарантийном счете средства были полностью использованы по назначению в соответствии с законодательством Республики Беларусь, и полного исполнения всех обязательств Клиента перед Банком, если иное не будет определено письменным соглашением Сторон.

После истечения трех месяцев со дня окончания срока резервирования, определенного законодательством Республики Беларусь, счет может быть закрыт в случаях и порядке, предусмотренных главой 8 настоящих правил.

15.12. В случае принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности) Клиента, наличия иных обстоятельств, исключающих его деятельность в период строительства объекта или до истечения срока резервирования, определенного законодательством Республики Беларусь, проценты выплачиваются не позднее 11-го (одиннадцатого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором зарезервированные на гарантийном счете средства были перечислены по назначению в соответствии с законодательством Республики Беларусь, путем перечисления по тому же назначению (тому же получателю).

Глава 16

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРОВ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА И СУБСЧЕТА, ОТКРЫВАЕМЫХ ДЛЯ ИНЫХ ЦЕЛЕЙ

16.1. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договорам специального счета и субсчета, открываемого на основании законодательства Республики Беларусь для целей, не предусмотренных главами 14 – 15 настоящих правил.

По договорам специального счета и субсчета Банк обязуется открыть Клиенту текущий счет со специальным режимом функционирования (специальный счет, субсчет), определенным законодательством Республики Беларусь, в соответствии с которым они открываются, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета и субсчета в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящими правилами, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на специальном счете и субсчете с уплатой процентов в случаях, предусмотренных актом законодательства Республики Беларусь, на основании которого данный счет открывается, и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами, если это не противоречит режиму функционирования данного специального счета и субсчета, определенному законодательством Республики Беларусь, на основании которого данный счет открывается.

16.2. Клиент использует специальный счет и субсчет и распоряжается денежными средствами, находящимися на нем в соответствии с целями и порядком, определенными законодательством Республики Беларусь.

16.3. Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) и возмещает Банку расходы либо Банк самостоятельно списывает соответствующие суммы со специального счета и субсчета либо с других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, если это не противоречит режиму функционирования данного специального счета и субсчета.

16.4. Цель открытия и режим функционирования специального счета и субсчета определяется законодательством Республики Беларусь и указывается в заявлении на открытие счета.

16.5. Банк вправе закрыть специальный счет и субсчет в случаях и порядке, предусмотренных главой 8 настоящих правил, если это не противоречит режиму функционирования данного специального счета и субсчета, определенному законодательством Республики Беларусь, на основании которого данный счет открывается.

Глава 17

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

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

По договору благотворительного счета Банк обязуется открыть Клиенту счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи и пожертвований, в том числе иностранной безвозмездной помощи (далее – благотворительный счет), а также выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с благотворительного счета, а Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами, либо Банк самостоятельно списывает соответствующие суммы со счетов Клиента, открытых в Банке, если это не противоречит режиму функционирования данного счета.

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

17.3. Перечисление (выдача) денежных средств с благотворительного счета осуществляется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

17.4. Использование иностранной безвозмездной помощи с благотворительного счета осуществляется только на цели, установленные законодательством Республики Беларусь.

17.5. Банк отказывает Клиенту в перечислении (выдаче) денежных средств с благотворительного счета в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

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

17.7. Банк вправе закрыть благотворительный счет в случаях и порядке, предусмотренных главой 8 настоящих правил, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или ЛПА.

Глава 18

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ВРЕМЕННОГО СЧЕТА

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

По договору временного счета Банк обязуется открыть банковский счет Клиенту – учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, – для формирования уставного фонда (далее – временный счет для формирования уставного фонда), созданной коммерческой организации – для увеличения размера ее уставного фонда (далее – временный счет для увеличения уставного фонда), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с временного счета в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами.

18.2. На временный счет для формирования уставного фонда перечисляются (вносятся) только денежные средства в виде взносов учредителей (участников) юридического лица для формирования его уставного фонда.

Денежные средства с временного счета для формирования уставного фонда могут быть использованы только:

либо для зачисления на текущий счет юридического лица после его государственной регистрации;

либо для возврата учредителям (участникам) юридического лица при отказе учредителей (участников) от создания юридического лица, при отказе от государственной регистрации юридического лица, в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

18.3. На временный счет для увеличения уставного фонда перечисляются (вносятся) только денежные средства в виде взносов учредителей (участников) Клиента для увеличения размера уставного фонда.

Денежные средства с временного счета для увеличения уставного фонда могут быть использованы только:

либо для зачисления на текущий счет Клиента после государственной регистрации изменений и/или дополнений, вносимых в учредительные документы Клиента в связи с увеличением его уставного фонда;

либо для возврата учредителям (участникам) Клиента при отказе учредителей (участников) от увеличения размера уставного фонда Клиента, при отказе в государственной регистрации изменений и/или дополнений, вносимых в учредительные документы Клиента в связи с увеличением его уставного фонда.

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

18.5. Банк вправе закрыть временный счет в случаях и порядке,

предусмотренных главой 8 настоящих правил.

Глава 19

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО УЧЕТУ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

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

По договору счета по учету вклада (депозита) Банк обязуется открыть Клиенту счет по учету вклада (депозита) для хранения денежных средств Клиента, размещаемых Клиентом во вклад (депозит), и осуществления операций по счету по учету вклада (депозита) в соответствии с договором банковского вклада (депозита).

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

19.3. Привлечение денежных средств во вклад депозит осуществляется в соответствии с действующими в Банке правилами заключения, исполнения и прекращения договоров банковского вклада (депозита) с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ОАО «Банк БелВЭБ» и правилами заключения договоров срочного банковского вклада (депозита) с корпоративными клиентами посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – правила заключения, исполнения и прекращения договоров банковского вклада (депозита)), размещенными на официальном сайте Банк.

19.4. Порядок привлечения денежных средств, условия начисления (включая размер процентной ставки) и выплаты Банком процентов за пользование денежными средствами Клиента, размещенными во вклад (депозит) на счет по учету вклада (депозита), регулируются соответствующим договором банковского вклада (депозита) и правилами заключения, исполнения и прекращения договоров банковского вклада (депозита).

19.5. 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 соответствии с главой 8 настоящих правил.

Глава 20

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ОБ ОТКРЫТИИ И ВЕДЕНИИ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

20.1. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору об открытии и ведении обезличенного металлического счета.

По договору об открытии и ведении обезличенного металлического счета

Банк обязуется открыть Клиенту обезличенный металлический счет для хранения драгоценных металлов в виде банковских слитков без указания индивидуальных признаков (далее – обезличенный драгоценный металл) на условиях «Локо-Цюрих», выполнять поручения Клиента на проведение операций по счету, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги и предоставляет Банку право использовать временно свободный драгоценный металл (золото, серебро, платина), находящийся на обезличенном металлическом счете.

20.2. Открытие и совершение операций по обезличенному металлическому счету осуществляется Банком при наличии у Клиента текущего счета в Банке и при условии заключения договора на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк».

20.3. Операции по обезличенному металлическому счету осуществляются Банком на основании переданных Клиентом с использованием системы «Интернет-Банк» письменных инструкций клиента. Письменные инструкции Клиента не принимаются к исполнению, если они составлены в ненадлежащей форме, содержат недостаточные, нечеткие или неполные распоряжения, либо не соответствуют условиям настоящих правил и/или требованиям законодательства Республики Беларусь.

20.4. Правильно оформленные и соответствующие требованиям законодательства Республики Беларусь и настоящим правилам письменные инструкции Клиента для проведения операций по счету считаются принятыми Банком к исполнению при условии их поступления в Банк в течение банковского дня.

Письменные инструкции Клиента о проведении операций по обезличенному металлическому счету действуют только в течение дня их составления.

Принятые к исполнению письменные инструкции Клиента о проведении операций по обезличенному металлическому счету исполняются Банком в день их поступления.

20.5. Зачисление обезличенных драгоценных металлов на обезличенный металлический счет осуществляется при покупке Клиентом обезличенных драгоценных металлов у Банка с условием зачисления их на обезличенный металлический счет

20.6. Списание обезличенных драгоценных металлов с обезличенного металлического счета осуществляется:

при продаже Клиентом обезличенных драгоценных металлов Банку с условием их списания с обезличенного металлического счета,

при списании обезличенных драгоценных металлов без письменной инструкции Клиента для исполнения поручений третьих лиц в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

20.7. Банк не осуществляет операции пополнения обезличенного металлического счета путем передачи драгоценных металлов в виде банковских слитков с указанием их индивидуальных признаков, а также выдачу с обезличенного металлического счета драгоценных металлов в виде банковских

слитков с указанием их индивидуальных признаков.

20.8. Учет обезличенных драгоценных металлов на обезличенном металлическом счете осуществляется без указания их индивидуальных признаков в двойной оценке: в единицах количественного учета массы в граммах для золота – в чистоте, для серебра и платины – в лигатуре и в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях по учетной цене драгоценных металлов, установленной Национальным банком Республики Беларусь.

Учет количества драгоценного металла на обезличенном металлическом счете ведется в граммах с точностью до 0,01 грамма.

20.9. Банк отказывает Клиенту в проведении операции по обезличенному металлическому счету в случаях:

если у Клиента отсутствуют драгоценные металлы на обезличенном металлическом счете в достаточном количестве;

если исполнение письменной инструкции Клиента повлечет нарушение законодательства Республики Беларусь со стороны Банка;

если операция не соответствует режиму счета;

если Клиентом не представлены документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, либо представленные документы не соответствуют требованиям законодательства Республики Беларусь;

если по решению уполномоченного государственного органа на обезличенные драгоценные металлы, хранящиеся на обезличенном металлическом счете, наложен арест или приостановлены операции по обезличенному металлическому счету;

если форма и/или содержание письменных инструкций Клиента для проведения операций по обезличенному металлическому счету не соответствуют требованиям, определенным настоящим Договором, либо у Банка имеются обоснованные доводы считать, что они не являются подлинными;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

20.10. Банк вправе самостоятельно списывать платежным ордером с обезличенного металлического счета обезличенные драгоценные металлы, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленные на обезличенный металлический счет либо недосписанные с обезличенного металлического счета, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими правилами и законодательством Республики Беларусь.

20.11. При закрытии обезличенного металлического счета осуществляется продажа Клиентом Банку остатка обезличенных драгоценных металлов на обезличенном металлическом счете с зачислением денежных средств на текущий счет Клиента, указанный в заявлении на продажу обезличенных драгоценных металлов.

20.12. Взимание вознаграждения (платы) за оказанные Банком услуги осуществляется путем самостоятельного списания денежных средств платежным ордером без предоставления дополнительных платежных

инструкций с текущих счетов Клиента, открытых в Банке.

20.13. Проценты на остаток обезличенных драгоценных металлов на обезличенном металлическом счете Банком не начисляются и не выплачиваются.

20.14. При соблюдении условий, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, обезличенный металлический счет может быть закрыт:

20.14.1. по заявлению Клиента. В случае принятия решения о закрытии обезличенного металлического счета Клиент обязан полностью исполнить все свои обязательства перед Банком, а также обеспечить отсутствие остатка обезличенных драгоценных металлов на обезличенном металлическом счете. Банк закрывает обезличенный металлический счет в течение трех банковских дней после получения от Клиента заявления и документов, необходимых для закрытия обезличенного металлического счета, но не ранее полного исполнения Клиентом всех своих обязательств перед Банком, если иное не будет определено письменным соглашением сторон;

20.14.2. Банком самостоятельно без письменного заявления Клиента и без предварительного предупреждения Клиента:

в случае отсутствия обезличенных драгоценных металлов на обезличенном металлическом счете в течение одного года и более (без учета срока наложения ареста на обезличенные драгоценные металлы на обезличенном металлическом счете, приостановления операций по обезличенному металлическому счету);

при невыполнении Клиентом условий Договора;

при непредставлении Клиентом документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученным преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Глава 21

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

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

гарантийного депозита денег.

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

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

21.4. 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 соответствии с главой 8 настоящих правил.

Глава 22

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

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

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

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

22.4. 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 соответствии с главой 8 настоящих правил.

Глава 23

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

23.1. В случае осуществления банковского перевода в пользу ненадлежащего бенефициара, необоснованного списания денежных средств со счета, недозачисления на счет денежных средств Банк не позднее банковского дня, следующего за днем установления факта ненадлежащего исполнения своих обязательств, возмещает соответствующие денежные средства Клиенту путем зачисления их на счет.

В случае осуществления зачисления драгоценного металла в пользу ненадлежащего получателя, необоснованного списания драгоценного металла с обезличенного металлического счета, недозачисления на обезличенный металлический счет драгоценного металла, Банк не позднее банковского дня, следующего за днем ненадлежащего исполнения своих обязательств, возмещает соответствующий драгоценный металл путем его зачисления на обезличенный металлический счет.

23.2. В случае несвоевременного зачисления (необоснованного списания) денежных средств на счет (со счета) Банк на сумму неисполненного денежного обязательства (необоснованно списанных денежных средств) уплачивает Клиенту проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) за каждый день ненадлежащего исполнения своих обязательств.

23.3. За каждый день нахождения расчетного документа Клиента в картотеке к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные по вине банков» Банк начисляет и уплачивает в пользу Клиента проценты в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от несвоевременно списанной суммы.

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

23.5. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций Клиента в случаях:

указания Клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;

утраты платежных инструкций либо искажения электронных сообщений при передаче по каналам связи, находящимся вне пределов Банка;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

23.6. Стороны по договору не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору счета, если оно вызвано возникшими после заключения такого договора и находящимися вне контроля соответствующей Стороны обстоятельствами непреодолимой силы, включая природные и техногенные бедствия, войны и военные действия, террористические акты (но не ограничиваясь ими). Указанные в настоящем

пункте обстоятельства ограничивают ответственность Сторон, если они непосредственно повлияли на исполнение соответствующих обязательств.

23.7. Обстоятельствами, освобождающими от ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, также является вступление в силу после заключения договора счета актов законодательства Республики Беларусь, принятых органами власти и управления в пределах их компетенции, которые непосредственно делают невозможным (запрещают) исполнение соответствующего обязательства.

Приложение 1
к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов
Исключено

Приложение 2
к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов
(в редакции приказа Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» 16.05.2024 № 146)
Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

_____
(наименование подразделения Банка, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА
№ _____

_____
(наименование Клиента (его структурного подразделения[1]); для юридического лица – полное наименование в соответствии с учредительными документами)

_____
(УНП Клиента (его структурного подразделения[1]))

Просим открыть счет:

_____ _____
(тип счета) (наименование валюты)

в соответствии с правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов на следующие цели[2]: _____
(цель открытия – в случае открытия благотворительного, временного,

_____
специального счета или субсчета; порядок использования, сумма – в случае открытия благотворительного счета)

на основании акта законодательства (режим функционирования счета)[2]:

_____
(наименование, дата, номер нормативного правового акта – в случае открытия счета по договору специального счета, субсчета, а также: адрес расположения объекта долевого строительства – в случае открытия счета для долевого строительства, адрес расположения объекта строительства и дата начала и окончания срока резервирования, гарантийного срока эксплуатации – в случае открытия счета для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств)

С общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов, Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», размещенными на официальном сайте Банка, режимом работы Банка с Клиентами ознакомлены и согласны.

Настоящим подтверждаем:

1. отсутствие счетов в банках Республики Беларусь, по которым действует решение уполномоченного органа о приостановлении операций, предписаний суда о запрете открытия счетов в банках;
2. полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставленных в Банк.

[1]Данные структурного подразделения указываются для счета филиала, представительства юридического лица, зарегистрированного в качестве плательщика.

[2]Заполняется при необходимости.

(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/нотариус)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Счет № _____ (номер лицевого счета) _____ (цифровой код валюты счета) открыт _____ (дата открытия счета)

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

Отказано в открытии счета

(причина отказа в открытии счета)

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Приложение 3
к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов
(в редакции приказа Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» 16.05.2024 № 146)
Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

_____
(наименование подразделения Банка, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА
№_____

_____
(наименование Клиента (его структурного подразделения[1]); для юридического лица – полное наименование в соответствии с учредительными документами)

_____
(УНП Клиента (его структурного подразделения[1]))

Просим открыть счет:

_____ _____
(тип счета) (наименование валюты, драгоценного металла)

в соответствии с правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов.
С общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов, Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», размещенными на официальном сайте Банка, режимом работы Банка с Клиентами ознакомлены и согласны.

Настоящим подтверждаем:

1. отсутствие счетов в банках Республики Беларусь, по которым действует решение уполномоченного органа о приостановлении операций, предписаний суда о запрете открытия счетов в банках;
2. полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставленных в Банк.

_____ _____ _____
(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/нотариус) (подпись) (инициалы, фамилия)

_____
(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению

[1] Данные структурного подразделения указываются для счета филиала, представительства юридического лица, зарегистрированного в качестве плательщика.

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Счет № _____ (номер лицевого счета) _____ (цифровой код валюты счета) открыт _____ (дата)

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

Отказано в открытии счета

_____
(причина отказа в открытии счета)

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Приложение 4
к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов
(в редакции приказа Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 16.05.2024 № 146)

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

_____

(наименование подразделения Банка, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ СЧЕТА
№ _____

_____

(наименование Клиента (его структурного подразделения[1]); для юридического лица – полное наименование в соответствии с учредительными документами)

_____

(УНП Клиента (его структурного подразделения[1]))

Настоящим присоединяемся к договору текущего (расчетного) банковского счета и просим открыть в ОАО «Банк БелВЭБ» текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях в соответствии с правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов.

С общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов, Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», размещенными на официальном сайте Банка, режимом работы Банка с Клиентами ознакомлены и согласны.

Настоящим подтверждаем:

1. отсутствие счетов в банках Республики Беларусь, по которым действует решение уполномоченного органа о приостановлении операций, предписаний суда о запрете открытия счетов в банках;
2. полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставленных в Банк.

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/ нотариус)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

_____

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению

[1] Данные структурного подразделения указываются для счета филиала, представительства юридического лица, зарегистрированного в качестве плательщика.

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Счет № _____ (номер лицевого счета) _____ (цифровой код валюты счета) открыт _____ (дата)

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

Отказано в открытии счета

(причина отказа в открытии счета)

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Приложение 4[1]
к Правилам открытия, ведения
и закрытия счетов
корпоративных клиентов

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
14.11.2022 № 506)
Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

Наименование Клиента	
УНП Клиента[1]	

для[2]:

Наименование обособленного подразделения Клиента	
УНП обособленного подразделения Клиента	

Просим открыть счет:

Тип счета	
Наименование валюты (драгоценного металла)	
Законодательный акт / акт законодательства (режим функционирования счета)[3]	
Адрес расположения объекта строительства (долевого строительства)[4]	
Дата начала срока резервирования денежных средств[5]	
Дата окончания срока резервирования	

[1] Включается и заполняется для всех клиентов, за исключением нерезидентов, не имеющих учетный номер плательщика.

[2] Включается и заполняется для открытия счета обособленному подразделению (филиалу, представительству) юридического лица, имеющему отдельный учетный номер плательщика.

[3] Включается и заполняется при открытии специального счета, субсчета.

[4] Включается и заполняется при открытии счета в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 14.01.2014 №26 «О мерах по совершенствованию строительной деятельности», Положением о порядке резервирования подрядчиком средств для обеспечения устранения результатов строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, их учета, расходования, в том числе перечисления в местный бюджет, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 01.04.2014 № 299, и Указом Президента Республики Беларусь от 10.12.2018 № 473 «О долевом строительстве».

[5] Включается и заполняется при открытии счета в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 14.01.2014 № 26 «О мерах по совершенствованию строительной деятельности», Положением о порядке резервирования подрядчиком средств для обеспечения устранения результатов строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, их учета, расходования, в том числе перечисления в местный бюджет, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 01.04.2014 № 299.

денежных средств[5]	

С общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов, Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», режимом работы Банка с Клиентами, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by, ознакомлены и согласны.

Подтверждаем:

1. отсутствие счетов в банках Республики Беларусь, по которым действует решение уполномоченного органа о приостановлении операций, предписаний суда о запрете открытия счетов в банках;

2. полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставленных в ОАО «Банк БелВЭБ».

«___» _____20___г.

Заполняется Банком

Уведомление о заключении договора счета	
Счет открыт[6]:	
номер счета	
валюта счета (драгоценный металл)	
дата договора	
номер договора	

В открытии счета отказано по причине, договор счета не заключен[7]:	

«___» _____20___г.

[6] Включается при открытии счета.

[7] Включается при отказе в открытии счета.

Приложение 5
к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
от 16.05.2024 № 146)

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

_____
(наименование подразделения Банка, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ СЧЕТА (-ОВ)

_____
(наименование Клиента (его структурного подразделения[1]); для юридического лица – полное наименование в соответствии с учредительными документами)

_____
(УНП Клиента (его структурного подразделения[1]))

Просим переоформить счет (-а):

_____	_____	_____
(номер счета (-ов))	(тип счета (-ов))	(наименование валюты, драгоценного металла)

в соответствии с общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов, Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», размещенными на официальном сайте Банка, режимом работы Банка с Клиентами ознакомлены и согласны.

Причина переоформления счета (-ов) _____.

Настоящим подтверждаем полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставленных в Банк.

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/нотариус)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

_____
(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

[1] Данные структурного подразделения указываются для счета филиала, представительства юридического лица, зарегистрированного в качестве плательщика.

Счет (-а) переоформлен (-ы):

Счет (-а) № _____ (номер переоформленного (-ых) лицевого (-ых) счета (-ов))	новый (-ые) №[2] _____ (номер лицевого (-ых) счета (-ов) после переоформления	_____ (цифровой (-ые) код (-ы) валюты счета (-ов), драгоценного металла)

_____ (должность)	_____ (подпись)	_____ (инициалы, фамилия)	_____ (дата)

Отказано в переоформлении счета

_____
(причина отказа в переоформлении счета)

_____ (должность)	_____ (подпись)	_____ (инициалы, фамилия)	_____ (дата)

[2] Указание нового (-ых) номера (-ов) счета (-ов) осуществляется только при переоформлении с изменением номера (-ов) счета (-ов).

Приложение 6
к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

УНИКАЛЬНЫЙ НОМЕР КЛИЕНТА В БАНКЕ

(дата, подпись, фамилия и инициалы уполномоченного работника)

КАРТОЧКА С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ

Клиент:

(полное наименование Клиента (его структурного подразделения); в соответствии с учредительными документами)

(сокращенное наименование Клиента (для юридического лица) в соответствии с учредительными документами)

Должность (статус) лица, имеющего право подписи	Фамилия, имя, отчество	Образец подписи
Первая подпись		
Вторая подпись		

Подтверждаю, что:
- вышеуказанные лица обладают необходимыми и достаточными полномочиями на подписание расчетных документов. Прошу считать заявленные подписи обязательными для подписания расчетных документов. Распоряжения по счету (счетам) считать действительными при наличии на них одной первой и одной второй (при ее наличии) подписи (-ей);
- на момент подписания настоящей карточки с руководителем Клиента заключен и действует трудовой договор (контракт) или гражданско-правовой договор на выполнение функций единоличного исполнительного органа, который не содержит ограничений полномочий руководителя на распоряжение денежными средствами на счете.

(наименование должности (статуса) руководителя Клиента (руководителя структурного подразделения) или лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/ нотариус)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

(место и дата (прописью) свидетельствования подлинности подписи)

Я, _____

(фамилия, имя, отчество, наименование должности уполномоченного лица, наименование структурного подразделения ОАО «Банк БелВЭБ», иного уполномоченного органа)

_____

свидетельствую подлинность подписи следующего лица (следующих лиц):

1. _____

(фамилия, имя, отчество представителя (фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя/нотариуса), наименование должности (при наличии) представителя юридического лица, наименование юридического лица)

2. _____
3. _____
4. _____

подписавшего (-ей, -их) документ в моем присутствии.

Личность (-и):

1. _____

(фамилия и инициалы представителя юридического лица (индивидуального предпринимателя/нотариуса))

2. _____
3. _____
4. _____

установлена (-ы).

(наименование должности уполномоченного лица, свидетельствовавшего подлинность подписей)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

м.п.

ПРОЧИЕ ЗАПИСИ БАНКА

_____

_____

_____

Приложение 7
к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов

Исключено.

Приложение 8
к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
от 00.00.2024 № 000)

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

_____
(наименование подразделения Банка, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

_____
(наименование Клиента (его структурного подразделения[1]); для юридического лица – полное наименование в соответствии с учредительными документами)

_____
(УНП Клиента (его структурного подразделения[6]))

Просим закрыть счет:

_____ _____ _____
(номер счета) (тип счета) (наименование валюты, драгоценного металла)

в соответствии с общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов.

Причина закрытия счета_____.

Остаток денежных средств на счете просим[7]:

☐ перевести на счет №_____ в банке _____ БИК _____;

☐ выдать наличными через кассу Банка.

_____ _____ _____
(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/нотариус) (подпись) (инициалы, фамилия)

_____
(дата)

[6]Данные структурного подразделения указываются в случае закрытия счета филиала, представительства юридического лица, зарегистрированного в качестве плательщика

[7] Заполняется в случае наличия остатка денежных средств на счете путем выбора одного варианта. Используется только для перевода денежных средств в белорусских рублях.

ОТМЕТКИ БАНКА

Счет № _____ _____ закрыт _____
(номер лицевого счета) (цифровой код валюты счета) (дата)

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (инициалы, фамилия)

Отказано в закрытии счета

_____
(причина отказа в закрытии счета)

_____ _____ _____ _____
(должность) (подпись) (инициалы, фамилия) (дата)

Приложение 9
к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов

Примерная форма

Управляющему (директору департамента)

_____
(наименование структурного подразделения Банка, адрес)

_____
(Ф.И.О. управляющего (директора департамента))

_____
(наименование Клиента (его структурного подразделения*);

_____
для юридического лица – полное наименование

_____
в соответствии с учредительными документами)

_____
(УНП Клиента (его структурного подразделения*))

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПЕРЕХОДЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ
В ДРУГОЕ СТРУКТУРНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ БАНКА

Просим перевести наш (-и) счет (-а) № _____, ведение которого (-ых) осуществляется в Вашем структурном подразделении ОАО «Банк БелВЭБ», на обслуживание в _____
(наименование структурного подразделения Банка,
_____.
в которое Клиент желает перевести счета)

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/ нотариус)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

_____
(дата)

* Данные структурного подразделения указываются для счета филиала, представительства юридического лица, зарегистрированного в качестве плательщика.

Приложение 10
к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов
(введено приказом заместителя Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 12.09.2025 № 330)

Форма

Заявление на комплексное обслуживание

ФИО индивидуального предпринимателя	
УНП	
Вид деятельности	
Офис обслуживания	

Прошу открыть счет (-а):

Тип счета	Текущий (расчетный) банковский счет
Валюта счета	

Прошу подключить к пакету услуг	

Прошу подключить к системе «Интернет-Банк»*	

Прошу направить информацию об открытом(-ых) счете(-ах), подключении к пакету услуг и системе «Интернет-Банк» на мой абонентский номер в сети сотовой (подвижной) электросвязи	

☐ Ознакомлен(-а) и согласен(-а) с размещенными на официальном сайте ОАО «Банк БелВЭБ» в сети Интернет (www.belveb.by):
- договором о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты);
- перечнем документов в электронном виде, передаваемых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов*;
- тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ».

* Включается, если Клиент не подключен к системе «Интернет-Банк».

☐ Подтверждаю:

- отсутствие счетов, электронных кошельков в банках и (или) небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, по которым приостановлены операции;
- отсутствие запрета на открытие счетов в банках;
- полноту и достоверность сведений, указанных в настоящем заявлении;
- достоверность и подлинность свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, копия которого приложена к настоящему заявлению.

«___» _____20___г.

Раздел 2

ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Глава 1

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

авторизационный код – последовательность символов, используемая для дополнительной аутентификации пользователя или администратора Клиента при изменении параметров настроек в системе «Интернет-Банк»;

администратор Клиента – работник Клиента, назначенный руководителем Клиента, наделенный соответствующими правами администрирования и уполномоченный на создание (удаление, редактирование) учетных записей пользователей, управление настройками пользователей, назначение им прав к счетам и операциям, создание для них временных паролей, подключения (изменения параметров, отключения) услуги «Уведомление» и совершение иных действий, предусмотренных правами администрирования, и являющийся контактным лицом Клиента;

аутентификация – процедура проверки подлинности введенных пользователем или администратором Клиента в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), регистрационных данных;

блокировка доступа в систему «Интернет-Банк» – временное приостановление оказания услуг по договору на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк» в случаях возможной попытки несанкционированного доступа в систему «Интернет-Банк»;

временный пароль – последовательность символов, временно используемая для аутентификации пользователя Клиента. Временный пароль используется однократно;

временное имя пользователя – последовательность символов, используемая однократно для идентификации администратора (пользователя) Клиента;

договор счета – договор банковского или иного счета, заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Банк обязуется открыть Клиенту счет и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в рамках указанного договора;

идентификация – распознавание администратора/пользователя Клиента для доступа и совершения действий в СДБО;

код защиты от автоматических регистраций – предъявляемый Клиенту во время регистрации код, изображенный на картинке, который Клиент должен ввести для осуществления регистрации в системе «Интернет-Банк»;

кодовое слово – последовательность буквенных символов (от 4 до 20 русских букв, не должно содержать цифр, специальных символов или

пробелов), которая устанавливается администратором Клиента при регистрации и/или руководителем Клиента в заявлении на подключение к системе «Интернет-Банк», используемая в качестве пароля при блокировке Банком доступа Клиента в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA);

компрометация ключей электронной цифровой подписи (далее – компрометация ключей ЭЦП) – событие или обстоятельство, при котором возможно несанкционированное использование данного ключа неуполномоченными лицами (в том числе в результате его утраты, хищения);

компрометация – наличие у Банка или Клиента оснований полагать, что неуполномоченные лица получили или могли получить доступ к параметрам аутентификации (в том числе в результате их утраты, хищения);

логин – уникальное имя, определенное администратором Клиента, пользователем Клиента для доступа в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA);

меню – обобщенный термин в отношении элементов интерфейса WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA);

параметры аутентификации – логин, временный пароль, пароль, авторизационный код, кодовое слово, используемое в качестве пароля при блокировке Банком доступа Клиента в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), СМС-код, OTP-код;

пароль – последовательность символов, используемая для аутентификации администратора (пользователя) Клиента. Пароль используется многократно;

персональный менеджер сертификатов – программное обеспечение, предназначенное для управления криптографическими ключами, сертификатами открытых ключей и списками отозванных сертификатов;

пользователь Клиента – уполномоченный Клиентом на совершение действий в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), работник Клиента;

регистрационный номер – идентификатор, однозначно определяющий (идентифицирующий) пользователя Клиента в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), используемый при регистрации пользователя Клиента администратором Клиента;

регистрационная форма – заполняемая Клиентом в электронном виде, распечатываемая на бумажном носителе и подписываемая в соответствии с настоящими правилами форма регистрации Клиента в базах данных Банка для целей получения доступа к системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA);

ГосСУОК – Государственная система управления открытыми ключами, предназначенная для обеспечения возможности получения всеми заинтересованными организациями и физическими лицами информации об открытых ключах и их владельцах в Республике Беларусь, и представляет собой систему взаимосвязанных и аккредитованных в ней поставщиков услуг;

сертификат открытого ключа – электронный документ, содержащий

информацию, подтверждающую принадлежность указанного в нем открытого ключа Клиенту, и иную информацию, предусмотренную законодательством Республики Беларусь;

сайт системы «Интернет-Банк» – интернет-сайт по адресуdbo2.bveb.by;

сайт WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA) – интернет-сайт по адресу pwadbo2.bveb.by;

система криптографической защиты информации (далее – система криптозащиты) – это программное обеспечение, с помощью которого происходит шифрование данных и передача их по сети Интернет;

служба технической поддержки – организация, оказывающая услуги Клиентам Банка по обслуживанию СДБО в рамках договора, заключенного с Банком;

услуга «Уведомление» – услуга, по которой Банк предоставляет Клиенту информацию по счету посредством СМС-сообщений или сообщений на электронную почту;

устройство для хранения информации – специальное устройство, выданное Банком, на которое записывается значение личного и открытого ключа при генерировании ЭЦП пользователем Клиента;

электронная цифровая подпись (далее – ЭЦП) – последовательность символов, являющаяся реквизитом электронного документа и предназначенная для подтверждения его целостности и подлинности;

Термины «личный ключ», «открытый ключ», «подлинность электронного документа», «целостность электронного документа», «электронный документ» в настоящих правилах используются в значениях, указанных в статье 1 Закона Республики Беларусь от 28.12.2009 № 113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».

Иные термины, применяемые в настоящих правилах, используются в значениях, определенных актами законодательства Республики Беларусь.

Глава 2

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие правила, заявление на подключение к системе «Интернет-Банк» / регистрационная форма администратора системы «Интернет-Банк» (PWA), предоставленное на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное, подписанное руководителем Клиента и содержащее отметку Банка о заключении договора / разрешительную отметку Банка, перечень лиц, уполномоченных подтверждать переданные электронные документы электронной цифровой подписью, документы в электронном виде параметрами аутентификации, и Перечень документов в электронном виде в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком договором на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк» офлайн (далее – Договор «Интернет-Банк» офлайн).

Настоящие правила, Перечень документов в электронном виде и заявление на комплексное обслуживание надлежащим образом заполненное и подписанное с использованием аналога собственноручной подписи путем ввода СМС-кода, отправленного на номер мобильного телефона Клиента, указанный в заявлении на комплексное обслуживание, в совокупности составляют договор на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк» онлайн (далее – Договор «Интернет-Банк» онлайн).

Перечень документов в электронном виде утверждается Банком и размещается на официальном сайте Банка.

2.2. Исключено.

2.3. Для удостоверения информации, подтверждения подлинности и целостности электронного документа, направленного Клиентом в Банк по системе «Интернет-Банк», используется ЭЦП, документа в электронном виде – OTP-код.

2.4. Исключено.

2.5. Идентификация и аутентификация Клиента Банком при использовании Клиентом WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA) осуществляется по временному имени администратора (пользователя) Клиента, имени администратора (пользователя) Клиента, временному паролю, паролю, а для подтверждения действий при удостоверении документов в электронном виде – по паролю, СМС-коду / OTP-коду.

2.6. В соответствии с Договором «Интернет-Банк» офлайн/онлайн Банк обязуется за вознаграждение (плату) предоставлять Клиенту возможность передавать в Банк электронные документы / документы в электронном виде для осуществления операций по счетам Клиента, открытым в Банке, и получать от Банка в электронном виде информацию, а также совершать иные действия, возможность которых реализована в системе «Интернет-Банк», используя сайт системы «Интернет-Банк», в WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA), используя сайт WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA).

Глава 3

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА НА ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» ОФЛАЙН

3.1. Для заключения Договора «Интернет-Банк» офлайн Клиент обращается в Банк с заявлением на подключение к системе «Интернет-Банк» (далее – заявление на подключение) согласно приложению 1 к настоящим правилам или регистрационной формой администратора системы «Интернет-Банк» (PWA) (далее – регистрационная форма (PWA) согласно приложению 16 к настоящим правилам.

Клиент распечатывает и представляет в Банк заявление на подключение или регистрационную форму (PWA), подписанные руководителем Клиента в двух экземплярах.

Банк рассматривает заявление на подключение не позднее банковского дня, следующего за днем предоставления Клиентом заявления на подключение. Регистрационную форму (PWA) Банк принимает от Клиента и проверяет, активирует доступ администратору Клиента в систему «Интернет-Банк».

Договор «Интернет-Банк» офлайн считается заключенным с даты проставления Банком на двух экземплярах заявления на подключение или регистрационной формы (PWA) отметки о заключении Договора / разрешительной отметки Банка. Один экземпляр заявления на подключение / регистрационной формы (PWA) возвращается Банком Клиенту.

В рамках заключенного Договора «Интернет-Банк» офлайн Клиенту предоставляется возможность использовать в работе систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA).

3.2. В перечень лиц, уполномоченных подтверждать передаваемые электронные документы ЭЦП, документы в электронном виде параметрами аутентификации, могут быть включены только работники Клиента, которым предоставлено право подписи расчетных документов в соответствии с предоставленной в Банк карточкой с образцами подписей.

Клиент обязуется в случае изменения состава лиц, включенных в перечень лиц, уполномоченных подтверждать передаваемые электронные документы ЭЦП, документы в электронном виде параметрами аутентификации, предоставить в Банк заявление на изменение перечня лиц, уполномоченных подтверждать электронные документы ЭЦП, документы в электронном виде параметрами аутентификации, оформленное в двух экземплярах по форме согласно приложению 2 к настоящим правилам.

3.3. В заявлении на подключение Клиент указывает необходимость использования перечня документов в электронном виде, передаваемых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания Банка (далее – Перечень документов в электронном виде) в полном объеме либо только в рамках Договора «Интернет-Банк» офлайн по перечислению денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте физическим лицам на текущие (расчетные) банковские счета, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и в других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта» в Банке (далее – договор на «Зарплатный проект»), оказания дополнительных услуг в рамках Договора «Интернет-Банк» офлайн, способ подключения к системе «Интернет-Банк» – «самостоятельно» либо «с помощью Банка».

При необходимости в последующем изменить объем использования Перечня документов в электронном виде, Клиент обращается в Банк с заявлением о соответствующем изменении функциональности по форме согласно приложению 3 к настоящим правилам.

3.4. Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора «Интернет-Банк» офлайн:

в случае несоответствия формы, содержания или порядка представления заявления на подключение / регистрационной формы (PWA) требованиям настоящих правил;

в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и/или ЛПА, в том числе законодательством Республики Беларусь о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В предоставленных Клиентом заявлении на подключение или регистрационной форме (PWA) Банком проставляется отметка об отказе и указывается причина отказа.

В случае отказа Банком в приеме заявления на подключение или в активации доступа в WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA) Клиенту необходимо устранить несоответствия и оформить новое заявление на подключение или регистрационную форму (PWA).

Глава 3^1

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА НА ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» ОНЛАЙН

3^1.1. Для заключения Договора «Интернет-Банк» онлайн посредством сервиса дистанционной подачи документов на открытие счета Клиент предоставляет в Банк заявление на комплексное обслуживание по установленной Банком форме согласно приложению 10 к правилам открытия, ведения и закрытия счетов корпоративным клиентам. Заявление на комплексное обслуживание подписывается Клиентом с использованием аналога собственноручной подписи путем ввода СМС-кода, отправленного на номер мобильного телефона Клиента, указанный в заявлении на комплексное обслуживание.

3^1.2. Банк автоматически регистрирует администратора Клиента в системе «Интернет-Банк» и направляет на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявлении на комплексное обслуживание, СМС-сообщение с указанием в нем временного пароля и ссылки для прохождения активации доступа к системе «Интернет-Банк».

3^1.3. Договор «Интернет-Банк» онлайн считается заключенным с даты принятия Банком к исполнению полученного от Клиента заявления на комплексное обслуживание. Датой принятия Банком к исполнению заявления на комплексное обслуживание является дата подписания Клиентом заявления на комплексное обслуживание с использованием аналога собственноручной подписи путем ввода СМС-кода.

3^1.4. Для активации доступа в систему «Интернет-Банк» администратор Клиента проходит процедуру активации по ссылке, указанной в СМС-сообщении. При активации доступа в систему «Интернет-Банк» Клиентом указываются УНП и временный пароль, предоставленный администратору Клиента посредством СМС-сообщения.

Логин, новые пароль и авторизационный код администратор Клиента

устанавливает самостоятельно. Дальнейший доступ в систему «Интернет-Банк» администратор Клиента получает при вводе логина и пароля.

Глава 4

Исключена с 01.12.2023

Глава 5

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» И ЕЕ ЭКСПЛУАТАЦИИ

5.1. Требования для установки и функционирования системы «Интернет-Банк».

Для работы с системой «Интернет-Банк» рекомендовано использовать следующие браузеры:

1. Internet Explorer.
2. Microsoft Edge.
3. Opera.
4. GoogleChrome.
5. MozillaFirefox.

Информация об актуальных версиях браузеров для работы системы «Интернет-Банк» размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.

Браузер должен поддерживать протоколTLS 1.2. (TransportLayerSecurity).

Наличие доступа в Интернет.

До начала эксплуатации системы «Интернет-Банк» Клиент обязан установить на компьютере средства криптозащиты.

5.2. Банк предоставляет Клиенту доступ в систему «Интернет-Банк» через сайт системы «Интернет-Банк».

5.3. Клиент предоставляет полномочия администратору Клиента на управление доступом в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)», и пользователям Клиента – на совершение операций в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)», предусмотренных Договором «Интернет-Банк» офлайн/онлайн.

5.4. Клиент подтверждает, что администратор Клиента и пользователи Клиента уполномочены Клиентом на совершение действий в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)», и принимает меры для исключения работы в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)», неуполномоченных лиц.

5.5. При выборе Клиентом способа подключения к системе «Интернет-Банк» «самостоятельно» Клиент проводит регистрацию администратора Клиента.

Для регистрации администратора Клиент**,** не позднее 10 (десяти) банковских дней со дня заключения Договора «Интернет-Банк» офлайн, обращается в Банк с оформленной регистрационной формой администратора

системы «Интернет-Банк» (далее – регистрационная форма) согласно приложению 5 к настоящим правилам, которая должна быть распечатана, подписана руководителем Клиента.

Регистрационная форма принимается Банком при условии заключения Договора «Интернет-Банк» офлайн с Клиентом.

Банк активирует доступ в систему «Интернет-Банк» администратора Клиента в день предоставления Клиентом регистрационной формы.

Началом предоставления Банком услуги использования системы «Интернет-Банк» является день принятия Банком регистрационной формы.

5.5.[1] Условием эксплуатации Клиентом WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA) является использование устройств на мобильных платформах с операционной системой Android и iOS.

Банк предоставляет Клиенту доступ к WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA) через сайт WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA).

При выборе Клиентом способа подключения к системе «Интернет-Банк» через сайт WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA) Клиент проводит регистрацию администратора Клиента.

Клиент предоставляет в Банк заполненную в WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA) регистрационную форму (PWA) по установленной Банком форме согласно приложению 16 к настоящим правилам. Регистрационная форма должна быть распечатана и подписана руководителем Клиента.

Банк принимает от Клиента и проверяет регистрационную форму (PWA), активирует доступ в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), администратору Клиента.

Договор «Интернет-Банк» офлайн считается заключенным с даты проставления на регистрационной форме отметки Банка.

5.6. Администратор Клиента регистрирует пользователей Клиента, предоставляет пользователям Клиента права доступа в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)», создает временные пароли, подключает услугу «Уведомление», выполняет другие действия, связанные с работой системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)», а также связывается с Банком для решения вопросов эксплуатации системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)».

5.7. Для передачи электронных документов с использованием системы «Интернет-Банк» пользователь Клиента должен получить сертификат открытого ключа, изданный Банком, либо сертификат открытого ключа ГосСУОК.

Для получения сертификата открытого ключа, изданного Банком, пользователь Клиента самостоятельно (при выборе Клиентом способа подключения к системе «Интернет-Банк» «самостоятельно») производит генерацию личного и открытого ключа, при этом осуществляется их запись на устройство для хранения информации.

Для использования в системе «Интернет-Банк» сертификата открытого

ключа ГосСУОК Клиент направляет указанный сертификат в электронном виде в Банк.

5.8. При выборе Клиентом способа подключения к системе «Интернет-Банк» «с помощью Банка» работник Банка осуществляет:

регистрацию администратора Клиента в системе «Интернет-Банк» и активацию доступа администратора Клиента в систему «Интернет-Банк» – при условии подписания администратором и руководителем Клиента, заполненной работником Банка регистрационной формы согласно приложению 5 к настоящим правилам;

регистрацию пользователей Клиента в системе «Интернет-Банк» и активацию доступа пользователей Клиента в систему «Интернет-Банк»;

генерацию личного и открытого ключа пользователей Клиента и активацию карточки открытого ключа.

5.9. Для доступа в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)» администратор, пользователь Клиента используют параметры аутентификации, которые определяются ими самостоятельно. Логин пользователя, администратора Клиента в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)» должен быть уникальным.

5.10. Клиент обязуется соблюдать требования законодательства Республики Беларусь, настоящих правил при использовании системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)».

5.11. Клиент при организации работы с системой «Интернет-Банк» руководствуется настоящими правилами, Порядком работы в системе «Интернет-Банк» согласно приложению 6 к настоящим правилам и руководством пользователя, размещенными на сайте системы «Интернет-Банк».

5.12. Банк осуществляет консультирование Клиента по вопросам подключения и эксплуатации системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)» по телефону, а также предоставляет Клиенту справочно-информационные материалы по использованию и обслуживанию системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)» путем размещения на официальном сайте Банка.

Консультирование Клиента по техническим вопросам осуществляется службой технической поддержки Банка.

Консультации Клиента по вопросам выполнения условий Договора «Интернет-Банк» офлайн/онлайн осуществляется контакт-центром и структурным подразделением Банка, обслуживающим Клиента.

Номера контактных телефонов для осуществления консультирования размещаются на официальном сайте Банка.

Глава 6

Исключена с 01.12.2023

Глава 7

ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ, ОБРАБОТКИ И ИСПОЛНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ / ДОКУМЕНТОВ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ ПО СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК», ВКЛЮЧАЯ WEB-ВЕРСИЮ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (PWA)

7.1. Инициатором проведения операций в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), от имени Клиента является пользователь Клиента, для чего он формирует соответствующие электронные документы / документы в электронном виде, в ответ на которые Банк предоставляет затребованную информацию, принимает электронные документы / документы в электронном виде к исполнению либо отклоняет их.

7.2. Посредством WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA) Клиент вправе формировать и передавать в Банк документы в электронном виде. Перечень документов в электронном виде, доступный в WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA), приведен в приложении 17 к настоящим правилам.

В случае необходимости получения Клиентом дополнительной услуги по предоставлению ему сообщений системы SWIFT по международному банковскому переводу, исполненному через счета «Ностро» Банка, Клиент представляет в Банк по системе «Интернет-Банк» заявление по форме согласно приложению 9 к настоящим правилам. Банк обязуется принимать электронные документы / документы в электронном виде, проверять наличие обязательных реквизитов, подлинность и целостность электронных документов / документов в электронном виде, переданных Клиентом, обрабатывать электронные документы / документы в электронном виде Клиента согласно установленному Банком режиму работы с Клиентами и исполнять их на условиях, определенных договором счета, законодательством Республики Беларусь, другими договорами, заключенными сторонами.

7.3. Банк принимает от Клиента в системе «Интернет-Банк» электронные документы / документы в электронном виде в соответствии с утвержденным в Банке и размещенном на официальном сайте Банка Перечнем документов в электронном виде, передаваемых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов. Ограничения на применение электронных документов / документов в электронном виде могут быть установлены в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

В случае подключения доступа в систему «Интернет-Банк» в рамках договора на «Зарплатный проект» Клиент указывает информацию об этом в заявлении на подключение. В этом случае Клиенту предоставляется возможность передачи только трех видов документов, указанных в Перечне документов в электронном виде: справка об отсутствии или исполнении

обязательств, список для зачисления на счета физических лиц и письмо произвольного содержания.

7.4. Клиент самостоятельно заполняет реквизиты электронного документа / документа в электронном виде» в представленной в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), электронной форме документа и передает сформированный электронный документ/документ в электронном виде в Банк.

Форма внешнего представления электронных документов/документов в электронном виде, переданных с использованием системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), определяется Банком, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

7.5. Для подтверждения приема электронных документов / документов в электронном виде и информирования Клиента об этапах обработки электронного документа / документа в электронном виде в системе «Интернет-Банк» Банк направляет Клиенту электронные сообщения, в WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA)» статус переданного документа в электронном виде доступен в меню приложения:

в подтверждение приема электронного документа / документа в электронном виде – не позднее 30 минут с момента получения;

об отказе принятия электронного документа / документа в электронном виде к исполнению – не позднее дня истечения срока исполнения с указанием причины отказа;

об исполнении электронного документа / документа в электронном виде – не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения.

Электронные сообщения, отображаемые в системе «Интернет-Банк», формируют для каждого электронного документа / документа в электронном виде атрибут «Состояние».

Фактом получения электронного документа / документа в электронном виде является наличие у Клиента электронного сообщения, соответствующего состоянию «Получен» или «Прошел предварительный контроль».

7.6. На этапе приема электронного документа / документа в электронном виде по системе «Интернет-Банк» Банком осуществляется предварительный контроль правильности его заполнения, автоматическая проверка ЭЦП / параметров аутентификации. В случае неверного заполнения электронного документа / документа в электронном виде, несоответствия ЭЦП / параметров аутентификации Банк отказывает в принятии его к исполнению.

7.7. Клиент контролирует совершение операций по своему счету (своим счетам) посредством получения выписки (выписок) из лицевого счета и контроля статусов об этапах прохождения электронных документов/документов в электронном виде.

7.8. При отсутствии или недостаточности средств на счете Клиента обработка правильно оформленных электронных документов/документов в электронном виде, за исключением оформленных посредством ПС ЕРИП, выполняется в соответствии с законодательством Республики Беларусь и условиями договора счета.

7.9. По требованию Банка Клиент обязан предоставить документы, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля, а также в целях соблюдения требований законодательства Республики Беларусь о применении специальных ограничительных мер, о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

7.10. Банк имеет право отказать Клиенту в принятии к исполнению электронного документа/документа в электронном виде, за исключением оформленных посредством ПС ЕРИП, в случаях:

оформления не в соответствии с законодательством Республики Беларусь и ЛПА;

представления по окончании банковского дня, если возможность переноса исполнения данного электронного документа на следующий банковский день не предусмотрена законодательством Республики Беларусь, ЛПА или соответствующим договором счета;

непредставления Клиентом по требованию Банка документов, указанных в пункте 7.9. настоящих правил;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, ЛПА, условиями договора счета;

не подписания документа в электронном виде параметрами аутентификации, а также в случае компрометации параметров аутентификации;

подписания Клиентом электронного документа невалидной ЭЦП, компрометации ключа ЭЦП.7.11. По требованию Клиента Банк предоставляет заверенную в установленном законодательством и ЛПА Банка порядке форму внешнего представления электронного документа/документа в электронном виде и выдает ее Клиенту.

Глава 7-1

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ПОСРЕДСТВОМ ПС ЕРИП

7-1.1 Платежи посредством ПС ЕРИП исполняются Банком со счетов Клиента в белорусских рублях в пределах доступного остатка в соответствии с законодательством.

Доступный остаток – это сумма средств на счете за вычетом средств, на которые наложены обременения уполномоченным лицом (органом) (за исключением платежей в бюджет), захолдированных для исполнения денежных обязательств посредством АИС ИДО, которые забронированы Клиентом либо Банком, либо их использование для данных платежей ограничено в соответствии с законодательством.

Платежи посредством ПС ЕРИП осуществляются только в белорусских рублях.

7-1.2. Банк не исполняет платежи посредством ПС ЕРИП при недостаточности на счете Клиента всей необходимой для осуществления

платежа суммы денежных средств, а также за счет забронированных средств.

7-1.3. Оформленные и подписанные Клиентом платежные поручения в ПС ЕРИП исполняются Банком в течение операционного дня. После окончания банковского дня все оформленные и не подписанные платежные поручения в ПС ЕРИП аннулируются Банком.

7-1.4. Платежи в ПС ЕРИП в системе «Интернет-Банк» недоступны в выходные и государственные праздничные дни.

7-1.5. Документом, подтверждающим совершение платежа в ПС ЕРИП, является платежное поручение, содержащее в обязательном порядке в поле «Назначение платежа» информацию об учетном номере операции (транзакции) в ЕРИП, что является номером документа, подтверждающим факт уплаты платежа для государственных органов.

Глава 8

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ И ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Взаимодействие Клиента и Банка при использовании системы «Интернет-Банк» осуществляется на сайте системы «Интернет-Банк».

8.2. Система «Интернет-Банк» предоставляет информацию через открытые средства коммуникации. Для обеспечения безопасности передачи данных используется протокол SSL (SecureSocketsLayer), обеспечивающий целостность и конфиденциальность передаваемой информации.

8.3. Стороны признают, что используемая система «Интернет-Банк» является достаточной для обеспечения надежной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а также обеспечивающей разграничение доступа, шифрование, защиту от несанкционированного доступа, подтверждение подлинности и целостности электронных документов / документов в электронном виде, а также для разбора конфликтных ситуаций по ним.

8.4. Для обеспечения безопасности и конфиденциальности передачи электронных документов / документов в электронном виде, а также для обеспечения их подлинности применяются параметры аутентификации и ЭЦП.

Для обеспечения целостности и подлинности электронных документов применяется ЭЦП. Применяемые средства ЭЦП соответствуют требованиям Закона Республики Беларусь от 28.12.2009 № 113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» и Национального банка Республики Беларусь.

Для обеспечения целостности и подлинности документов в электронном виде используется значение хэш-функции, вычисляемое из данных документа и одноразового кода. Одноразовый код передается Клиенту СМС-сообщением либо генерируется Клиентом с использованием GoogleAuthenticator (аналогичный, реализующий алгоритм TOTP в соответствии с RFC 6238).

Проверка ЭЦП или значение хэш-функции осуществляется на стороне Банка.

Установка системы криптозащиты осуществляется пользователем Клиента до начала генерирования ключей ЭЦП, а также в случае направления электронного документа с другого компьютера, если данная система криптозащиты на нем ранее не была установлена.

В целях защиты информации при генерации ключей ЭЦП осуществляется запись ключей ЭЦП на устройство для хранения информации, которое в дальнейшем должно использоваться при подписании электронных документов ЭЦП.

8.5. При входе пользователя Клиента в систему «Интернет-Банк» дополнительно используется код для защиты от автоматических регистраций.

8.6. Для обеспечения конфиденциальности информации:

8.6.1. стороны обязаны:

обеспечить надлежащий режим секретности электронных ключей ЭЦП;

проводить замену ключей ЭЦП при возникновении подозрений о компрометации ключей ЭЦП;

в случае обнаружения попытки несанкционированного доступа в систему «Интернет-Банк» незамедлительно сообщить об этом другой стороне;

в случае невозможности приема (передачи) электронных документов / документов в электронном виде через систему «Интернет-Банк» по техническим причинам (поломка техники, обрыв связи и др.) незамедлительно связаться с другой стороной и оговорить порядок дальнейших действий. Стороны обязаны принять все меры для решения возникших проблем.

8.6.2. Клиент обязан:

обеспечить надлежащий режим секретности ключей ЭЦП и параметров аутентификации;

в случае компрометации ключей ЭЦП в системе «Интернет-Банк», компрометации параметров аутентификации в системе «Интернет-Банк», включая WEB–версию системы «Интернет-Банк» (PWA), или других несанкционированных действий от имени Клиента незамедлительно обратиться в Банк для принятия необходимых мер;

при подозрении на компрометацию параметров аутентификации самостоятельно осуществить смену параметров аутентификации в авторизованной зоне меню системы «Интернет-Банк»;

проводить замену ключей ЭЦП по требованию Банка;

осуществлять замену ключей ЭЦП в случае изменения лиц, указанных в карточке с образцами подписей и перечне лиц, уполномоченных подтверждать электронные документы ЭЦП, документы в электронном виде параметрами аутентификации. Уведомлять Банк об отзыве сертификата открытого ключа в день отзыва в течение банковского дня;

назначить лиц, ответственных за работу в системе «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), уполномоченных подтверждать электронные документы ЭЦП, документы в электронном виде параметрами аутентификации лиц, в соответствии с предоставленным в Банк перечнем лиц;

своевременно информировать Банк об изменении состава лиц, включенных в перечень лиц, уполномоченных подтверждать передаваемые электронные документы ЭЦП, документы в электронном виде параметрами аутентификации, корректировать уровень доступа в систему «Интернет-Банк» администратора Клиента и пользователей Клиента в случае изменения их должностных обязанностей или прекращения трудовых отношений с Клиентом;

принимать меры к недопущению использования устройства для хранения информации, параметров аутентификации и ключей ЭЦП неуполномоченными лицами;

представлять Банку сертификаты открытых ключей. Открытый ключ пользователя Клиента принимается к использованию Банком только после проверки его Банком;

сообщать Банку обо всех ошибках при исполнении электронных документов / документов в электронном виде непосредственно после их обнаружения. При необходимости по просьбе Банка Клиент предоставляет письменное изложение ошибочных случаев и относящиеся к ним электронные файлы информации;

не допускать появления в компьютерах, с которых осуществляется вход в систему «Интернет-Банк» вирусов и других вредоносных программ, которые могут прямо или косвенно повлиять на корректную работу системы, способствовать уничтожению и/или компрометации информации. Электронные документы / документов в электронном виде, зараженные вирусами, к обработке не принимаются;

принимать меры к недопущению использования параметров аутентификации неуполномоченными лицами;

использовать исправные мобильное устройство, компьютер, планшет или иное аналогичное устройство, а также обеспечить отсутствие вредоносного программного обеспечения на данных устройствах. Рекомендуется пользоваться антивирусным программным обеспечением с актуальными антивирусными базами данных, не препятствовать регулярному обновлению средств антивирусной защиты, регулярно производить полную проверку своего устройства, компьютера, планшета и т.п. на которое установлено СДБО с использованием средств антивирусной защиты (раз в неделю или раз в месяц) с целью выявления вредоносного программного обеспечения. В случае обнаружения вредоносного программного обеспечения прекратить использование СДБО и при необходимости сообщить в банк об инциденте информационной безопасности;

осуществлять смену пароля не менее одного раза в шесть месяцев.

8.7. Приостановление, возобновление, отзыв сертификата открытого ключа ГосСУОК осуществляются в порядке, установленном удостоверяющим центром.

8.8. Номера контактных телефонов для осуществления связи с Банком размещаются на официальном сайте Банка.

Глава 9

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

9.1. Клиент оплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказанные Банком услуги (выполненные работы) в рамках Договора «Интернет-Банк» офлайн/онлайн – в соответствии с Тарифами и настоящими правилами.

9.2. Оплата Клиентом вознаграждения (платы) Банку в месяце подключения производится пропорционально фактическому количеству календарных дней получения Клиентом услуги:

системы «Интернет-Банк» - в период с даты начала оказания услуг до последнего банковского дня месяца подключения (включительно).

9.3. Оплата Клиентом вознаграждения (платы) Банку за услуги в рамках Договора «Интернет-Банк» офлайн /онлайн в последующих месяцах осуществляется в форме предоплаты в период с первого до последнего банковского дня месяца, предшествующего месяцу оказания услуги, в полном размере, независимо от количества дней получения Клиентом услуги.

9.4. Оплата вознаграждения (платы) Банку за использование системы «Интернет-Банк» в месяце отключения производится Клиентом в полном размере, независимо от количества дней получения Клиентом услуги.

Оплата вознаграждения (платы) Банку за использование системы «Интернет-Банк» за период блокировки доступа Клиента в систему «Интернет-Банк» (либо отдельных пользователей Клиента) взимается в полном размере.

9.5. Вознаграждение (плата) за использование системы «Интернет-Банк» в период приостановления оказания услуг по заявлению Клиента не взимается. В случае если оплата вознаграждения (платы) произведена до момента предоставления Клиентом заявления на приостановление доступа в систему «Интернет-Банк», Банк осуществляет возврат суммы полученной оплаты самостоятельно на счет Клиента, с которого она была перечислена (списана), не позднее последнего банковского дня месяца, предшествующего периоду приостановления.

9.6. Банк имеет право без предоставления дополнительных платежных инструкций самостоятельно списывать платежным ордером с текущих (расчетных) банковских счетов Клиента суммы вознаграждения (платы) за оказываемые услуги, пеней, штрафов, других причитающихся Банку платежей в рамках Договора «Интернет-Банк» офлайн/онлайн, если это не противоречит режиму функционирования счетов, определенных законодательством Республики Беларусь.

9.7. Клиент обязуется обеспечить в установленные настоящими правилами наличие на своем текущем (расчетном) банковском счете денежных средств в сумме, достаточной для оплаты вознаграждения (платы) Банку.

9.8. Банк взимает вознаграждение (плату) со счетов Клиентов-резидентов в белорусских рублях, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. При совершении операций по счетам Клиента-резидента в иностранной валюте Банк может списывать вознаграждение (плату) со счета

Клиента-резидента в иностранной валюте с ее покупкой за белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день списания вознаграждения (платы).

При отсутствии (недостаточности) денежных средств для списания вознаграждения (платы) за услуги Банка на счете Клиента-нерезидента, по которому была совершена операция, и/или на счете, указанном Клиентом-нерезидентом в предоставленном платежном поручении, соответствующие суммы вознаграждения (платы) могут списываться с других открытых в Банке счетов Клиента-нерезидента, если это не противоречит режиму функционирования данного счета, определенному законодательством Республики Беларусь.

Глава 10

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ (ВОЗОБНОВЛЕНИЕ) ОКАЗАНИЯ УСЛУГ КЛИЕНТУ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК», ВКЛЮЧАЯ WEB-ВЕРСИЮ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (PWA), БЛОКИРОВКА ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ-БАНК», ВКЛЮЧАЯ WEB-ВЕРСИЮ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (PWA), РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА «ИНТЕРНЕТ-БАНК» ОФЛАЙН / ОНЛАЙН

10.1. Банк вправе приостановить оказание услуг Клиенту с использованием системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), в одностороннем порядке в следующих случаях:

10.1.1. невнесение Клиентом оплаты за фактически оказанные Банком услуги в месяце подключения доступа в систему «Интернет-Банк» – с первого числа месяца, следующего за месяцем подключения, без предварительного уведомления;

10.1.2. невнесение Клиентом в установленные сроки ежемесячного вознаграждения (платы) за обслуживание – с первого числа месяца, за который оплата не получена, без предварительного уведомления;

10.1.3. отказ или уклонение от замены ключей ЭЦП – предварительно уведомив Клиента за пять рабочих дней путем направления сообщения через систему «Интернет-Банк». Приостановление осуществляется в день, указанный в предварительном уведомлении;

10.1.4. получение Банком постановлений Комитета государственного контроля и его департаментов о приостановлении финансовых операций Клиента – без предварительного уведомления Клиента, незамедлительно после получения постановления о приостановлении финансовых операций;

10.1.5. в случае не предоставления требующей замены карточки с образцами подписей в течение одного месяца со дня изменения сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей в соответствии со статьей 200 Банковского кодекса Республики Беларусь, в случае истечения срока действия карточки с образцами подписей – без предварительного

уведомления;

10.1.6. принятия Банком решения о приостановлении оказания услуг по обслуживанию Клиента с использованием системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA)– предварительно уведомив Клиента за пять рабочих дней до дня приостановления оказания услуг;

10.1.7. в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и ЛПА о применении специальных ограничительных мер, о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, – с обязательным предварительным уведомлением Клиента не менее чем за три рабочих дня до приостановления путем направления Клиенту сообщения через систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA). Приостановление осуществляется в день, указанный в предварительном уведомлении;

10.1.8. при наличии у Банка достаточных оснований считать, что возможна попытка несанкционированного доступа в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), – без предварительного уведомления;

10.1.9. при возникновении технических неисправностей – без предварительного уведомления;

10.1.10. в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и/или ЛПА.

10.2. Исключено.

10.3. Банк возобновляет оказание Клиенту услуг по Договору «Интернет-Банк» офлайн/онлайн не позднее следующего банковского дня после устранения оснований, послуживших причиной приостановления, если иное не предусмотрено Договорами «Интернет-Банк» офлайн/онлайн.

10.4. Допускается блокировка Банком доступа в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), по инициативе Клиента в случаях компрометации ключей ЭЦП, параметров аутентификации на основании:

обращения руководителя Клиента по телефону, указанному на официальном сайте Банка с просьбой о блокировке доступа в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), с указанием кодового слова;

предоставленного в Банк заявления на блокировку доступа в систему «Интернет-Банк», оформленного в произвольном виде, подписанного руководителем Клиента.

10.5. Возобновление оказания услуг по Договору «Интернет-Банк» офлайн/онлайн в случае блокировки в связи с компрометацией ключей ЭЦП и параметров аутентификации осуществляется после предоставления в Банк заявления на разблокировку доступа в систему «Интернет-Банк» по форме согласно приложению 11 к настоящим правилам и подписанного руководителем Клиента, изменения параметров аутентификации.

10.6. Блокировку доступа в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), отдельных пользователей Клиента осуществляет администратор Клиента самостоятельно.

В случае компрометации ключа ЭЦП пользователя Клиента администратор Клиента в разделе «Настройка» – «Пользователи» – закладка «Изменить настройки пользователей» системы «Интернет-Банк» запрещает использование ЭЦП данному пользователю Клиента. Клиент обращается в Банк с подписанным руководителем Клиента заявлением в произвольной форме по факту компрометации ключа ЭЦП.

Банк принимает от Клиента заявление, на основании которого сертификат открытого ключа и ключи ЭЦП блокируются Банком.

10.7. Для блокировки доступа в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), всех пользователей Клиента администратор Клиента обращается в Банк по телефону с просьбой блокирования доступа в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), и называет кодовое слово, которое было им введено во время регистрации, после чего Банк блокирует доступ в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), всех пользователей Клиента. После этого Клиент незамедлительно представляет в Банк оформленное в произвольном виде, подписанное руководителем Клиента заявление на блокировку доступа в систему «Интернет-Банк».

10.8. Для разблокировки доступа в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), администратор Клиента на сайте системы «Интернет-Банк» в разделе «Регистрация и активация» выбирает пункт «Войти» «Разблокировать доступ», заполняет и распечатывает заявление на разблокировку доступа в систему «Интернет-Банк» по форме согласно приложению 11 к настоящим правилам.

Распечатанное, подписанное руководителем Клиента заявление на разблокировку доступа в систему «Интернет-Банк» Клиент передает в Банк.

10.9. Банк принимает от Клиента и проверяет заявление на разблокировку доступа в систему «Интернет-Банк», предоставляет доступ в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), администратору Клиента в день получения от Клиента заявления на разблокировку доступа в систему «Интернет-Банк», или отказывает с указанием причины. В случае отказа Клиент устраняет указанные Банком причины и оформляет новое заявление на разблокировку доступа в систему «Интернет-Банк»

10.10. Банк вправе в одностороннем порядке полностью отказаться от исполнения Договора «Интернет-Банк» офлайн/онлайн прекратив оказание услуг Клиенту посредством системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), и расторгнуть его в следующих случаях:

непредставление Клиентом в течение 10 (десяти) банковских дней со дня заключения Договора «Интернет-Банк» офлайн оформленной регистрационной формы администратора системы «Интернет-Банк» – без предварительного

уведомления;

невозобновление обслуживания Клиента в течение 3 (трех) месяцев со дня приостановления обслуживания с использованием системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), в соответствии с подпунктами 10.1.1. и 10.1.2. пункта 10.1 настоящих правил – без предварительного уведомления;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и/или ЛПА, в том числе о применении специальных ограничительных мер, о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения – с предварительным письменным уведомлением не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты расторжения Договора.

10.11. Клиент имеет право по истечении шести месяцев с даты подключения доступа в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), временно на срок не более трех календарных месяцев в течение одного календарного года приостановить обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), предварительно письменно уведомив Банк о своих намерениях не менее чем затри рабочих дня до планируемой даты приостановления.

Клиент имеет право приостановить обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), только на полный(-ые) календарный(-ые) месяц(-ы).

Для приостановления оказания услуг системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), Клиент обязан представить в Банк подписанное руководителем Клиента либо лицом, им уполномоченным, либо направленное по системе «Интернет-Банк» и заверенное ЭЦП, или подписанное (подтвержденное) OTP-кодом заявление на приостановление доступа в систему «Интернет-Банк» по типовой форме согласно приложению 12 к настоящим правилам (далее – заявление на приостановление).

Банк на основании заявления на приостановление приостанавливает и возобновляет обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), в сроки, указанные Клиентом в заявлении на приостановление.

Возобновление оказания услуг Клиенту по обслуживанию с использованием системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), осуществляется только после оплаты Клиентом вознаграждения (платы) в месяце, предшествующем месяцу возобновления оказания услуг. В противном случае Банк приостанавливает оказание услуг в соответствии с подпунктом 10.1.2 пункта 10.1 настоящих правил.

10.12. Клиент имеет право расторгнуть Договор «Интернет-Банк» офлайн/онлайн, в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Банка не менее чем за три рабочих дня до даты расторжения Договора.

Для расторжения Договоров «Интернет-Банк» офлайн/онлайн Клиент

обращается в Банк:

Договора «Интернет-Банк» офлайн/онлайн – с подписанным руководителем Клиента либо лицом, им уполномоченным, либо направленным по системе «Интернет-Банк» и заверенным ЭЦП, или подписанное (подтвержденное) OTP-кодом Клиента заявлением на отключение доступа в систему «Интернет-Банк», оформленным по типовой форме согласно приложению 13 к настоящим правилам (далее – заявление на отключение).

Глава 10-1

ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «УВЕДОМЛЕНИЕ»

10-1.1 Информирование по счетам Клиента в рамках услуги «Уведомление» осуществляется по следующим событиям:

поступление денежных средств на счет Клиента;

списание денежных средств со счета Клиента.

10-1.2. Клиент вправе подключить к услуге «Уведомление» не более трех счетов Клиента.

Клиент вправе указать в запросе на регистрацию (изменение параметров) услуги «Уведомление» не более пяти номеров мобильных телефонов и (или) не более пяти адресов электронной почты.

10-1.3. Руководитель Клиента наделяет правом подключения, изменения параметров, отключения услуги «Уведомление» администратора системы «Интернет-Банк». Ответственность за правильность указания данных в электронном запросе на подключение услуги «Уведомление» несет Клиент.

Полномочия лиц на получение информации, относящейся к банковской тайне Клиента (информации по счету), подтверждаются фактом допуска таких лиц (в зависимости от того, что применимо) к использованию соответствующих номеров телефонов и (или) адресов электронной почты.

10-1.4. Банк предоставляет Клиенту услугу «Уведомление» на основании направленного в Банк электронного запроса в разделе «Уведомления» системы «Интернет-Банк». В запросе Клиент указывает перечень событий и каналы связи, на которые предоставляется информация.

10-1.5. Подключение услуги «Уведомление» осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня после направления электронного запроса в Банк. Услуга «Уведомление» считается подключенной с момента получения Клиентом сообщения Банка формата «Активация услуги «Уведомление» о списании/зачислении денежных средств произошла успешно.».

10-1.6. Информирование по счетам Клиента осуществляется Банком путем формирования и отправки сообщений по одному или нескольким видам событий, указанных Клиентом в запросе:

поступление денежных средств на счет Клиента;

списание денежных средств со счета Клиента.

10-1.7. Информирование Клиентов о событии предоставляется путем формирования и направления сообщения на указанные в запросе каналы

передачи информации, после факта наступления каждого события, информация по которому подлежит предоставлению, но не позднее 10:00 рабочего дня, следующего за днем отражения операций по счету.

Размер остатка денежных средств, указываемый в сообщении, соответствует остатку денежных средств на счете Клиента на момент формирования Банком сообщения.

10-1.8. Направление Банком сообщений на номера мобильных телефонов и (или) адреса электронной почты осуществляется в рабочие дни с 9:00 до 19:00. В выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими, рассылка сообщений не производится.

По операциям, отраженным по счету после 19:00 и в выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими, направление Банком сообщений осуществляется в первый рабочий день с 9:00 в порядке календарного движения денежных средств.

10-1.9. При информировании Клиента посредством СМС-сообщения в обязанность Банка входит только передача сообщения с информацией на СМС-сервер оператора связи. Услуга по рассылке СМС-сообщений осуществляется только на номер мобильного телефона, зарегистрированный оператором телефонной связи Республики Беларусь.

10-1.10. При отправке сообщения на адрес электронной почты в обязанность Банка входит только передача сообщения на почтовый сервер, осуществляющий маршрутизацию электронной почты.

10-1.11. Клиент вправе в любое время изменить параметры оказания услуги «Уведомление», в том числе перечень счетов, событий, номера мобильных телефонов и (или) адреса электронной почты, на которые предоставляется информация о поступлении и (или) списании денежных средств со счета Клиента.

10-1.12. Изменение параметров оказания услуги «Уведомление», в том числе номеров мобильных телефонов, адресов электронной почты, событий, перечня счетов в рамках услуги «Уведомление» осуществляется администратором Клиента путем создания и направления в Банк нового электронного запроса в разделе «Уведомления» системы «Интернет-Банк». В запросе обновляются перечень счетов Клиента и событий для информирования, каналы передачи информации по выбранным Клиентом событиям. При этом старый запрос утрачивает силу.

Изменение параметров оказания услуги «Уведомление» осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня после направления соответствующего электронного запроса в Банк. Услуга «Уведомление» считается измененной с момента получения Клиентом сообщения Банка формата «Настройка услуги «Уведомление» о списании/зачислении денежных средств произошла успешно.».

10-1.13. Отключение услуги «Уведомление» осуществляется администратором Клиента в разделе «Уведомления» системы «Интернет-Банк»

путем создания и направления в Банк соответствующего электронного запроса.

Банк осуществляет отключение услуги «Уведомления» не позднее следующего рабочего дня после направления запроса в Банк. Услуга «Уведомление» считается отключенной с момента получения Клиентом сообщения Банка формата «Деактивация услуги «Уведомление» о списании/зачислении денежных средств произошла успешно.

Глава 11

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств виновная сторона несет ответственность в соответствии с настоящими правилами и законодательством Республики Беларусь.

11.2. Банк несет ответственность за полноту и качество предоставляемых Клиенту услуг.

11.3. Банк не несет ответственности:

за проведение платежей по электронным документам / документам в электронном виде, отправленным Клиентом в Банк несколько раз;

за неисполнение, ненадлежащее исполнение электронных документов / документов в электронном виде Клиента в случае нарушения Клиентом условий настоящих правил, а также в случае предоставления Клиентом недостоверной информации, потери актуальности ранее предоставленной Клиентом информации либо в силу других причин, не зависящих от Банка;

за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), третьими лицами, нарушения системы защиты информации, если такое использование стало возможным не по вине Банка;

в случае если информация, связанная с использованием Клиентом системы «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), станет известной третьим лицам в результате доступа к информации при передаче по каналам связи, находящимся вне пределов Банка;

за некачественное оказание услуг, вызванное нарушением энергоснабжения, телефонной связи, работоспособности сети Интернет, недоступностью сервисов ПС ЕРИП, почтового сервера, осуществляющего маршрутизацию сообщений на адреса электронной почты, СМС-серверов операторов связи Республики Беларусь, осуществляющих передачу и доставку СМС-сообщений, поломками или сбоями оборудования Клиента;

за неисполнение платежного поручения в ПС ЕРИП по причине отрицательного ответа, полученного от ПС ЕРИП при инициации платежа;

за неправильность указанной информации о поставщике услуг, платежной услуге и других параметров платежа, получаемых от ПС ЕРИП при инициации платежа;

за неполучение СМС-сообщений Клиентом по любым иным обстоятельствам, не зависящим от Банка.

11.4. Клиент несет ответственность:

за подлинность и содержание электронных документов / документов в электронном виде, за достоверность содержащихся в них сведений и арифметических расчетов;

своевременное предоставление в Банк электронных документов / документов в электронном виде, оформленных в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и настоящими правилами;

любые убытки или иные последствия, наступившие в результате действий неуполномоченных лиц, получивших доступ к электронным ключам ЭЦП, параметрам аутентификации в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом настоящих правил;

действия своих работников и иных лиц, имеющих доступ в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), . Клиент соглашается, что лицо, которое каким-либо образом получило доступ в систему «Интернет-Банк», включая WEB-версию системы «Интернет-Банк» (PWA), рассматривается Банком в качестве уполномоченного Клиентом на передачу электронных документов / документов в электронном виде.

11.5. Стороны не несут ответственность за просрочку исполнения или неисполнение своих обязательств, вызванных обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе пожаром, аварией, стихийными явлениями, эпидемиями, войной, забастовкой, перебоями в подаче электроэнергии, неисправностями систем связи, изменением (дополнением) законодательства Республики Беларусь, в том числе принятием Национальным банком Республики Беларусь и/или иными государственными органами нормативных актов, препятствующих исполнению сторонами своих обязательств.

При наступлении указанных выше обстоятельств срок исполнения обязательств отодвигается на срок их действия и ликвидации их последствий.

Приложение 1
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
от 16.09.2025 № 336)

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» №_____

_____

(наименование Клиента (его структурного подразделения); для юридического лица –
полное наименование в соответствии с учредительными документами)

_____

(УНП Клиента)

_____

_____

_____

Просим подключить к системе «Интернет-Банк»:

☐ для обмена электронными документами/документами в электронном виде;

☐ только для передачи электронных документов/документов в электронном виде в рамках договора по перечислению денежных средств в белорусских рублях (иностранной валюте) физическим лицам на текущие (расчетные) банковские счета в ОАО «Банк БелВЭБ» (Зарплатный проект).

С общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов, Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», Перечнем документов в электронном виде, передаваемых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов, размещенными на официальном сайте банка в сети Интернет www.belveb.by, ознакомлены и согласны.

Перечень лиц, уполномоченных подтверждать электронные документы электронной цифровой подписью, документы в электронном виде параметрами аутентификации:

№ п/п	Должность	Фамилия, имя, отчество

Обязуемся в случае изменения состава лиц, включенных в карточку с образцами подписей, незамедлительно представить в ОАО «Банк БелВЭБ» заявление на изменение перечня лиц,

уполномоченных подтверждать электронные документы электронной цифровой подписью, документы в электронном виде параметрами аутентификации.

Просим оказать дополнительную услугу в соответствии с правилами дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов:

☐ предоставлять сообщения системы SWIFT по международному банковскому переводу Клиента, исполненному через счета «ностро» Банка.

В качестве пароля для блокировки доступа в систему «Интернет-Банк» посредством обращения по телефону использовать кодовое слово _____.

Способ подключения к системе «Интернет-Банк»:

☐ «самостоятельно»;

☐ «с помощью Банка».

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/ нотариус)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

_____
(дата)

Дополнительная информация:
адрес места нахождения _____
почтовый адрес _____
контактный телефон _____
адрес электронной почты _____

ОТМЕТКИ БАНКА

Договор заключен

_____	_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Отказано в заключении договора

_____
(причина отказа в заключении договора)

_____	_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Приложение 2
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
от 16.09.2025 № 336)

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРЕЧНЯ ЛИЦ,
УПОЛНОМОЧЕННЫХ ПОДТВЕРЖДАТЬ ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ
ЭЛЕКТРОННОЙ ЦИФРОВОЙ ПОДПИСЬЮ, ДОКУМЕНТЫ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ
ПАРАМЕТРАМИ АУТЕНТИФИКАЦИИ №_____
к договору на дистанционное банковское обслуживание
с использованием системы «Интернет-Банк»
от «___» _____ 20__г. №_____

_____
(наименование Клиента (его структурного подразделения); для юридического лица –
полное наименование в соответствии с учредительными документами)

(УНП Клиента)

В связи с изменениями полномочий работников, включенных ранее в перечень лиц, уполномоченных подтверждать электронные документы электронной цифровой подписью, в соответствии с общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов предоставляем новый перечень лиц, уполномоченных подтверждать электронные документы электронной цифровой подписью, документы в электронном виде параметрами аутентификации.

№ п/п	Должность	Фамилия, имя отчество

Представленный ранее перечень лиц, уполномоченных подтверждать электронные документы электронной цифровой подписью, документы в электронном виде параметрами аутентификации, просим считать утратившим силу.

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/ нотариус)	(подпись)	(инициалы, фамилия,)

_____
(дата)

ОТМЕТКА БАНКА

Заявление принял

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Приложение 3
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
от 16.05.2024 № 146)

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛЬНОСТИ
В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» №_____

(наименование Клиента (его структурного подразделения); для юридического лица –
полное наименование в соответствии с учредительными документами)

(УНП Клиента)

Просим в рамках договора на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк», заключенного «__» _____ 20__ г., обеспечить возможность передачи в системе «Интернет-Банк» документов (нужное отметить «×»):

☐ в электронном виде в соответствии с Перечнем документов в электронном виде, передаваемых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов;

☐ в рамках договора по перечислению денежных средств в белорусских рублях (иностранной валюте) физическим лицам на текущие (расчетные) банковские счета в ОАО «Банк БелВЭБ».

Перечень лиц, уполномоченных подтверждать электронные документы электронной цифровой подписью, документы в электронном виде параметрами аутентификации:

№ п/п	Должность	Фамилия, имя, отчество

Обязуемся в случае изменения состава лиц, включенных в карточку с образцами подписей, незамедлительно представить в ОАО «Банк БелВЭБ» заявление на изменение перечня лиц, уполномоченных подтверждать электронные документы электронной цифровой подписью, документы в электронном виде параметрами аутентификации.

(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/ нотариус)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

.

(дата)

Дополнительная информация:
адрес места нахождения _____
почтовый адрес _____
контактный телефон _____
адрес электронной почты _____

ОТМЕТКИ БАНКА

Функциональность изменена

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Отказано в изменении функциональности

_____
(причина отказа в изменении функциональности)

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Приложение 4 - исключено
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов
Форма
Исключено

Приложение 5
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

Форма

РЕГИСТРАЦИОННАЯ ФОРМА АДМИНИСТРАТОРА
СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

Договор от «____» _____ 20___г. № ___

Наименование Клиента: _____
_____
УНП (счет Клиента в банке): _____
Администратор системы «Интернет-Банк» _____ _____
(подпись) (фамилия, инициалы)
Контактные телефоны: _____

Справочно: Администратор системы «Интернет-Банк» уполномочен от имени Клиента направлять электронные запросы на подключение, изменение параметров, отключение услуги «Уведомление».

Руководитель Клиента: _____ _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

Подпись сверена. _____ _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

«_____»_____ 20__г.

Приложение 6
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

ПОРЯДОК
работы в системе «Интернет-Банк»

Глава 1
ПОЛУЧЕНИЕ КЛИЕНТОМ ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

1. При выборе Клиентом способа подключения к системе «Интернет-Банк» «самостоятельно» Клиент осуществляет регистрацию администратора Клиента. Для этого Клиент заполняет регистрационную форму на сайте системы «Интернет-Банк» (раздел «Регистрация и активация», пункт «Зарегистрироваться» «Подписка на подсистему»). Идентификатором для регистрации Клиента является учетный номер плательщика (УНП) или номер счета Клиента в ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Банк). При заполнении регистрационной формы в электронном виде администратор Клиента указывает пароль, авторизационный код.

2. После выполнения действий, указанных в пункте 1 настоящего Порядка, Клиент распечатывает и предоставляет в Банк регистрационную форму, подписанную руководителем Клиента и заверенную печатью.

3. Банк принимает от Клиента и проверяет регистрационную форму администратора системы «Интернет-Банк», активирует доступ в систему «Интернет-Банк» администратору Клиента либо отказывает в активации при несоответствии требованиям правил дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов.

В случае отказа от активации доступа в систему «Интернет-Банк» Клиенту необходимо устранить несоответствия и оформить новую регистрационную форму администратора системы «Интернет-Банк».

4. Для активации доступа в систему «Интернет-Банк» администратор Клиента на сайте системы «Интернет-Банк» в разделе «Регистрация и активация» выбирает пункт «Активировать». При активации доступа в систему «Интернет-Банк» указываются УНП или счет Клиента в Банке и временный пароль, предоставленный администратору Клиента работником Банка. Логин, новые пароль и авторизационный код администратор Клиента устанавливает самостоятельно. Дальнейший доступ в систему «Интернет-Банк» администратор Клиента получает при вводе логина и пароля.

5. Для активации доступа в систему «Интернет-Банк» пользователя Клиента администратор Клиента регистрирует пользователя Клиента и предоставляет ему регистрационный номер и временный пароль.

Пользователь Клиента выполняет активацию доступа в систему «Интернет-Банк» на сайте системы «Интернет-Банк» в разделе «Регистрация и активация», где выбирает пункт «Активировать. При активации доступа в

систему «Интернет-Банк» пользователь Клиента указывает регистрационный номер и временный пароль, предоставленные ему администратором Клиента. Для дальнейшего доступа в систему «Интернет-Банк» пользователь Клиента должен самостоятельно установить логин и пароль.

6. Все права доступа в систему «Интернет-Банк» пользователям Клиента предоставляет администратор Клиента.

6^1. При выборе Клиентом способа подключения к системе «Интернет-Банк» «с помощью Банка» работник Банка осуществляет регистрацию администратора Клиента, заполняет регистрационную форму на сайте системы «Интернет-Банк» (раздел «Регистрация и активация» пункт «Зарегистрироваться»). Идентификатором для регистрации Клиента является учетный номер плательщика (УНП) или номер счета Клиента в Банке. При заполнении регистрационной формы администратора системы «Интернет-Банк» указываются пароль, авторизационный код.

6^2. Работник Банка распечатывает регистрационную форму администратора системы «Интернет-Банк» и предоставляет ее Клиенту для проставления подписей администратора системы «Интернет-Банк» и руководителя Клиента, заверения оттиском печати (при ее наличии). После подписания регистрационной формы работник Банка активирует администратору Клиента доступ в систему «Интернет-Банк».

6^3. Для активации доступа в систему «Интернет-Банк» администратора Клиента работник Банка на сайте системы «Интернет-Банк» в разделе «Регистрация и активация» выбирает пункт меню «Активировать». При активации доступа в систему «Интернет-Банк» указываются УНП или счет Клиента в Банке, которые указывались в регистрационной форме администратора системы «Интернет-Банк», и пароль.

Для дальнейшего доступа в систему «Интернет-Банк» администратор Клиента должен изменить логин и пароль, предоставленные работником Банка.

6^4. Для активации доступа в систему «Интернет-Банк» пользователя Клиента работник Банка регистрирует пользователя Клиента и предоставляет ему регистрационный номер и временный пароль. Работник Банка выполняет активацию доступа в систему «Интернет-Банк» на сайте системы «Интернет-Банк» в разделе «Регистрация и активация» выбирает пункт меню «Активировать».

Для дальнейшего доступа в систему «Интернет-Банк» пользователь Клиента должен изменить логин и пароль, предоставленные работником Банка.

7. Для передачи электронных документов в системе «Интернет-Банк», включая операции в ПС ЕРИП, пользователи Клиента должны иметь электронную цифровую подпись (далее – ЭЦП) и установить дополнительное программное обеспечение (систему криптозащиты) на компьютере, на котором будет осуществляться формирование электронных документов в системе «Интернет-Банк».

Дополнительное программное обеспечение устанавливается пользователем Клиента самостоятельно. При выполнении вышеуказанного действия

необходимо руководствоваться соответствующими инструкциями, размещенными на сайте системы «Интернет-Банк».

8. Для передачи документов в электронном виде в системе «Интернет-Банк», подписанных (подтвержденных) OTP-кодом, пользователи Клиента должны установить GoogleAuthenticator на свой смартфон, GoogleAuthenticator доступно для скачивания в официальных магазинах приложений GooglePlayMarket либо AppleAppStore.

При использовании GoogleAuthenticator для генерации OTP-кодов для подписания (подтверждения) документов в электронном виде в системе «Интернет-Банк» необходимо руководствоваться соответствующей инструкцией, размещенной на сайте системы «Интернет-Банк».

Глава 2

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КЛЮЧЕЙ ЭЦП

7[1]. Для использования в системе «Интернет-Банк» сертификата открытого ключа ГосСУОК, пользователь Клиента:

добавляет сертификат открытого ключа ГосСУОК в системе «Интернет-Банк» в разделе «Настройка – Сертификаты – Загруженные сертификаты – Добавить сертификат ГосСУОК» и отправляет его в Банк;

осуществляет в программе «Менеджер сертификатов» установку сертификата открытого ключа ГосСУОК на компьютер пользователя Клиента.

После успешного выполнения данной процедуры сертификат открытого ключа ГосСУОК готов к работе в системе «Интернет-Банк».

8. Для получения сертификата открытого ключа, изданного Банком, при выборе Клиентом способа подключения к системе «Интернет-Банк» «самостоятельно» пользователь Клиента производит генерацию ключа ЭЦП с помощью персонального менеджера сертификатов. Для этого пользователь Клиента:

формирует запрос на выдачу сертификата открытого ключа в системе «Интернет-Банк» в разделе «Настройка – Сертификаты – Запрос на сертификат»;

генерирует ключи ЭЦП, записывает их на устройство для хранения информации;

осуществляет в программе «Менеджер сертификатов» импорт сертификата открытого ключа с сайта системы «Интернет-Банк» и установку его на компьютер пользователя Клиента.

После успешного выполнения данной процедуры сертификат открытого ключа готов к работе.

8[1]. Для генерации ключей ЭЦП и получения сертификата открытого ключа, изданного Банком, пользователем Клиента при выборе Клиентом способа подключения к системе «Интернет-Банк» «с помощью Банка» работник Банка производит следующие действия:

формирует запрос на выдачу сертификата открытого ключа в системе «Интернет-Банк» в разделе «Настройка – Сертификаты – Создать запрос на сертификат»;

генерирует ключи ЭЦП, записывает их на устройство для хранения информации;

.

Для дальнейшей работы в системе «Интернет-Банк» пользователю Клиента следует установить программное обеспечение для криптозащиты и сертификат открытого ключа на свой компьютер, изменить пароль к контейнеру ключа, предоставленный работником Банка.

При выполнении вышеуказанных действий необходимо руководствоваться соответствующими инструкциями, размещенными на сайте системы «Интернет-Банк».

9. Пользователь Клиента имеет право производить смену своих ключей ЭЦП в порядке, установленном Банком.

10. Банк имеет право требовать от Клиента замены пользователями Клиента ключей ЭЦП при проведении периодической плановой замены, увольнении или изменении полномочий работников Клиента, имеющих права доступа в систему «Интернет-Банк», компрометации ключей или подозрении на компрометацию ключей, нарушении правил эксплуатации системы «Интернет-Банк» и в других случаях.

Отказ или уклонение Клиента от замены ключей ЭЦП дает право Банку приостановить обслуживание Клиента с использованием системы «Интернет-Банк».

Глава 3

СМЕНА АДМИНИСТРАТОРА КЛИЕНТА

11. Для смены администратора Клиента новый администратор Клиента на сайте системы «Интернет-Банк» в разделе «Регистрация и активация» выбирает пункт «Зарегистрироваться» далее «Смените администратора» и заполняет новую регистрационную форму.

12. Регистрация нового администратора Клиента и активация системы «Интернет-Банк» осуществляется в соответствии с пунктами 1 – 4 настоящего Порядка.

Глава 4

ВОССТАНОВЛЕНИЕ ПАРОЛЯ И АВТОРИЗАЦИОННОГО КОДА АДМИНИСТРАТОРА КЛИЕНТА

13. Если администратор Клиента забыл пароль или авторизационный код, он заполняет на сайте системы «Интернет-Банк» в разделе «Регистрация и активация» в пункте «Зарегистрироваться» форму «Восстановление пароля администратора», которая является заявлением на восстановление пароля администратора Клиента.

14. Распечатанное, подписанное у руководителя Клиента и заверенное печатью заявление на восстановление пароля администратора Клиента Клиент передает в Банк.

15. Банк принимает от Клиента заявление на восстановление пароля администратора Клиента, проверяет содержащуюся в нем информацию, активирует доступ в систему «Интернет-Банк» администратору Клиента или отказывает в активации доступа с указанием причины. В случае отказа от активации доступа в систему «Интернет-Банк» администратор Клиента устраняет причины отказа и оформляет новую регистрационную форму «Восстановление пароля администратора».

16. Администратор Клиента выполняет активацию доступа в систему «Интернет-Банк». При этом указывает УНП или счет Клиента в Банке, временный пароль, предоставленный работником банка. Логин и новый пароль администратор Клиента определяет самостоятельно. Дальнейший доступ в систему «Интернет-Банк» администратор Клиента получает после ввода логина и пароля.

Глава 5

ВОССТАНОВЛЕНИЕ ПАРОЛЯ И АВТОРИЗАЦИОННОГО КОДА ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ КЛИЕНТА

17. Если пользователь Клиента забыл пароль или авторизационный код, он обращается к администратору Клиента.

18. Администратор Клиента в разделе «Пользователи» системы «Интернет-Банк» задает временный пароль для пользователя Клиента.

19. Пользователь Клиента заполняет на сайте системы «Интернет-Банк» в разделе «Регистрация и активация» в пункте «Войти» форму «Восстановление пароля пользователя».

20. Дальнейший доступ в систему «Интернет-Банк» пользователь Клиента получает при вводе логина и нового пароля.

Глава 6

ВОССТАНОВЛЕНИЕ ИМЕНИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ КЛИЕНТА

21. Если пользователь Клиента забыл логин, он обращается к администратору Клиента.

22. Администратор Клиента в разделе «Пользователи» системы «Интернет-Банк» задает временный пароль для пользователя Клиента.

23. Для активации доступа в систему «Интернет-Банк» пользователь Клиента на сайте системы «Интернет-Банк» в разделе «Регистрация и активация» выбирает пункт «Активировать». При активации доступа в систему «Интернет-Банк» пользователь Клиента указывает регистрационный номер и временный пароль, предоставленные ему администратором Клиента. Логин и новый пароль пользователь Клиента определяет самостоятельно. Дальнейший доступ в систему «Интернет-Банк» пользователь Клиента получает при вводе нового логина и пароля.

Приложение 7 - исключено
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
от 16.05.2024 № 146)

Приложение 8 - исключено
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

Исключено

Приложение 9
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
от 16.09.2025 № 336)

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

_____

(наименование Клиента (его структурного подразделения), для юридического лица –
полное наименование в соответствии с учредительными документами)

(УНП Клиента)

Просим в рамках договора на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк» №___, заключенного «___» _____ 20__ г., предоставлять сообщения системы SWIFT по международному банковскому переводу Клиента, исполненному через счета «Ностро» Банка.

Обязуемся оплачивать услуги в соответствии с общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов и Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ».

(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/ нотариус)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Приложение 10 - исключено
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

Форма

Исключено

Приложение 11
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАЗБЛОКИРОВКУ ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»
№_____

Наименование Клиента: _____
_____
УНП (счет Клиента в банке): _____

Прошу разблокировать доступ в систему «Интернет-Банк».

Администратор системы «Интернет-Банк» _____ _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

Руководитель: _____ _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

Подпись и печать сверены. _____ _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

«_____»_____ 20__г.

Приложение 12
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
от 16.05.2024 № 146)

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»
№_____

_____
(наименование Клиента (его структурного подразделения), для юридического лица –
полное наименование в соответствии с учредительными документами)

(УНП Клиента)

Просим в рамках договора на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк» № _____, заключенного «___» _____ 20__ г., приостановить использование системы «Интернет-Банк» на период с «__» ____20__г. по «__» _____ 20__г.

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/ нотариус)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

_____
(дата)

ОТМЕТКА БАНКА

Заявление принял

_____	_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Приложение 13
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
от 16.05.2024 № 146)

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКЛЮЧЕНИЕ ДОСТУПА В СИСТЕМУ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» №_____

_____
(наименование Клиента (его структурного подразделения), для юридического лица –
полное наименование в соответствии с учредительными документами)

(УНП Клиента)

Просим договор на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк» № ____, заключенный «___» _____ 20__ г., расторгнуть и отключить от системы «Интернет-Банк» с «__» _____ 20__г.

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/ нотариус)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

_____
(дата)

ОТМЕТКА БАНКА

Договор расторгнут

_____	_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Приложение 14 - исключено
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

Исключено

Приложение 15 - исключено
к Правилам дистанционного
банковского обслуживания
корпоративных клиентов

Исключено

Приложение 16
к Правилам дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

_____
(наименование подразделения Банка, адрес)

РЕГИСТРАЦИОННАЯ ФОРМА АДМИНИСТРАТОРА СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (PWA)
от «___» _____ 20___г. № ___

_____
(наименование Клиента (его структурного подразделения); для юридического лица –
полное наименование в соответствии с учредительными документами)
(УНП Клиента/расчетный счет Клиента)

С общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов, Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», перечнем документов электронном виде, передаваемых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов, ознакомлены и согласны.

Перечень лиц, уполномоченных подтверждать электронные документы электронной цифровой подписью/документы в электронном виде параметрами аутентификации:

№ п/п	Должность	Фамилия, имя, отчество

Администратор системы «Интернет-Банк» _____ _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

Контактные телефоны: _____

_____ _____ _____
(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/ нотариус) (подпись) (фамилия, инициалы)

Дополнительная информация:
адрес места нахождения _____
почтовый адрес _____
контактный телефон _____
адрес электронной почты _____

ОТМЕТКИ БАНКА
ПОДКЛЮЧИТЬ РАЗРЕШАЮ (ОТКАЗАНО)

_____
(если подключить невозможно, то указать причину отказа в подключении)

_____ _____ _____
(наименование должности лица Банка, уполномоченного на заключение договора с Клиентом) (подпись) (фамилия, инициалы)

(дата)

Уникальный номер Клиента в Банке:

(наименование должности работника Банка, принявшего регистрационную форму от Клиента) (подпись) (фамилия, инициалы)

Приложение 17
к Правилам дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов

ПЕРЕЧЕНЬ
документов в электронном виде, передаваемых с использованием WEB-версии системы «Интернет-Банк» (PWA)

Тип документа	Наименование документа
9	Платежное поручение для оформления банковского перевода в белорусских рублях
18	Платежное поручение для оформления банковского перевода в иностранной валюте
46	Список для зачисления на счета физических лиц
52	Сведения о поступлении денежных средств РН (валюта)
62	Сведения о поступлении денежных средств РН (рубли)
53	Сведения о поступлении денежных средств РР (валюта)
63	Сведения о поступлении денежных средств РР (рубли)
135	Справка об отсутствии или исполнении обязательств
158	Заявление о присоединении к правилам заключения договоров срочного банковского вклада (депозита) с корпоративными клиентами посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания ОАО «Банк БелВЭБ» на условиях спецификации;
159	Заявление о продлении срока возврата вклада (депозита) к правилам заключения договоров срочного банковского вклада (депозита) с корпоративными клиентами посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания ОАО «Банк БелВЭБ» на условиях спецификации
	Реестр неисполненных денежных обязательств в АИС ИДО
161	Информация для валютного контроля

Раздел 3

ПРАВИЛА ОРГАНИЗАЦИИ ПРИЕМА ВЫРУЧКИ ЧЕРЕЗ АВТОМАТИЧЕСКУЮ ДЕПОЗИТНУЮ МАШИНУ

Глава 1

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

автоматическая депозитная машина (электронный депозитор) (далее – АДМ) – электронный программно-технический комплекс, позволяющий в круглосуточном режиме, без привлечения работников Банка, осуществлять прием от Клиента выручки с последующим зачислением ее на счет Клиента, осуществлять ее проверку на подлинность и платежность, а также безопасное хранение принятой выручки;

выручка – денежная наличность в виде банкнот Национального банка Республики Беларусь, полученная клиентами от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг, а также в сфере игорного бизнеса, продажи лотерейных билетов и страховых платежей;

идентификация – способ распознавания Банком Клиентов, осуществляющих операции через АДМ;

идентификационная карточка – пластиковая карточка (чип-ключ, индивидуальные логин и пароль, другое в соответствии с техническими настройками АДМ), содержащая индивидуальные данные Клиента (например: наименование Клиента, номер счета Клиента, порядковый номер и т.д.) и используемая Клиентом при проведении операции по внесению выручки в Банк через АДМ и зачислению на счет Клиента;

счет Клиента – текущий (расчетный) банковский счет Клиента в белорусских рублях, открытый в Банке, на который Банк осуществляет зачисление выручки, сданной Клиентом через АДМ;

Иные термины, применяемые в настоящих правилах, используются в значениях, определенных актами законодательства Республики Беларусь.

Глава 2

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие правила, заявление на прием и зачисление выручки через автоматическую депозитную машину (далее – Заявление), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом в соответствии с требованиями пункта 3.2 настоящих правил, содержащее отметку Банка о заключении договора, в совокупности составляют соответствующий договор о приеме и зачислении выручки через АДМ (далее – Договор).

Глава 3

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Для заключения Договора Клиент предоставляет в Банк Заявление по форме согласно приложения к настоящим правилам одним из следующих способов:

посредством системы «Интернет – Банк» в виде электронного документа, заверенного электронной цифровой подписью Клиента, в виде документа в электронном виде, подписанного (подтвержденного) OTP-кодом;

в двух экземплярах на бумажном носителе.

3.2. Заявление в электронном виде подписывается электронной цифровой подписью Клиента или OTP-кодом, а на бумажном носителе подписывается уполномоченным представителем Клиента и заверяется печатью Клиента в случае, когда использование печати предусмотрено законодательством либо определено Клиентом.

3.3. Договор считается заключенным с даты проставления Банком отметки о заключении Договора на полученном от Клиента Заявлении.

Договор заключается на неопределенный срок, действует до закрытия счета Клиентом и исполнения Сторонами всех возникших на основании такого Договора обязательств, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или Договором.

В случае получения Банком Заявления на бумажном носителе первый экземпляр остается в Банке, второй передается Клиенту.

В случае получения Банком Заявления посредством системы «Интернет – Банк» Банк по требованию Клиента представляет документ, подтверждающий факт заключения Договора, в виде формы внешнего представления Заявления, воспроизведенного на бумажном носителе, с отметкой Банка о заключении Договора.

Глава 4

ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОМ ВЫРУЧКИ В БАНК ЧЕРЕЗ АДМ

4.1. Изготовленные идентификационные карточки Клиент получает одним из способов, предварительно согласованных с Банком по телефону:

заказным письмом с уведомлением по юридическому либо почтовому адресу, указанному в Заявлении;

при личном обращении в Банк.

При необходимости изготовления дополнительных идентификационных карточек Клиент предоставляет в Банк на бумажном носителе или посредством системы «Интернет-Банк» заявление в произвольной форме.

4.2. Клиент (представитель Клиента) вправе обращаться в Банк за получением информационных материалов, консультаций со стороны работников Банка по вопросам работы АДМ.

4.3. Клиент обязан обеспечить сохранность и невозможность доступа

посторонних лиц к идентификационным карточкам, полученным в Банке, а также информировать Банк об утере идентификационных карточек, полученных в Банке, не позднее банковского дня, следующего за днем наступления события.

4.4. Перед вложением денежных средств в АДМ Клиент обязан убедиться, что в отсеке приема денег отсутствуют посторонние предметы, банкноты. Банкноты должны быть выровнены как по поперечной, так и по продольной стороне, без упаковки, скрепок, резинок. Сложенные, рваные, надорванные, заклеенные толстой бумагой или скотчем банкноты вложению не подлежат.

4.5. Убедившись в отсутствии в устройстве подачи АДМ посторонних предметов, Клиент идентифицирует себя путем ввода в приемное отверстие на лицевой стороне АДМ идентификационной карточки.

Клиент несет ответственность за правильность проведения персональной идентификации посредством идентификационной карточки.

4.6. После успешной идентификации Клиент помещает банкноты в устройство подачи АДМ, расположив их ровно посередине приемного устройства, и осуществляет внесение выручки. Все банкноты проходят через модуль считывания, осуществляется их проверка на подлинность и платежность.

Исключен

4.8. При успешном внесении банкнот через АДМ Клиенту в подтверждение совершенной операции распечатывается чек с принтера АДМ, подтверждающий факт вложения банкнот в АДМ, в котором отражается итоговая сумма вложенной выручки.

4.9. При больших объемах вложений допускается либо многократное вложение Клиентом банкнот в устройство подачи АДМ с распечаткой чека по каждому вложению, либо однократное непрерывное вложение банкнот в устройство подачи АДМ с распечаткой чека на итоговую сумму.

4.10. Клиент обязан хранить чеки на бумажном носителе в течение не менее двух месяцев со дня проведения операции и предоставлять их Банку по первому требованию Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления требования.

Глава 5

ОБЩИЕ ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИЕМУ ВЫРУЧКИ ЧЕРЕЗ АДМ

5.1. Банк производит выгрузку и пересчет находящейся в АДМ выручки Клиента и осуществляет техническое обслуживание АДМ.

5.2. Зачисление на счет Клиента, открытый в Банке, выручки, вложенной Клиентом в АДМ, осуществляется Банком отдельно по каждому вложению в режиме онлайн за исключением периода времени с 00:00 до 00:10.

5.3. В случае отсутствия у Банка возможности зачисления выручки на счет Клиента в соответствии с требованиями пункта 5.2 настоящих правил по причинам технического сбоя в работе АДМ по обстоятельствам, не зависящим от Банка, вложения Клиентом в АДМ выручки во время, отличное от времени, установленного пунктом 5.2 настоящих правил, в том числе в субботу, воскресенье, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими, зачисление выручки на счет Клиента осуществляется Банком не позднее первого банковского дня, следующего за днем вложения выручки в АДМ.

5.4. Удержание с Клиента денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на счет Клиента, осуществляется Банком самостоятельно, без предоставления дополнительной платежной инструкции Клиента, путем списания со счета Клиента соответствующей суммы.

5.5. За оказываемые Банком услуги Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения операции (оказания услуги).

Клиент может ознакомиться с Тарифами на официальном сайте Банка.

5.6. Взимание с Клиента вознаграждения (платы), неустойки (штрафа, пени) осуществляется Банком самостоятельно, без предоставления дополнительной платежной инструкции Клиента, путем списания платежным ордером со счета Клиента соответствующей суммы вознаграждения (платы), неустойки (штрафа, пени) после зачисления вложенной в АДМ выручки на счет Клиента.

Расчет суммы вознаграждения (платы) производится отдельно по каждому вложению.

5.7. Клиент обязан самостоятельно не позднее последнего банковского дня месяца оказания услуг производить оплату Банку вознаграждения (платы), неустойки (штрафа, пени) в случае наступления обстоятельств, не зависящих от Банка (отсутствие (недостаточность) денежных средств на счете Клиента, наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства Клиента, находящиеся на счете Клиента, приостановление операций по счету Клиента).

5.8. В случае наличия у Клиента открытого счета (счетов) в другом банке Республики Беларусь или открытии Клиентом счета (счетов), Клиент обязан в течение пяти банковских дней, следующих за днем заключения Договора, открытия соответствующего счета, оформить заявление на акцепт платежных требований Банка с оплатой в день их поступления в банк-отправитель (далее – заявление на акцепт) к данному счету и предоставить Банку копию заявления на акцепт, заверенную работником данного банка, не исключать Банк из заявления на акцепт и не отзывать заявление на акцепт на протяжении всего периода действия Договора.

5.9. Клиент обязан обеспечивать наличие денежных средств на счете Клиента для списания Банком ошибочно зачисленных на счет Клиента денежных средств, вознаграждения (платы), неустойки (штрафа, пени), недостачи, а также расхождений в сумме выявленных сомнительных, неплатежных или подлежащих отправке на инкассо банкнот.

Глава 6

Исключена

Глава 7

РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

7.1. В случае прекращения действия Договора Клиент обязан:

утилизировать идентификационные карточки, выданные ему в соответствии с Договором. Использование Клиентом идентификационных карточек после даты окончания (расторжения) Договора является незаконным;

не производить сдачу выручки через АДМ в последний день действия Договора.

Глава 8

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Ответственность Банка перед Клиентом за утрату денежной наличности наступает с момента вложения выручки в АДМ и получения Клиентом чека, подтверждающего факт вложения.

8.2. За просрочку платежей, указанных в пункте 5.7 настоящих правил, Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,15 % от суммы задолженности за каждый день просрочки.

8.3. В случае нарушения Клиентом обязательств и сроков, предусмотренных пунктами 5.8, 5.9 настоящих правил, Клиент уплачивает Банку штраф в размере пяти базовых величин на дату оплаты Клиентом штрафа.

8.4. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций Клиента в случаях:

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Приложение
к Правилам организации приема
выручки через автоматическую
депозитную машину

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
от 16.05.2024 № 146

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

_____

(наименование подразделения Банка)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИЕМ И ЗАЧИСЛЕНИЕ ВЫРУЧКИ
ЧЕРЕЗ АВТОМАТИЧЕСКУЮ ДЕПОЗИТНУЮ МАШИНУ
№ _____

_____

(наименование Клиента (его структурного подразделения); для юридического лица – полное наименование

_____

в соответствии с учредительными документами; УНП Клиента)

просит ОАО «Банк БелВЭБ» оказывать услугу по приему наличных денежных средств (банкнот) в белорусских рублях через автоматическую депозитную машину с последующим зачислением на текущий (расчетный) банковский счет № _____, открытый в ОАО «Банк БелВЭБ», BIC SWIFT _____, в соответствии с правилами организации приема выручки через автоматическую депозитную машину.

Прошу изготовить _____ штук идентификационных карточек.

С общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами организации приема выручки через автоматическую депозитную машину, Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», размещенными на официальном сайте ОАО «Банка БелВЭБ» в сети Интернет по адресу www.belveb.by, ознакомлен и согласен.

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя Клиента либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный предприниматель/ нотариус)	(подпись)	(расшифровка подписи)

_____

(дата)

ОТМЕТКА БАНКА

Договор заключен

_____	_____	_____	_____

(должность)	(подпись)	(инициалы, фамилия)	(дата)

Раздел 4
ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК С ОБЕЗЛИЧЕННЫМИ ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Глава 1
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Заявка – заявка на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты. Термин «заявки» используется в случаях, если утверждение относится ко всем видам заявок;

платежное поручение – платежное поручение Клиента на перевод с покупкой, продажей, конверсией;

Регламент – документ, определяющий сроки совершения Банком валютно-обменных сделок с Клиентами и расчетов по ним, приема и исполнения Банком заявок, платежных поручений и иных документов, устанавливаемый Банком и публикуемый на официальном сайте ОАО «Банк БелВЭБ»;

сделка спот (сделка на условиях спот) – валютно-обменная операция с датой осуществления расчетов не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки;

сделка форвард (сделка на условиях форвард) - валютно-обменная операция с датой осуществления расчетов не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки.;

сделка сплит – валютно-обменная операция с осуществлением расчетов разными датами.

Иные термины и определения используются в значениях, определенных в актах законодательства Республики Беларусь, а также договоре банковского счета, Договоре «Интернет-Банк» офлайн/онлайн.

Глава 2

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие правила определяют порядок совершения в Банке отдельных валютно-обменных операций на внебиржевом и биржевом внутреннем валютном рынке, а также сделок покупки и продажи обезличенных драгоценных металлов путем совершения операций по обезличенным металлическим счетам.

Действие правил не распространяется на сделки, осуществляемые с использованием банковских платежных карточек, а также при бесспорном списании денежных средств.

2.2. В совокупности с настоящими правилами следующие документы, должным образом оформленные и подписанные уполномоченными лицами Клиента и принятые Банком к исполнению, являются Договором на совершение соответствующей операции:

заявка на покупку иностранной валюты на биржевом валютном рынке (приложение 1 к настоящим правилам),

заявка на продажу иностранной валюты на биржевом валютном рынке (приложение 2 к настоящим правилам),

заявка на покупку иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке (приложение 3 к настоящим правилам), если дата исполнения по сделке совпадает с датой ее заключения,

заявка на покупку иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке с датой исполнения, отличной от текущей даты (приложение 4 к настоящим правилам), если дата исполнения по сделке не совпадает с датой ее заключения,

платежное поручение на перевод с покупкой,

заявка на продажу иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке (приложение 5 к настоящим правилам), если дата исполнения по сделке совпадает с датой ее заключения,

заявка на продажу иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке с датой исполнения, отличной от текущей даты (приложение 6 к настоящим правилам), если дата исполнения по сделке не совпадает с датой ее заключения,

платежное поручение на перевод с продажей,

заявка на конверсию иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке (приложение 7 к настоящим правилам), если дата расчетов по сделке совпадает с датой ее заключения,

заявка на конверсию иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке с датой исполнения, отличной от текущей даты (приложение 8 к настоящим правилам), если дата исполнения по сделке не совпадает с датой ее заключения,

платежное поручение на перевод с конверсией,

заявка на покупку обезличенных драгоценных металлов (приложение 9 к настоящим правилам),

заявка на продажу обезличенных драгоценных металлов (приложение 10 к настоящим правилам);

заявка на покупку иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке с разными датами исполнения (приложение 12 к настоящим правилам);

заявка на продажу иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке с разными датами исполнения (приложение 13 к настоящим правилам);

заявка на конверсию иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке с разными датами исполнения (приложение 14 к настоящим правилам).

2.3. Для проведения перевода с покупкой, продажей, конверсией иностранной валюты Клиент представляет в Банк платежное поручение. В иных случаях валютно-обменная операция проводится на основании заявки.

2.4. При наличии Договора «Интернет-Банк» офлайн/онлайн, заявки, платежные поручения, а также иные документы, необходимые для проведения валютно-обменной операции, передаются Клиентом в Банк в виде электронного документа / документа в электронном виде посредством системы «Интернет-Банк». Направляя в Банк документы, необходимые для проведения валютно-обменной операции посредством системы «Интернет-Банк», Клиент

подтверждает, что ознакомлен с установленным Банком обменным курсом и выражает свое согласие на применение этого обменного курса.

Заявка на покупку обезличенных драгоценных металлов и заявка на продажу обезличенных драгоценных металлов передаются Клиентом в Банк в виде электронного документа / документа в электронном виде посредством системы «Интернет-Банк».

Для подтверждения целостности и подлинности электронных документов используется электронная цифровая подпись, документов в электронном виде – OTP-код.

При отсутствии Договора «Интернет-Банк» офлайн/онлайн документы, указанные в части первой настоящего пункта, представляются в Банк на бумажном носителе в двух экземплярах.

Заявки представляются по форме, утвержденной Банком, платежные поручения – по форме, установленной законодательством.

2.5. Банк осуществляет валютно-обменные операции с Клиентом, не имеющим в Банке счетов в белорусских рублях или иностранной валюте, при условии прохождения Клиентом процедур идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства и Правил организации внутреннего контроля в Банке по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденных постановлением Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 08.06.2006 № 88.

2.6. При совершении валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке с Клиентами и совершении сделок покупки и продажи обезличенных драгоценных металлов Банк вправе:

самостоятельно списывать со счета(-ов) Клиента в Банке денежные средства для проведения расчетов по валютно-обменной операции, если Клиент в заявке не указал иное, а также по сделкам покупки и продажи обезличенных драгоценных металлов;

отказать в продаже Клиенту обезличенных драгоценных металлов в случае отсутствия у Банка достаточного для исполнения своих обязательств по сделке количества обезличенных драгоценных металлов и невозможности приобретения требуемого для исполнения сделки количества обезличенных драгоценных металлов на внутреннем либо внешнем рынках;

отказать в проведении валютно-обменной операции или сделки с обезличенными драгоценными металлами в случаях:

если существенные условия сделки, указанные в заявке или платежном поручении, не соответствуют условиям, предварительно согласованным с Банком, либо не соответствуют требованиям законодательства Республики Беларусь;

несоблюдения требований по оформлению заявки, платежного поручения;

если подписи и расшифровки подписи клиента, уполномоченного распоряжаться счетом на заявке или платежном поручении не соответствуют заявленным в Банк образцам, либо в установленном порядке не подтверждена

целостность и подлинность заявки, платежного поручения, переданных в виде электронного документа/ документа в электронном виде»;

наличия просроченных обязательств Клиента по ранее заключенным с Банком валютно-обменным операциям и сделкам с обезличенными драгоценными металлами.

Глава 3
ПРОВЕДЕНИЕ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ

3.1. Банк совершает с клиентами валютно-обменные сделки на внебиржевом валютном рынке на условиях спот, ~~и~~ форвард, сплит.

3.2. Существенными условиями сделки являются:

наименование покупаемой валюты,

наименование продаваемой валюты,

сумма покупаемой валюты,

сумма продаваемой валюты,

курс сделки

дата регистрации сделки,

дата исполнения сделки.

3.3. Условия сделки являются стандартными:

если курс сделки –стандартный обменный курс, установленный в Банке на момент получения Банком заявки или платежного поручения Клиента,

дата регистрации сделки – дата формирования заявки или платежного поручения,

дата исполнения сделки –текущий банковский день в дату регистрации сделки.

3.4. Существенные условия сделки отличные от стандартных согласовываются Сторонами в ходе переговоров по телефону либо иным способом.

Если между Банком и Клиентом в ходе телефонных переговоров либо иным способом (посредством использования системы «Электронная котировальная платформа Web-I-Deal», электронной почты и пр.) достигнута договоренность по всем существенным условиям сделки, тем самым Клиент выражает согласие на заключение валютно-обменной операции с Банком и обязуется в течение банковского дня, в котором выражено согласие, предоставить в Банк документы, необходимые для совершения сделки.

Сроки представления документов и расчетов по сделкам определяются в Регламенте.

3.5. Сделка считается заключенной с момента принятия Банком к исполнению заявки или платежного поручения.

Платежное поручение на перевод с покупкой, продажей или конверсией иностранной валюты принимается Банком к исполнению при наличии денежных средств на счете Клиента в сумме, достаточной для его исполнения. Платежные

поручения на перевод с покупкой исполняются в очередности, определенной в платежном поручении.

3.6. Во исполнение заключенной сделки Клиент обязуется в дату исполнения:

обеспечить наличие денежных средств в сумме достаточной для расчетов по сделке на счете Клиента в Банке, указанном в платежном поручении или заявке, если Банку предоставлено право списывать их самостоятельно;

перечислить денежные средства на счет, указанный Банком для расчетов по сделке, если средства перечисляются Клиентом, в том числе со счета в ином банке. Днем исполнения считается дата отражения денежных средств на балансовых счетах Банка.

Во исполнение заключенной сделки Банк обязуется произвести расчеты по своим обязательствам по сделке в соответствии с Регламентом, но не ранее исполнения Клиентом обязательств по сделке в полном объеме.

3.7. Если на какую-либо дату обе Стороны (Клиент и Банк) имеют встречные обязательства по валютно-обменным сделкам в одной и той же валюте, Стороны вправе прекратить эти обязательства полностью или частично зачетом встречных однородных требований, заключив договор неттинга.

3.8. Для заключения договора неттинга Клиент посредством системы «Интернет-Банк» направляет в Банк заявку на зачет встречных однородных требований, составленную по форме согласно приложению 11 к настоящим правилам. Договор считается заключенным с момента проставления на заявке отметки о принятии заявки Банком к исполнению. Договор неттинга является основанием для Банка и Клиента для проведения расчетов по сделкам и в суммах, указанным в договоре неттинга.

Глава 4
ПРОВЕДЕНИЕ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ НА БИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ

4.1. Для покупки или продажи иностранной валюты на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) Клиент представляет в Банк заявку на покупку или продажу иностранной валюты в виде электронного документа / документа в электронном виде посредством системы «Интернет-Банк» либо на бумажном носителе в двух экземплярах.

В заявке Клиент указывает:

сумму покупаемой или продаваемой иностранной валюты кратную одному биржевому лоту,

максимальный курс покупки или минимальный курс продажи иностранной валюты.

Клиент вправе дать согласие:

на покупку или продажу иностранной валюты по курсу, складывающемуся на торгах Биржи,

на списание Банком самостоятельно со счета Клиента в Банке иностранной валюты, продаваемой на Бирже, либо белорусских рублей, направляемых на покупку иностранной валюты.

4.2. Прием от Клиентов заявок на покупку или продажу иностранной валюты на Бирже, отзыв заявок, их исполнение на торгах Биржи и проведение расчетов осуществляется в сроки, установленные в Регламенте.

4.3. Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение за исполнение Банком заявок на Бирже в размере, определенном в Тарифах.

При покупке Клиентом иностранной валюты комиссионное вознаграждение списывается Банком из сумм белорусских рублей, перечисленных Клиентом одновременно с рублевым эквивалентом на покупку иностранной валюты. При продаже Клиентом иностранной валюты на Бирже Клиент поручает Банку удержать комиссионное вознаграждение из суммы белорусских рублей, вырученных от продажи иностранной валюты.

4.4. Банк принимает заявку к исполнению после зачисления на соответствующие счета Банка в полном объеме:

рублевого эквивалента покупаемой валюты по курсу, указанному в заявке, либо, если Клиент выражает согласие на покупку валюты по складывающемуся на торгах обменному курсу, – по курсу не ниже официального курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, действующему на дату приёма заявки, и денежных средств на уплату комиссионного вознаграждения Банку;

продаваемой иностранной валюты.

В случае если предварительно зачисленных белорусских рублей окажется недостаточно для полной оплаты купленной по заявке Клиента иностранной валюты, Клиент обязуется не позднее дня биржевых торгов, на которых была приобретена иностранная валюта, зачислить недостающую сумму белорусских рублей на соответствующий счет Банка либо обеспечить наличие на счете, указанном в заявке, достаточной суммы белорусских рублей, доступных для самостоятельного списания Банком.

4.5. Заявки, срок действия которых определен периодом времени, участвуют в торгах, проводимых по последний день срока действия заявки включительно.

Заявки, срок действия которых не определен, участвуют в торгах до полного их исполнения либо отзыва заявки Клиентом.

В случае если заявка не была удовлетворена либо была удовлетворена частично, Банк информирует Клиента по телефону о невыполнении заявки либо о сумме и курсе частичного исполнения.

Если Клиент не отзывает неисполненную либо частично исполненную заявку, заявка принимается к исполнению на последующие торги на Бирже. Денежные средства, предварительно перечисленные Клиентом для исполнения заявки, на счет Клиента не возвращаются.

4.6. Зачисление белорусских рублей, излишне перечисленных на покупку иностранной валюты, а также белорусских рублей и иностранной валюты по

частично исполненным либо неисполненным заявкам производится на счета, с которых данные денежные средства были перечислены.

4.7. Клиент вправе отозвать заявку, представив в Банк письмо произвольной формы посредством системы «Интернет – Банк» на отзыв с обязательным указанием номера и даты отзываемой заявки, типа, суммы и валюты отзываемой заявки.

4.8. Изменение условий принятой Банком к исполнению заявки производится посредством отзыва неисполненной и представления новой заявки.

Глава 5

ПРОВЕДЕНИЕ СДЕЛОК ПОКУПКИ И ПРОДАЖИ ОБЕЗЛИЧЕННЫХ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

5.1. Банк совершает с клиентами сделки покупки и продажи обезличенных драгоценных металлов путем совершения операций по обезличенным металлическим счетам, открытым в Банке.

5.2. Перечень наименований обезличенных драгоценных металлов, с которыми Банк совершает сделки, а также стандартные цены покупки и продажи обезличенных драгоценных металлов публикуется на официальном сайте Банка.

5.3. Существенными условиями сделки покупки или продажи обезличенных драгоценных металлов являются:

наименование покупаемых обезличенных драгоценных металлов;

наименование продаваемых обезличенных драгоценных металлов;

количество обезличенных драгоценных металлов;

цена сделки;

дата регистрации сделки.

5.4. Условия сделки являются стандартными, если:

цена сделки – стандартная цена, установленная в Банке на момент получения Банком заявки и опубликованная на сайте Банка,

дата регистрации сделки – дата формирования заявки.

5.5. Существенные условия сделки, отличные от стандартных согласовываются Сторонами в ходе переговоров либо иным способом.

5.6. Покупка Банком обезличенных драгоценных металлов производится в количестве, не превышающем остаток на обезличенном металлическом счете Клиента на начало дня заключения сделки.

5.7. Расчеты по сделкам покупки-продажи обезличенных драгоценных металлов осуществляются в белорусских рублях в безналичной форме.

5.8. Во исполнение заключенной сделки Клиент обязуется в дату расчетов обеспечить наличие денежных средств в сумме достаточной для расчетов по сделке на счете Клиента в Банке, указанном в заявке на покупку обезличенных драгоценных металлов. Частичное исполнение Банком заявки не производится.

Во исполнение заключенной сделки Банк обязуется произвести расчеты по своим обязательствам не позднее рабочего дня, следующего за днем

исполнения Клиентом обязательств по сделке в полном объеме.

Глава 6

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. В случае неисполнения Клиентом обязательств по валютно-обменным операциям в суммах и сроки, согласованные Сторонами, Клиент уплачивает Банку:

штраф за нарушение сроков исполнения обязательств по сделке в размере 0,05 % от суммы неисполненных обязательств в эквиваленте в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату расчетов по сделке за каждый календарный день просрочки;

штраф за неисполнение заключенной Клиентом сделки, рассчитанный как:

а) сумма неисполненных Клиентом обязательств по сделке[8], выраженных в иностранной валюте, которая является базовой в паре валют котировки, умноженная на разницу между курсом сделки и курсом, сложившимся на валютном рынке на третий рабочий день после дня расчетов по сделке, и увеличенная на 25 %,

б) сумма неисполненных Клиентом обязательств по сделке[9], выраженных в белорусских рублях либо в иностранной валюте, которая является котируемой в паре валют котировки, деленная на курс сделки и умноженная на разницу между курсом сделки и курсом, сложившимся на валютном рынке на третий рабочий день после дня расчетов по сделке, и увеличенная на 25 %.

Применительно к данному пункту под курсом, сложившимся на валютном рынке, понимается:

для сделок покупки и продажи долларов США, евро и российских рублей – средневзвешенный курс белорусского рубля к иностранным валютам, сложившийся на Бирже;

сделок покупки и продажи иных иностранных валют – средневзвешенный курс белорусского рубля к доллару США, сложившийся на Бирже, умноженный на курс конверсии доллара США в валюту сделки на внешнем рынке по информации, публикуемой в открытых источниках в сети Интернет (www.moex.com, www.profinance.ru);

сделок конверсии – курсы, публикуемые в открытых источниках в сети Интернет (www.moex.com, www.profinance.ru).

Штраф за неисполнение заключенной Клиентом сделки уплачивается в валюте обязательства, а при отсутствии на счете Клиента денежных средств в валюте обязательства – в иной валюте по курсу, установленному в Банке для сделок покупки иностранной валюты, в которой производится списание.

---

[8] Для сделок продажи иностранной валюты, а также конверсии Клиентом базовой иностранной валюты в котируемую.

[9] Для сделок покупки иностранной валюты, а также конверсии Клиентом котируемой иностранной валюты в базовую.

6.2. В случае неисполнения Клиентом обязательств по сделкам с обезличенными драгоценными металлами в сроки, согласованные Сторонами, Клиент уплачивает Банку штраф за нарушение сроков исполнения сделки в размере 0,05 % от суммы неисполненных обязательств в белорусских рублях (эквиваленте белорусских рублей по цене договора) за каждый календарный день просрочки.

6.3. Если Клиент не исполняет свои обязательства на второй рабочий день после дня расчетов по сделке, данная сделка считается расторгнутой. Начисление штрафа за несвоевременное исполнение сделки прекращается. Расторжение сделки не освобождает клиента от уплаты штрафа, начисленного в соответствии с пунктом 6.1 и 6.2 настоящих правил.

6.4. В случае нарушения Банком сроков исполнения обязательств по валютно-обменной сделке, Банк по письменному требованию Клиента уплачивает Клиенту штраф в размере 0,05 % от суммы неисполненных обязательств Банка в эквиваленте в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату расчетов по сделке за каждый календарный день просрочки.

В случае нарушения Банком сроков исполнения обязательств по сделке с обезличенными драгоценными металлами, Банк по письменному требованию Клиента уплачивает Клиенту штраф в размере 0,05 % от суммы неисполненных обязательств Банка в белорусских рублях (эквиваленте белорусских рублей по цене договора) за каждый календарный день просрочки.

6.5. Банк вправе самостоятельно списать со счета Клиента в Банке суммы штрафов, рассчитанные в соответствии с пунктом 6.1 и 6.2 настоящих правил и не уплаченные Клиентом.

Приложение 1
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА БИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № _____ от _____

Наименование покупателя: _____
Место нахождения покупателя: _____
УНП: _____
Контактный представитель покупателя: _____
Телефон: _____ Телефакс: _____
Счет в белорусских рублях, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Счет покупателя, на который зачисляется иностранная валюта после покупки:
№ _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X
Покупка иностранной валюты осуществляется за счет республиканского и/или местных бюджетов ☐
Поручаем купить иностранную валюту на следующих условиях:

Наименование иностранной валюты	Сумма иностранной валюты	Максимальный курс покупки	Сумма белорусских рублей, направляемых на покупку

Срок действия заявки: _____

Белорусские рубли в оплату иностранной валюты, вознаграждения Банка и возмещение его дополнительных расходов, в том числе связанных с уплатой обязательных платежей в бюджет и биржевых сборов: [1]

☐ предоставляем право Банку списать своим платежным ордером со счета
№ _____ , открытого в Банке

☐ обязуемся перечислить на счет
№ _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X

С Правилами совершения валютно-обменных операций, Тарифами Банка ознакомлены и согласны.

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) покупателя:

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

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

[1] Вознаграждение и дополнительные расходы Банка рассчитываются и уплачиваются предварительно - исходя из условий заявки, окончательно - по факту покупки иностранной валюты.

Приложение 2
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА БИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № _____ от _____

Наименование продавца: _____
Место нахождения продавца: _____
УНП: _____
Контактный представитель продавца: _____
Телефон: _____ Телефакс: _____
Счет в иностранной валюте, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции:
№ _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X
Счет продавца, на который зачисляются белорусские рубли после продажи иностранной валюты:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Поручаем продать иностранную валюту на следующих условиях:

Наименование иностранной валюты	Сумма иностранной валюты	Минимальный курс продажи

Срок действия заявки: _____
Иностранную валюту, подлежащую продаже:

☐ предоставляем право Банку списать своим платежным ордером с нашего счета

№ _____ , открытого в Банке

☐ обязуемся перечислить на счет

№ _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X

Причитающуюся Банку согласно его Тарифам сумму вознаграждения предоставляем право Банку вычесть из суммы белорусских рублей от продажи иностранной валюты[1]

С Правилами совершения валютно-обменных операций, Тарифами Банка ознакомлены и согласны.

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) продавца:

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

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

[1] Вознаграждение Банка рассчитывается и уплачивается по факту продажи иностранной валюты.

Приложение 3
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № _____ от _____

Наименование покупателя: _____
Место нахождения покупателя: _____
УНП: _____
Контактный представитель покупателя: _____
Телефон: _____ Телефакс: _____
Счет в белорусских рублях, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Счет покупателя, на который зачисляется иностранная валюта после покупки:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Условия покупки иностранной валюты:

Наименование иностранной валюты	Сумма иностранной валюты	Курс покупки	Сумма белорусских рублей, направляемых на покупку

Белорусские рубли в оплату иностранной валюты:

☐ предоставляем право Банку списать своим платежным ордером со счета № _____, открытого в Банке

☐ обязуемся перечислить на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFT BELBBY2X

☐ Использование денежных средств в сумме _____ белорусских рублей, перечисленных по заявке № _____ от _____ на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X, в счет исполнения настоящей заявки подтверждаем. [1]

С Правилами совершения валютно-обменных операций ознакомлены и согласны.

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) покупателя:

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

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

[1]Реквизит заполняется, если указанная заявка, принятая к исполнению Банком, прекратила действие в связи с тем, что указанная сумма поступила позже установленного срока и/или была недостаточна для исполнения заявки. В таком случае уплате по настоящей заявке подлежит недостающая для ее исполнения сумма.

Приложение 4
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № _____ от _____
с датой исполнения, отличной от текущей даты

Наименование покупателя: _____
Место нахождения покупателя: _____
УНП: _____
Контактный представитель покупателя: _____
Телефон: _____ Телефакс: _____
Счет в белорусских рублях, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Счет покупателя, на который зачисляется иностранная валюта после покупки:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Условия покупки иностранной валюты:

Дата исполнения	Наименование иностранной валюты	Сумма иностранной валюты	Курс покупки	Сумма белорусских рублей, направляемых на покупку

Белорусские рубли в оплату иностранной валюты:

☐ предоставляем право Банку списать своим платежным ордером со счета № _____, открытого в Банке

☐ обязуемся перечислить на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFT BELBBY2X

☐ Использование денежных средств в сумме _____ белорусских рублей, перечисленных по заявке № _____ от _____ на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X, в счет исполнения настоящей заявки подтверждаем. [1]

С Правилами совершения валютно-обменных операций ознакомлены и согласны.

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) покупателя:

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

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

[1] Реквизит заполняется, если указанная заявка, принятая к исполнению Банком, прекратила действие в связи с тем, что указанная сумма поступила позже установленного срока и/или была недостаточна для исполнения заявки. В таком случае уплате по настоящей заявке подлежит недостающая для ее исполнения сумма.

Приложение 5
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № _____ от _____

Наименование продавца: _____
Место нахождения продавца: _____
УНП: _____
Контактный представитель продавца: _____
Телефон: _____ Телефакс: _____
Счет в иностранной валюте, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Счет продавца, на который зачисляются белорусские рубли после продажи иностранной валюты:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Условия продажи иностранной валюты:

Наименование иностранной валюты	Сумма иностранной валюты	Курс продажи

Иностранную валюту, подлежащую продаже:

☐ предоставляем право Банку списать своим платежным ордером со счета № _____, открытого в Банке

☐ обязуемся перечислить на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFT BELBBY2X

☐ Использование денежных средств в сумме _____ белорусских рублей, перечисленных по заявке № _____ от _____
на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X,
в счет исполнения настоящей заявки подтверждаем. [1]

С Правилами совершения валютно-обменных операций ознакомлены и согласны.

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) продавца:

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

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

[1] Реквизит заполняется, если указанная заявка, принятая к исполнению Банком, прекратила действие в связи с тем, что указанная сумма поступила позже установленного срока и/или была недостаточна для исполнения заявки. В таком случае уплате по настоящей заявке подлежит недостающая для ее исполнения сумма.

Приложение 6
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № _____ от _____
с датой исполнения, отличной от текущей даты

Наименование продавца: _____
Место нахождения продавца: _____
УНП: _____
Контактный представитель продавца: _____
Телефон: _____ Телефакс: _____
Счет в иностранной валюте, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Счет продавца, на который зачисляются белорусские рубли после продажи иностранной валюты:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Условия продажи иностранной валюты:

Дата исполнения	Наименование иностранной валюты	Сумма иностранной валюты	Курс продажи

Иностранную валюту, подлежащую продаже:

☐ предоставляем право Банку списать своим платежным ордером со счета № _____, открытого в Банке

☐ обязуемся перечислить на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFT BELBBY2X

☐ Использование денежных средств в сумме _____ белорусских рублей, перечисленных по заявке № _____ от _____
на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X, в счет исполнения настоящей заявки подтверждаем. [1]

С Правилами совершения валютно-обменных операций ознакомлены и согласны.

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) продавца:

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

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

[1] Реквизит заполняется, если указанная заявка, принятая к исполнению Банком, прекратила действие в связи с тем, что указанная сумма поступила позже установленного срока и/или была недостаточна для исполнения заявки. В таком случае уплате по настоящей заявке подлежит недостающая для ее исполнения сумма.

Приложение 7
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВКА НА КОНВЕРСИЮ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № _____ от _____

Наименование клиента: _____
Место нахождения клиента: _____
УНП: _____
Контактный представитель клиента: _____
Телефон: _____ Телефакс: _____
Счет клиента, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Счет клиента, на который зачисляется иностранная валюта после конверсии:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____

Условия конверсии иностранной валюты:

Наименование и сумма иностранной валюты, подлежащей конверсии	Наименование требуемой иностранной валюты	Курс конверсии

Иностранную валюту, подлежащую конверсии:

☐ предоставляем право Банку списать своим платежным ордером со счета № _____, открытого в Банке

☐ обязуемся перечислить на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFT BELBBY2X

☐ Использование денежных средств в сумме _____,
перечисленных по заявке № _____ от _____
на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X,
в счет исполнения настоящей заявки подтверждаем. [1]

С Правилами совершения валютно-обменных операций ознакомлены и согласны.

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) клиента:

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

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

[1] Реквизит заполняется, если указанная заявка, принятая к исполнению Банком, прекратила действие в связи с тем, что указанная сумма поступила позже установленного срока и/или была недостаточна для исполнения заявки. В таком случае уплате по настоящей заявке подлежит недостающая для ее исполнения сумма.

Приложение 8
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВКА НА КОНВЕРСИЮ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № _____ от _____
с датой исполнения, отличной от текущей даты

Наименование клиента: _____
Место нахождения клиента: _____
УНП: _____
Контактный представитель клиента: _____
Телефон: _____ Телефакс: _____
Счет клиента, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Счет клиента, на который зачисляется иностранная валюта после конверсии:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____

Условия конверсии иностранной валюты:

Дата исполнения	Наименование и сумма иностранной валюты, подлежащей конверсии	Наименование требуемой иностранной валюты	Курс конверсии

Иностранную валюту, подлежащую конверсии:

☐ предоставляем право Банку списать своим платежным ордером со счета № _____, открытого в Банке

☐ обязуемся перечислить на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFT BELBBY2X

☐ Использование денежных средств в сумме _____, перечисленных по заявке № _____ от _____
на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X, в счет исполнения настоящей заявки подтверждаем.[1]

С Правилами совершения валютно-обменных операций ознакомлены и согласны.

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) клиента:

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

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

[1] Реквизит заполняется, если указанная заявка, принятая к исполнению Банком, прекратила действие в связи с тем, что указанная сумма поступила позже установленного срока и/или была недостаточна для исполнения заявки. В таком случае уплате по настоящей заявке подлежит недостающая для ее исполнения сумма.

Приложение 9
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

Заявка
на покупку обезличенных драгоценных металлов
с условием их зачисления на обезличенный металлический счет
от «___» _____ 20__г. №_____

Наименование клиента	
УНП клиента	

Предлагаем ОАО «Банк БелВЭБ» продать

Наименование драгоценного металла	
Цифровой код драгоценного металла	
Масса обезличенного драгоценного металла, грамм (цифрами)	
Масса обезличенного драгоценного металла, грамм (прописью)	
Цена за 1 грамм драгоценного металла	
Сумма сделки, бел.руб. (цифрами)	
Сумма сделки, бел.руб. (прописью)	

Обезличенные драгоценные металлы просим зачислить на наш обезличенный металлический счет в ОАО «Банк БелВЭБ»

Номер обезличенного металлического счета	

Денежные средства в оплату за обезличенные драгоценные металлы предоставляем Банку право списать с нашего текущего (расчетного) счета в Банке

Номер текущего (расчетного) счета клиента	

Руководитель _____ _____ _____
(наименование должности) (подпись) (инициалы, фамилия)

М. П.

_____ _____ _____
(наименование должности) (подпись) (инициалы, фамилия)

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

Приложение 10
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

Заявка
на продажу обезличенных драгоценных металлов
с условием их зачисления на обезличенный металлический счет
от «___» _____ 20__г. №_____

Наименование клиента	
УНП клиента	

Предлагаем ОАО «Банк БелВЭБ» купить

Наименование драгоценного металла	
Цифровой код драгоценного металла	
Масса обезличенного драгоценного металла, грамм (цифрами)	
Масса обезличенного драгоценного металла, грамм (прописью)	
Цена за 1 грамм драгоценного металла	
Сумма сделки, бел.руб. (цифрами)	
Сумма сделки, бел.руб. (прописью)	

Обезличенные драгоценные металлы предоставляем право списать с нашего обезличенного металлического счета в Банке

Номер обезличенного металлического счета	

Денежные средства в оплату за обезличенные драгоценные металлы просим зачислить на наш текущий (расчетный) счет в Банке

Номер текущего (расчетного) банковского счета клиента	

Руководитель _____ _____ _____
(наименование должности) (подпись) (инициалы, фамилия)

М. П.

_____ _____ _____
(наименование должности) (подпись) (инициалы, фамилия)

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

Приложение 11
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

Заявка
на зачет встречных однородных требований
«__» _____ 202__ г.

_____
(полное наименование юридического лица (его структурного подразделения),

_____
фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)

В соответствии с п. 3.8Правил совершения валютно-обменных операций предлагаем провести зачет взаимных требований по следующим договорам, дата исполнения по которым наступает ____. ____. 20___ г., и в следующей (-их) сумме (-ах):

Реквизиты договора		Подлежит перечислению Банку		Подлежит получению от Банка	
Номер	Дата заключения	Наименование валюты	Сумма цифрами	Наименование валюты	Сумма цифрами
Итого:	X				
	X				
	X				
Нетто:	X				
	X				
	X				

Денежные средства, подлежащие перечислению Банку:

☐ Предоставляем право Банку списать своим платежным ордером со счета № _____, открытого в Банке

☐ обязуемся перечислить на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFT BELBBY2X

Денежные средства, подлежащие получению от Банка, просим зачислить на счет № _____ в _____ + (какие нужны реквизиты банка получателя)
(наименование банка)

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) Клиента:

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

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

Приложение 12
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № _____ от _____
с разными датами исполнения

Наименование покупателя: _____
Место нахождения покупателя: _____
УНП: _____
Контактный представитель покупателя: _____
Телефон: _____ Телефакс: _____
Счет в белорусских рублях, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Счет покупателя, на который зачисляется иностранная валюта после покупки:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Условия покупки иностранной валюты:

Наименование иностранной валюты	
Сумма иностранной валюты	
Дата зачисления иностранной валюты	
Курс покупки	
Рублевый эквивалент сделки	
Дата перечисления белорусских рублей	

Белорусские рубли в оплату иностранной валюты:

☐ обязуемся перечислить на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFT BELBBY2X

☐ Использование денежных средств в сумме _____ белорусских рублей, перечисленных по заявке № _____ от _____
на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X, в счет исполнения настоящей заявки подтверждаем. [1]

С Правилами совершения валютно-обменных операций ознакомлены и согласны.

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) покупателя:

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

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

[1] Реквизит заполняется, если указанная заявка, принятая к исполнению Банком, прекратила действие в связи с тем, что указанная сумма поступила позже установленного срока и/или была недостаточна для исполнения заявки. В таком случае уплате по настоящей заявке подлежит недостающая для ее исполнения сумма.

Приложение 13
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № _____ от _____
с разными датами исполнения

Наименование продавца: _____
Место нахождения продавца: _____
УНП: _____
Контактный представитель продавца: _____
Телефон: _____ Телефакс: _____
Счет в иностранной валюте, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Счет продавца, на который зачисляются белорусские рубли после продажи иностранной валюты:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Условия продажи иностранной валюты:

Наименование иностранной валюты	
Сумма иностранной валюты	
Дата перечисления иностранной валюты	
Курс продажи	
Рублевый эквивалент сделки	
Дата зачисления белорусских рублей	

Иностранную валюту, подлежащую продаже:

☐ обязуемся перечислить на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFT BELBBY2X

☐ Использование денежных средств в сумме _____ белорусских рублей, перечисленных по заявке № _____ от _____
на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X, в счет исполнения настоящей заявки подтверждаем. [1]

С Правилами совершения валютно-обменных операций ознакомлены и согласны.

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) продавца:

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

[1] Реквизит заполняется, если указанная заявка, принятая к исполнению Банком, прекратила действие в связи с тем, что указанная сумма поступила позже установленного срока и/или была недостаточна для исполнения заявки. В таком случае уплате по настоящей заявке подлежит недостающая для ее исполнения сумма.

Приложение 14
к Правилам совершения
валютно-обменных операций и
сделок с обезличенными
драгоценными металлами
в ОАО «Банк БелВЭБ»

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВКА НА КОНВЕРСИЮ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНЕБИРЖЕВОМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ № _____ от _____
с разными датами исполнения

Наименование клиента: _____
Место нахождения клиента: _____
УНП: _____
Контактный представитель клиента: _____
Телефон: _____ Телефакс: _____
Счет клиента, с которого проводятся расчеты по валютно-обменной операции:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____
Счет клиента, на который зачисляется иностранная валюта после конверсии:
№ _____ в _____
BIC SWIFT: _____

Условия конверсии иностранной валюты:

Наименование иностранной валюты подлежащей конверсии	
Сумма иностранной валюты	
Дата перечисления иностранной валюты подлежащей конверсии	
Наименование требуемой иностранной валюты	
Сумма иностранной валюты	
Дата зачисления требуемой иностранной валюты	
Курс конверсии	

Иностранную валюту, подлежащую конверсии:

☐ обязуемся перечислить на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFT BELBBY2X

☐ Использование денежных средств в сумме _____,
перечисленных по заявке № _____ от _____
на счет № _____ в ОАО «Банк БелВЭБ», BICSWIFTBELBBY2X,
в счет исполнения настоящей заявки подтверждаем. [1]

С Правилами совершения валютно-обменных операций ознакомлены и согласны.

Уполномоченное(-ые) должностное(-ые) лицо(-а) клиента:

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

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

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВКИ К ИСПОЛНЕНИЮ:

[1] Реквизит заполняется, если указанная заявка, принятая к исполнению Банком, прекратила действие в связи с тем, что указанная сумма поступила позже установленного срока и/или была недостаточна для исполнения заявки. В таком случае уплате по настоящей заявке подлежит недостающая для ее исполнения сумма.

Раздел 5

ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПЕРЕЧИСЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТОМ НА ТЕКУЩИЕ (РАСЧЕТНЫЕ) БАНКОВСКИЕ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОТКРЫТЫЕ В ОАО «БАНК БЕЛВЭБ, И БАЗОВЫЕ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОТКРЫТЫЕ В ОАО «БАНК БЕЛВЭБ» И В ДРУГИХ БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ, В РАМКАХ «ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТА»

Глава 1

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Базовый счет – текущий (расчетный) банковский счет физического лица в белорусских рублях с базовыми условиями облуживания, открытый в Банке и других банках Республики Беларусь, в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23.09.2021 № 363 «О текущем (расчетном) банковском счете физического лица с базовыми условиями обслуживания»;

Договор – договор, предметом которого является перечисление Банком по поручению Клиента денежных средств на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в Банке, и на базовые счета физических лиц, открытые в Банке и в других банках Республики Беларусь;

«зарплатный проект» – правоотношения, возникающие в связи с заключением между Банком и Клиентом договора, предметом которого является перечисление Банком по поручению Клиента денежных средств на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в Банке, и на базовые счета физических лиц, открытые в Банке и других банках Республики Беларусь;

Заявление – заявление о присоединении к правилам оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и на базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта» по форме согласно приложению 1 к настоящим правилам (далее – Заявление по форме согласно приложению 1), заявление о присоединении к правилам оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и на базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта» и расторжении ранее заключенного договора по форме согласно приложению 3 к настоящим правилам (далее – Заявление по форме согласно приложению 3, при совместном упоминании – Заявление);

СПП – сводное платежное поручение в виде электронного документа, направленное Клиентом в Банк с использованием системы «Интернет-Банк», для зачисления денежных средств на базовые счета;

список – инструкция о переводе денежных средств, направленная Клиентом в Банк, на основании которой осуществляется зачисление денежных средств на текущие (расчетные) банковские счета, базовые счета физических лиц, открытые в Банке;

структурное подразделение Банка – сервисный офис, управление отраслевых клиентов и управление региональных клиентов департамента корпоративного бизнеса, центр малого и среднего бизнеса;

текущий счет – текущий (расчетный) банковский счет физического лица, открытый в Банке;

Уведомление – уведомление о заключении Договора по форме согласно приложению 2 к настоящим правилам (далее – Уведомление по форме согласно приложению 2), уведомление о заключении Договора и расторжении ранее заключенного Договора по форме согласно приложению 4 к настоящим правилам (далее – Уведомление по форме согласно приложению 4, при совместном упоминании – Уведомление).

Иные термины, применяемые в настоящих правилах, используются в значениях, определенных актами законодательства Республики Беларусь.

Глава 2

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие правила разработаны в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №66, Указом Президента Республики Беларусь от 23.09.2021 № 363 «О текущем (расчетном) банковском счете физического лица с базовыми условиями обслуживания, и ЛПА.

2.2. Настоящие правила определяют порядок взаимодействия Клиента и Банка при оказании услуги по перечислению денежных средств на текущие и базовые счета физических лиц в рамках «зарплатного проекта», в том числе предоставление работникам Клиента расчетных листков в веб-приложении UP Online (далее - UP Online).

2.3. В период действия Договора Клиент вправе перейти на другой тарифный план путем заключения нового Договора. Перевод осуществляется на основании Заявления по форме согласно приложению 3, предоставленного Клиентом с использованием системы «Интернет-Банк» или на бумажном носителе. Перевод на другой тарифный план осуществляется с даты заключения нового Договора, указанной в Уведомлении по форме согласно приложению 4.

Уведомление в день заключения нового Договора Банк передает Клиенту на бумажном носителе, подписанное и заверенное печатью со стороны Банка.

Заявление по форме согласно приложению 3 предоставляется Клиентом не менее чем за один рабочий день до даты заключения нового Договора.

2.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменять номера счетов для перечисления денежных средств и оплаты причитающегося Банку

вознаграждения уведомив Клиента в соответствии с главой 8 Общей части настоящего договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты).

Глава 3

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Для заключения Договора Клиент[10] направляет в Банк надлежащим образом оформленное Заявление по форме согласно приложению 1 одним из следующих способов:

посредством СДБО в виде электронного документа, подписанного ЭЦП Клиента, в виде документа в электронном виде, подписанного (подтвержденного) соответствующими параметрами аутентификации;

на бумажном носителе, подписанного уполномоченным представителем Клиента.

.

3.2. Договор считается заключенным с даты, указанной Банком в Уведомлении, направленном Клиенту посредством СДБО, или полученном Клиентом на бумажном носителе..

3.3. После получения от Клиента Заявления Банк проводит идентификацию Клиента в соответствии с правилами организации внутреннего контроля в ОАО «Банк БелВЭБ» по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В случае непредставления Клиентом документов (сведений), необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством Республики Беларусь по предотвращению 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 Республики Беларусь, Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

3.4. Настоящие правила вместе с Заявлением и Уведомлением в совокупности составляют Договор.

3.5.Заключая Договор, Клиент обязуется:

при прекращении трудовых отношений физического лица с Клиентом письменно уведомить Банк об уволившемся физическом лице не позднее рабочего дня, следующего за днем издания приказа об увольнении;

---

[10]Клиенты, Договор с которыми был заключен по 08.08.2018 включительно и расторгнут Банком 17.08.2020 в порядке одностороннего отказа от его исполнения, заключают новый Договор (присоединяются к настоящим правилам) в порядке и на условиях, указанных в уведомлении Банка об одностороннем отказе от исполнения Договора.

своевременно уведомлять Банк об изменении наименования, места нахождения, почтовых, банковских и иных реквизитов, о наступлении обстоятельств, требующих замены карточки с образцами подписей;

проверять на сайте Банка в сети Интернет (www.belveb.by) наличие информации об изменении настоящих правил. При наличии такой информации на сайте Банка в сети Интернет и/или получении, в том числе по СДБО, письменного уведомления об изменении настоящих правил внимательно изучать новые правила.

3.6. При наличии заключенного Договора на обслуживание по тарифному плану «Зарплатный-Отличный» для юридических лиц[11] Клиент обязан проинформировать физических лиц о необходимости ознакомления с условиями обслуживания и порядком применения пакета услуг для физических лиц «Отличный», при наличии заключенного договора на обслуживание по тарифному плану «Зарплатный-Деловой»[12] – с условиями обслуживания и порядком применения пакета услуг для физических лиц «Деловой».

Глава 4

ПОРЯДОК ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ТЕКУЩИЕ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

4.1. Перечисление денежных средств на текущий счет физического лица осуществляется в белорусских рублях либо иностранной валюте в соответствии с выбранным и указанным Клиентом в Заявлении тарифным планом.

4.2. Денежные средства, предназначенные для зачисления на текущий счет физического лица, перечисляются с текущих (расчетных) банковских счетов, в том числе со специальным режимом функционирования, благотворительных счетов Клиента, с учетом режима функционирования данных счетов, определенного законодательством Республики Беларусь, а также со счетов по учету кредитов, выданных Клиенту (далее при совместном упоминании – счета Клиента). В рамках Договора перечисление денежных средств, предназначенных для зачисления на текущий счет физического лица, со счетов иных лиц не осуществляется.

4.3. Перечисление со счета Клиента, открытого в Банке, денежных средств, предназначенных для зачисления на текущий счет физического лица, осуществляется на основании надлежащим образом оформленного и направленного (предоставленного) Клиентом платежного поручения и списка либо списываются Банком самостоятельно платежным ордером со счета Клиента на основании предоставленного Клиентом списка. Денежные средства в пользу одного физического лица могут быть перечислены на основании платежного поручения.

---

[11]Заключение договоров на обслуживание по тарифному плану «Зарплатный-Отличный» для юридических лиц прекращено с 10.01.2019.

[12]Заключение договоров на обслуживание по тарифному плану «Зарплатный-Деловой» прекращено с 02.11.2020.

Зачисление на текущий счет физического лица денежных средств, перечисленных со счета Клиента, открытого в другом банке, осуществляется на основании списка, предоставленного Клиентом в Банк, либо списка, предоставленного Клиентом в обслуживающий банк вместе с платежным поручением, либо платежного поручения, при перечислении денежных средств в пользу одного физического лица.

Зачисление на текущий счет физического лица денежных средств осуществляется в соответствии с номером текущего или базового счета, указанного в списке (в назначении платежа платежного поручения, при перечислении денежных средств в пользу одного физического лица), с учетом требований части первой подпункта 4.7. пункта 4 настоящих правил.

4.4. Клиент указывает в списке либо платежном поручении, при перечислении денежных средств в пользу одного физического лица, вид выплаты в пользу физических лиц и при необходимости предоставляет в Банк документы, определенные Банком для осуществления данного вида выплаты в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. По разным видам выплат Клиент оформляет и направляет в Банк отдельные списки либо платежные поручения, при перечислении денежных средств в пользу одного физического лица.

При наличии у Клиента в Банке двух и более Договоров в списке, либо платежном поручении и списке, либо платежном поручении, при перечислении денежных средств в пользу одного физического лица, в обязательном порядке необходимо указывать дату и номер Договора, в рамках которого осуществляется перечисление. Перечисление денежных средств, предназначенных для зачисления на текущий счет физического лица, в рамках различных Договоров осуществляется на основании списков, либо платежных поручений и списков, либо платежных поручении, при перечислении денежных средств в пользу одного физического лица, оформленных и направленных отдельно по каждому Договору.

При наличии договора на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк», список, либо платежное поручение и список, либо платежное поручение, при перечислении денежных средств в пользу одного физического лица, передаются Клиентом в виде электронного документа / документа в электронном виде.

Список, либо платежное поручение и список, либо платежное поручение (при перечислении денежных средств в пользу одного физического лица) также могут быть предоставлены Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе по почте или через уполномоченного представителя непосредственно;
- через обслуживающий банк посредством системы BISS в форме электронного документа.

Для осуществления перечисления денежных средств Клиент обязан предоставить в Банк карточку с образцами подписей, заверенную в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь и/или ЛПА.

Подлинность и целостность документов, передаваемых в виде электронного документа, подтверждается электронной цифровой подписью Клиента, документов в электронном виде параметрами аутентификации (OTP-код) и обеспечивается средствами шифрования СДБО.

4.5. В случае приостановления (блокировки) доступа в СДБО при возникновении у Банка неисправностей программных или программно-аппаратных средств и технологий, компрометации ключа электронной цифровой подписи либо параметров аутентификации до возобновления (разблокировки) доступа в вышеуказанные системы список либо платежное поручение и список либо платежное поручение, при перечислении денежных средств в пользу одного физического лица, оформленные надлежащим образом, могут быть предоставлены Клиентом в Банк на бумажном носителе.

4.6. Зачисление перечисленных Клиентом денежных средств на текущий счет физического лица осуществляется Банком после:

– принятия Банком списка, либо платежного поручения и списка, либо платежного поручения, при перечислении денежных средств в пользу одного физического лица, к исполнению;

– поступления денежных средств на счет по учету средств на временной основе Банка.

Платежные инструкции Клиента, принятые к исполнению в течение банковского дня, исполняются Банком в день поступления. Платежные инструкции Клиента, поступившие по окончании банковского дня, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего банковского дня.

4.7.При поступлении в Банк списка либо платежного поручения, при перечислении денежных средств в пользу одного физического лица, в котором указанный номер текущего счета не соответствует номеру текущего счета, открытого физическому лицу, и/или указанный текущий счет закрыт, и/или валюта списка (платежного поручения) не совпадает с валютой указанного в списке (платежном поручении) текущего счета либо реквизиты платежного поручения, указанные в списке, не совпадают с реквизитами платежного поручения, на основании которого денежные средства были перечислены, Банк не позднее банковского дня, следующего за днем поступления списка (платежного поручения), осуществляет возврат списка (платежного поручения) без его исполнения, с указанием причины отказа.

В случае если Клиентом в Банк предоставлен список, а денежные средства на счет по учету средств на временной основе Банка не поступили до окончания операционного дня либо сумма перечисленных Клиентом денежных средств не совпадает с суммой, указанной в предоставленном Клиентом списке, Банк не позднее банковского дня, следующего за днем поступления списка осуществляет возврат списка без исполнения и, денежных средств с указанием причины отказа.

В случае если Клиент перечислил денежные средства для выплаты физическому лицу на счет по учету средств на временной основе Банка, но до окончания операционного дня не предоставил в Банк список (за исключением случая перечисления денежных средств в пользу одного физического лица на

основании платежного поручения) Банк в течение банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств, осуществляет возврат денежных средств.

В случае если Клиент предоставил в Банк список для списания денежных средств со счета Клиента платежным ордером, но при этом на счете Клиента отсутствует достаточная сумма денежных средств либо на денежные средства, находящееся на счете Клиента, наложен арест/имеются приостановления по счету Клиента, Банк не позднее банковского дня, следующего за днем поступления списка, осуществляет возврат списка без его исполнения, с указанием причины отказа.

4.8.По требованию Банка Клиент обязан представить документы и информацию, содержащие сведения, необходимые для соблюдения требований законодательства Республики Беларусь, в том числе законодательства Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Глава 4^1

ПОРЯДОК ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАЗОВЫЕ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

4^1.1. Перечисление денежных средств на базовые счета физических лиц осуществляется в белорусских рублях в соответствии с выбранным и указанным Клиентом в Заявлении тарифным планом.

4^1.2. Денежные средства, предназначенные для зачисления на базовые счета физических лиц, перечисляются с текущих (расчетных) банковских счетов, в том числе со специальным режимом функционирования, благотворительных счетов Клиента, с учетом режима функционирования данных счетов, определенного законодательством Республики Беларусь, а также со счетов по учету кредитов, выданных Клиенту (далее при совместном упоминании – счета Клиента). В рамках Договора перечисление денежных средств, предназначенных для зачисления на базовые счета физических лиц, со счетов иных лиц не осуществляется.

4^1.3. Перечисление со счета Клиента, открытого в Банке, денежных средств, предназначенных для зачисления на базовые счета физических лиц, осуществляется на основании надлежащим образом оформленного и направленного (предоставленного) Клиентом СПП, либо платежного поручения и списка, либо списываются Банком самостоятельно платежным ордером со счета Клиента на основании предоставленного Клиентом списка.

Зачисление денежных средств на базовый счет физического лица, открытый в Банке, осуществляется в соответствии с номером базового счета, указанным в СПП либо списке, с учетом требований части первой подпункта 4^1.7 главы 4^1 настоящих правил.

4^1.4. Клиент указывает в СПП либо списке вид выплаты и при

необходимости предоставляет в Банк документы, определенные Банком для осуществления данного вида выплаты в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. По разным видам выплат Клиент оформляет и направляет в Банк отдельное СПП либо список.

При наличии у Клиента в Банке двух и более Договоров в СПП, в списке либо платежном поручении и списке в обязательном порядке необходимо указывать дату и номер Договора, в рамках которого осуществляется перечисление и номер счета по учету средств на временной основе. Перечисление денежных средств, предназначенных для зачисления на базовый счет физического лица, в рамках различных Договоров осуществляется на основании СПП либо списков, либо платежных поручений и списков, оформленных и направленных отдельно по каждому Договору.

Подлинность и целостность документов, передаваемых в виде электронного документа, подтверждается электронной цифровой подписью Клиента, документов в электронном виде параметрами аутентификации (OTP-код) и обеспечивается средствами шифрования СДБО. 4[1].5. Зачисление перечисленных Клиентом денежных средств на базовый счет физического лица, открытый в Банке, осуществляется Банком после:

- принятия СПП либо списка, либо платежного поручения и списка, к исполнению;

- поступления денежных средств на счет по учету средств на временной основе Банка.

Платежные инструкции Клиента, принятые к исполнению в течение банковского дня, исполняются Банком в день поступления. Платежные инструкции Клиента, поступившие по окончании банковского дня, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего банковского дня.

4[1].6. При поступлении в Банк СПП либо списка, в котором указанный номер базового счета не соответствует номеру базового счета, открытому физическому лицу, и/или указанный базовый счет закрыт либо реквизиты платежного поручения, указанные в списке, не совпадают с реквизитами платежного поручения, на основании которого денежные средства были перечислены, Банк не позднее банковского дня, следующего за днем поступления СПП либо списка, осуществляет возврат СПП либо списка без его исполнения, с указанием причины отказа.

В случае если Клиентом в Банк предоставлен список, а денежные средства на счет по учету средств на временной основе Банка не поступили до окончания операционного дня либо сумма перечисленных Клиентом денежных средств не совпадает с суммой, указанной в предоставленном Клиентом списке, Банк не позднее банковского дня, следующего за днем поступления списка, осуществляет возврат списка без исполнения и денежных средств с указанием причины отказа.

В случае если Клиент перечислил денежные средства для выплаты физическому лицу на счет по учету средств на временной основе Банка, но до окончания операционного дня не предоставил в Банк список, Банк в течение банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств, осуществляет возврат денежных средств.

В случае если Клиент предоставил в Банк СПП либо список, но при этом на счете Клиента отсутствует достаточная сумма денежных средств либо на денежные средства, находящиеся на счете Клиента, наложен арест/имеются приостановления по счету Клиента, Банк не позднее банковского дня, следующего за днем поступления СПП либо списка, осуществляет возврат СПП либо списка без его исполнения с указанием причины отказа.

4^1.7. По требованию Банка Клиент обязан представить документы и информацию, содержащие сведения, необходимые для соблюдения требований законодательства Республики Беларусь, в том числе законодательства Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Глава 4^2

РАСЧЕТНЫЕ ЛИСТКИ

4^2.1. В соответствии с заключенным Договором Банк предоставляет Клиенту возможность предоставления работникам Клиента расчетных листков посредством UP Online.

4^2.2. В рамках предоставленной возможности, указанной в пункте 4^2.1 настоящей главы, в соответствии с Законом Республики Беларусь то 07.05.2021 № 99-З «О защите персональных данных» (далее – Закон), Банк осуществляет обработку персональных данных работников Клиента по поручению и от имени Клиента, в целях предоставления расчетных листков работникам Клиента – пользователям UP Online на основании файла с данными о заработной плате работников Клиента в формате *.xml, предоставляемого Клиентом по форме, содержащейся в «Инструкции по рассылке расчетных листков через систему «Интернет-Банк», размещенной на официальном сайте Банка в глобальной сети Интернет по адресу www.belveb.by.

В указанных целях Банк осуществляет обработку персональных данных работников Клиента с использованием средств автоматизации.

Банк предоставляет расчетные листки работникам Клиента на основании идентификационного номера физического лица-резидента Республики Беларусь. Банк не предоставляет рассылку расчетных листков работникам Клиента – нерезидентам Республики Беларусь.

4^2.3. Клиент подтверждает, что им соблюдены требования законодательства по защите персональных данных, в частности, имеются законные основания для передачи Банку информации, содержащей данные расчетных листков работников Клиента, а также требования трудового законодательства в отношении порядка выдачи расчетных листков и гарантирует, что предоставляемый Банком расчетный листок соответствует утвержденной Клиентом форме.

4^2.4. Клиент обязуется:

- предоставлять Банку персональные данные работников Клиента исключительно для достижения целей настоящей главы;

- передавать посредством СДБО информацию в электронном виде, содержащую данные расчетных листков работников Клиента и идентификационные номера физических лиц-работников Клиента, по которым можно идентифицировать работников Клиента, в формате *.xml по форме, содержащейся в «Инструкции по рассылке расчетных листков через систему «Интернет-Банк», размещенной на официальном сайте Банка в глобальной сети Интернет по адресу www.belveb.by (далее – файл Клиента);

- обеспечить наличие правовых оснований для предоставления Банку информации, содержащей данные расчетных листков работников Клиента и дальнейшей их обработки;

- самостоятельно рассматривать обращения работников Клиента в части сведений, содержащихся в расчетном листке.

4^2.5. Банк обязуется:

- по поручению и от имени Клиента предоставлять расчетный листок работнику Клиента в соответствии с идентификационным номером работника Клиента;

- предоставлять работникам Клиента возможность просмотра расчетных листков в UP Online;

- осуществлять обработку получаемой от Клиента информации, содержащей данные расчетных листков работников Клиента и идентификационные номера работников Клиента, исключительно в целях, содержании, объеме и посредством действий, необходимых при предоставлении возможности, указанной в пункте 4^2.1. настоящей главы;

- соблюдать целостность и конфиденциальность, полученных персональных данных работников Клиента;

- принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры в соответствии со статьей 17 Закона по обеспечению защиты персональных данных работников Клиента, которые стали известны в результате действий Банка, предусмотренных настоящей главой, от несанкционированного или случайного доступа к ним, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных;

- предоставлять Клиенту информацию по вопросам обработки персональных данных его работников, необходимую для подготовки Клиентом ответа на поступившее заявление работника Клиента о реализации его права, предусмотренного пунктом 2 статьи 11 Закона, в течение 4 (четырех) рабочих дней со дня возникновения такой необходимости. При направлении в Банк такого обращения необходимо в заголовке обращения делать ссылку о том, что обращение сделано в отношении персональных данных;

- незамедлительно уведомлять в письменной форме Клиента о нарушениях режима защиты персональных данных, но не позднее 3 (трех) рабочих дней после того, как Банку стало известно о таких нарушениях, в том числе:

о количестве работников Клиента, затронутых нарушением(иями);

о вероятных неблагоприятных последствиях нарушения(й) системы защиты персональных данных;

о принятых мерах или предлагаемых для устранения нарушения(й) системы защиты персональных данных.

4^2.6. Клиент несет ответственность за достоверность данных работников Клиента, предоставленных Банку.

4^2.7. Банк не несет ответственности за разглашение персональных данных работника Клиента в случаях некорректного направления расчетного листка физическому лицу по причине неверного указания Клиентом идентификационного номера работника Клиента.

4^2.8. Банк вправе отказать в приеме файла Клиента, содержащего данные расчетных листков работников Клиента, при его оформлении в формате, отличном от установленного настоящим Договором.

Глава 5

ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

5.1. Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги согласно установленным Банком Тарифам, действующим на момент совершения соответствующей операции (оказания услуги) в соответствии с выбранным и указанным Клиентом в Заявлении тарифным планом.

5.2. Клиент уплачивает причитающееся Банку вознаграждение одновременно с перечислением денежных средств, предназначенных для зачисления на текущие или базовые счета физических лиц, на счета Банка для оплаты вознаграждения.

В рамках перечисления денежных средств на базовые счета физических лиц Клиент уплачивает Банку вознаграждение при перечислении заработной платы и приравненных к ней выплат.

При перечислении Клиентом денежных средств со счетов, открытых в Банке, вознаграждение, причитающееся Банку, Банк без поручения (распоряжения) Клиента списывает платежным ордером с текущего (расчетного) банковского счета, открытого в Банке, с которого осуществлялось перечисление денежных средств, если это не противоречит режиму функционирования данного счета, определенному законодательством Республики Беларусь, либо уплачивается Клиентом самостоятельно. При перечислении денежных средств со счета Клиента нерезидента в иностранной валюте Банк может списывать сумму вознаграждения со счета Клиента в иностранной валюте с ее покупкой за белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания вознаграждения. При перечислении денежных средств Клиентом со счетов, открытых в ином Банке, вознаграждение, причитающееся Банку, уплачивается Клиентом.

5.3. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на счете, с которого осуществлялось перечисление денежных средств, для списания вознаграждения за услуги Банка, соответствующая сумма вознаграждения списывается Банком без поручения (распоряжения) Клиента самостоятельно платежным ордером с других текущих (расчетных) банковских счетов Клиента,

открытых в Банке, за исключением счетов, открытых для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством Республики Беларусь.

Сумма денежных средств, списываемая во исполнение обязательств Клиента с текущих (расчетных) банковских счетов, открытых в иностранной валюте, отличной от валюты обязательства Клиента, рассчитывается на основании официальных курсов соответствующих иностранных валют, установленных Национальным банком Республики Беларусь на дату списания.

5.4. Исключен с 30.06.2023

5.5. В случае неоплаты вознаграждения по Договору более 2 (двух) месяцев подряд Банк вправе приостановить оказание услуг по Договору. Возобновление оказания услуг по Договору осуществляется только после полной оплаты Клиентом имеющейся задолженности.

Приложение 1
к Правилам оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта»

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»
220004, г. Минск, пр-т Победителей, 29
УНП 100010078
Наименование Клиента: _____
_____
(полное наименование юридического лица,
Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)
УНП Клиента: _____

«___» _____20___г.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Правилам оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта»

1. Настоящим Клиент принимает условия правил оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта», присоединяется к ним в целом и просит на указанных условиях правил заключить договор на перечисление денежных средств:

на текущие (расчетные) и базовые банковские счета физических лиц в Банке по тарифному плану [*]:

[*] Указывается тарифный план, выбранный Клиентом.

□ «Зарплатный-Стандарт» (белорусские рубли)

на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц в Банке по тарифному плану*:

□ «Зарплатный-Стандарт в иностранной валюте» _____.
(наименование валюты)

2. С общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, правилами оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта», Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», размещенными на официальном сайте ОАО «Банка БелВЭБ» в сети Интернет по адресу www.belveb.by, ознакомлен и согласен.

_____	_____	_____
(руководитель юридического лица, индивидуальный предприниматель)	(подпись)	(И.О.Фамилия)

«__» _____ 20__ г.

Приложение 2
к Правилам оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта»

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»
220004, г. Минск, пр-т Победителей, 29
УНП 100010078
Наименование Клиента: _____
_____
(полное наименование юридического лица,

Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

УНП Клиента: _____

Уведомление о заключении договора на перечисление денежных средств на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь

на Заявление о присоединении к Правилам оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта» от «__» _____ 20__г.
Клиента: _____
(полное наименование юридического лица,

_____

Ф.И.О индивидуального предпринимателя)

УНП Клиента: _____

Тарифный план: _____.

Счет Банка для перечисления денежных средств:

№_____, BICSWIFT BELBBY2X.

Счет Банка для оплаты вознаграждения:

№ _____ − при перечислении Клиентом денежных средств со счетов, открытых в Банке.

№ _____ − при перечислении Клиентом денежных средств со счетов, открытых в ином банке.

BICSWIFT BELBBY2X.

Дата договора: «__» _____20__ г.

Номер договора: №_____

В заключении договора отказано по причине: _____*

_____

_____

Ф.И.О., должность, подпись уполномоченного работника Банка

«__» _____ 20__ г.

* Данный абзац включается в случае отказа Клиенту в заключении договора.

Приложение 3
к Правилам оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта»

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»
220004, г. Минск, пр-т Победителей, 29
УНП 100010078
Наименование Клиента: _____
_____
(полное наименование юридического лица,
Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

УНП Клиента: _____

«___» _____20___г.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Правилам оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта» и расторжении ранее заключенного договора

1. Настоящим Клиент принимает условия Правил оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта», присоединяется к ним в целом и просит на указанных условиях Правил заключить договор на перечисление денежных средств:

на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц в Банке по тарифному плану[14*]:

[*] Указывается тарифный план, выбранный Клиентом.

□ «Зарплатный-Стандарт» (белорусские рубли)
□ «Зарплатный-Стандарт в иностранной валюте» _____.
(наименование валюты)
на базовые счета физических лиц в Банке по тарифному плану:
□ «Зарплатный-Стандарт» (белорусские рубли).

2. С общими Условиями заключения, исполнения, изменения и прекращения Договоров, Правилами оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта», Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», размещенными на официальном сайте ОАО «Банка БелВЭБ» в сети Интернет по адресу www.belveb.by, ознакомлен и согласен.

3. С даты заключения Договора (в порядке и на условиях, определенных Правилами оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта») считать расторгнутым договор от _____ № _____ .

_____ _____ _____

(руководитель юридического лица, индивидуальный предприниматель) (подпись) (И.О.Фамилия)

«__» _____ 20__ г.

Приложение 4
к Правилам оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта»

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»
220004, г. Минск, пр-т Победителей, 29
УНП 100010078
Наименование Клиента: _____
_____
(полное наименование юридического лица,

Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

УНП Клиента: _____

«___» _____20___г.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о заключении договора перечисление денежных средств на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, и расторжении ранее заключенного договора

на Заявление о присоединении к Правилам оказания услуги по перечислению денежных средств корпоративным клиентом на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», и базовые счета физических лиц, открытые в ОАО «Банк БелВЭБ» и других банках Республики Беларусь, в рамках «зарплатного проекта» от «__» _____ 20__г.
Клиента: _____

(полное наименование юридического лица,

_____

Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

УНП Клиента: _____

Тарифный план: _____.

Валюта _____.

Счет Банка для перечисления денежных средств:

№_____, BICSWIFT BELBBY2X.

Счет Банка для оплаты вознаграждения:

№ _____ − при перечислении Клиентом денежных средств со счетов, открытых в Банке.

№ _____ − при перечислении Клиентом денежных средств со счетов, открытых в ином банке.

BICSWIFT BELBBY2X.

Дата договора: «__» _____20__ г.

Номер договор: №_____

Ранее заключенный договор от «__» _____20__ г. № _____ считается расторгнутым с «__» _____20__ г.

В заключении договора отказано по причине: _____*

_____

_____ _____ _____

(должность уполномоченного работника Банка) (подпись) (И.О.Фамилия)

* Данный абзац включается в случае отказа Клиенту в заключении договора.

Раздел 6

ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ РЕЗИДЕНТАМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПО РЕГИСТРАЦИИ ВАЛЮТНЫХ ДОГОВОРОВ, ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ВАЛЮТНОГО ДОГОВОРА, ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТНОМУ ДОГОВОРУ В ОАО «БАНК БЕЛВЭБ»

Глава 1

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Веб-портал – информационный ресурс для регистрации валютных договоров, размещенный на сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу https://rvd.nbrb.by/nbrbResidentUi/#/;

действия, направленные на исполнение обязательств по валютному договору, – проведение резидентом либо по его поручению третьими лицами платежей (переводов), передача (получение) валютных ценностей, товаров, нераскрытой информации, исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, имущественных прав, имущества в аренду, в том числе в финансовую аренду (лизинг), выполнение (приемка) работ, оказание (получение) услуг, внесение денежного вклада в уставный фонд юридического лица – резидента, юридического лица – нерезидента, привлечение (предоставление) денежных средств в форме кредита, займа, покупка (продажа) ценных бумаг, имущества, относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу (далее – недвижимое имущество), создание объекта долевого строительства, размещение денежных средств во вклады (депозиты), дарение (пожертвование) денежных средств;

личный кабинет резидента – компонент веб-портала, посредством которого представляются информация о валютном договоре, необходимая для его регистрации, документы и иная информация об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору, осуществляются поиск и получение информации по зарегистрированным валютным договорам;

регистрационный номер валютного договора – уникальный регистрационный номер, присвоенный валютному договору на веб-портале;

регистрация валютного договора – совокупность действий по представлению на веб-портале информации о валютном договоре, которая завершается присвоением валютному договору регистрационного номера с использованием программно-аппаратных средств и технологий.

Иные термины и определения используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле», Инструкцией о регистрации резидентами валютных договоров, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.02.2021 № 37 (далее – Инструкция № 37), договором банковского счета, договором на дистанционное банковское

обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк» (далее – договор «Интернет-Банк»).

Глава 2

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие правила определяют порядок оказания Банком резиденту Республики Беларусь (далее – Клиент) услуги по регистрации на веб-портале валютных договоров, представлению документов и иной информации об изменении валютных договоров, исполнении обязательств по валютным договорам по поручению Клиента, при условии осуществления банковских операций с Клиентом, в том числе расчетно-кассового обслуживания по валютному договору.

2.2. Настоящие правила и надлежаще оформленное, подписанное заявление в соответствии с главами 3, 4 настоящих правил, содержащее отметку Банка об исполнении, в совокупности составляют договор на оказание услуг по регистрации валютных договоров, представлению документов и иной информации об изменении валютных договоров, исполнении обязательств по валютным договорам (далее – договор).

2.3. Присоединение к договору осуществляется путем направления в Банк надлежаще оформленного и подписанного заявления согласно п. 2.2 настоящих правил одним из следующих способов:

посредством системы «Интернет-Банк» в виде электронного документа / документа в электронном виде;

на бумажном носителе.

2.4. Договор считается заключенным с даты принятия к исполнению Банком полученного от Клиента заявления. Датой принятия заявления к исполнению считается дата обработки электронного документа / документа в электронном виде в системе «Интернет-банк» или дата принятия к исполнению заявления на бумажном носителе. Договор заключается на неопределенный срок.

2.5. При заключении договора Клиент обязуется в течение банковского дня предоставления в Банк заявлений предоставить Банку права по регистрации и сопровождению валютных договоров в личном кабинете резидента на веб-портале.

2.6. При передаче документов (заявлений, валютных договоров и других документов, необходимых Банку для оказания услуги регистрации валютных договоров, представлению документов и иной информации об изменении валютных договоров, исполнении обязательств по валютным договорам) посредством системы «Интернет-Банк» Клиент подтверждает, что передаваемые документы подлинные и содержащиеся в них сведения достоверны.

2.7. Обеспечение конфиденциальности и защита информации при оказании Банком услуг по регистрации валютного договора, представлению документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору при предоставлении Клиентом документов посредством

системы «Интернет-банк» осуществляется в соответствии с правилами дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов.

2.8. При оказании услуг по регистрации на веб-портале валютных договоров, а также представлению документов и иной информации об изменении валютных договоров, исполнении обязательств по валютным договорам Банк вправе самостоятельно списывать со счета(-ов) Клиента в Банке комиссионное вознаграждение, причитающееся Банку за оказанные услуги в соответствии с тарифами на выполнение операций и оказание услуг Банка.

2.9. Банк отказывает в принятии к исполнению заявления Клиента о присоединении к настоящим правилам (в заключении договора) в случае несоблюдения Клиентом требований по оформлению и предоставлению заявления Клиента.

Глава 3

ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО РЕГИСТРАЦИИ ВАЛЮТНОГО ДОГОВОРА

3.1. Для оказания услуги по регистрации валютного договора Клиент представляет в Банк заявление на регистрацию валютного договора по форме, утвержденной Банком, валютный договор, а также иные документы, необходимые для регистрации валютного договора в соответствии с действующим законодательством.

3.2. При наличии договора «Интернет-Банк» офлайн / онлайн заявление на регистрацию валютного договора, валютный договор, а также иные документы, необходимые для регистрации валютного договора, передаются Клиентом в Банк в виде электронного документа / документа в электронном виде посредством системы «Интернет-Банк».

Для подтверждения целостности и подлинности электронных документов используется электронная цифровая подпись, документов в электронном виде – параметры аутентификации.

При отсутствии договора «Интернет-Банк» офлайн/онлайн документы, указанные в пункте 3.1 настоящей главы, представляются в Банк на бумажном носителе.

Верность копий документов, представляемых на бумажном носителе, заверяется подписью руководителя (заместителя руководителя) юридического лица, индивидуального предпринимателя либо уполномоченных ими лиц. Применение факсимильной подписи не допускается.

Валютные договоры и иные документы представляются в оригинале или в виде копий в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь на одном из государственных языков Республики Беларусь.

3.3. Для регистрации валютного договора Клиент обязуется представить документы, указанные в пункте 3.1 настоящей главы, до совершения Клиентом либо по его поручению третьими лицами действий, направленных на исполнение обязательств по валютному договору, либо не позднее семи рабочих дней с даты,

следующей за датой поступления денежных средств по валютному договору на счет, открытый Клиенту в Банке либо в иностранном банке, если в указанный период резидентом либо по его поручению третьими лицами не совершаются действия, направленные на исполнение обязательств по валютному договору.

3.4. Регистрация валютного договора осуществляется Банком в течение банковского дня при предоставлении Клиентом полного пакета документов, необходимого Банку для оказания услуги по регистрации валютного договора. В случае предоставления полного пакета документов, необходимого Банку для оказания услуги по регистрации валютного договора, после окончания банковского дня – не позднее банковского дня, следующего за днем предоставления документов.

В случае не предоставления полного пакета документов, необходимого Банку для оказания услуги регистрации валютных договоров, Клиент обязуется предоставить недостающие документы до окончания банковского дня.

3.5. Уполномоченный работник Банка не осуществляет регистрацию валютного договора в случаях:

не предоставления Банку соответствующих прав в личном кабинете резидента на веб-портале;

отсутствия договорных отношений по осуществлению банковских операций, в том числе расчетно-кассового обслуживания Клиента, по валютному договору;

непредставления в Банк документов, определенных в пункте 3.1 настоящей главы, либо несоблюдение Клиентом требований по оформлению и предоставлению таких документов;

несоответствия валютного договора требованиям действующего законодательства Республики Беларусь.

Глава 4

ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ВАЛЮТНОГО ДОГОВОРА, ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТНОМУ ДОГОВОРУ

4.1. Для оказания услуги по представлению документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору Клиент с соблюдением сроков, установленных законодательством, представляет в Банк заявления по форме, установленной ЛПА.

При этом обязанность соблюдения сроков представления информации в соответствии с действующим законодательством возлагается на Клиента.

4.2. При наличии договора «Интернет-Банк» офлайн / онлайн документы, указанные в пункте 4.1 настоящей главы, передаются Клиентом в Банк в виде электронного документа / документа в электронном виде посредством системы «Интернет-Банк».

Для подтверждения целостности и подлинности электронных документов используется электронная цифровая подпись, документов в электронном виде – параметры аутентификации.

При отсутствии договора «Интернет-Банк» офлайн/онлайн документы, указанные в пункте 4.1 настоящей главы, представляются в Банк на бумажном носителе.

Верность копий документов, представляемых на бумажном носителе, заверяется подписью руководителя (заместителя руководителя) юридического лица, индивидуального предпринимателя либо уполномоченных ими лиц. Применение факсимильной подписи не допускается.

Валютные договоры и иные документы представляются в оригинале или в виде копий в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь на одном из государственных языков Республики Беларусь.

4.3. Представление на веб-портал документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору осуществляется Банком в течение банковского дня при представлении полного пакета документов, необходимого Банку для оказания услуги по представлению документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договоруна веб-портал. В случае представления полного пакета документов, необходимого Банку для оказания услуги, после окончания банковского дня – не позднее банковского дня, следующего за днем представления документов.

В случае непредставления полного пакета документов, необходимого Банку для оказания услуги по представлению документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору, Клиент обязуется предоставить недостающие документы до окончания банковского дня.

4.4. Уполномоченный работник Банка не представляет на веб-портал документы и иную информацию об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору в случаях:

не предоставления Банку права по регистрации и сопровождению валютных договоров в личном кабинете резидента на веб-портале;

отсутствия договорных отношений по осуществлению банковских операций, в том числе расчетно-кассового обслуживания Клиента, по валютным договорам;

непредставления в Банк документов, перечень которых регламентирован ЛПА, необходимых Банку для оказания услуги, либо несоблюдение Клиентом требований по оформлению и предоставлению таких документов;

несоответствия представляемых в Банк документов требованиям действующего законодательства Республики Беларусь.

Глава 5

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

оказывать Клиенту услуги в соответствии с настоящим договором;

соблюдать конфиденциальность информации Клиента;

уведомлять Клиента об изменении порядка и условий оказания Банком услуг по настоящему договору;

в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) настоящего договора Банком последний обязан прекратить неправомерное поведение и надлежащим образом исполнять настоящий договор;

исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим договором.

5.2. Клиент обязан:

осуществлять оплату услуг в соответствии с настоящим договором;

планировать и проводить операции по счету таким образом, чтобы доступные денежные средства были достаточны для осуществления операций и платежей, предусмотренных настоящим договором и Тарифами;

проверять на официальном сайте Банка наличие информации об изменении (дополнении) настоящего договора;

в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) настоящего договора Клиентом последний обязан прекратить неправомерное поведение и надлежащим образом исполнять настоящий договор;

исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим договором.

5.3. Банк имеет право:

устанавливать различный набор услуг и порядок их получения в соответствии с настоящим договором;

отказать в оказании услуг в соответствии с настоящим договором в случае неуплаты Клиентом вознаграждения в соответствии с Тарифами и/или отсутствия на счете(-ах) Клиент достаточной суммы денежных средств для полной оплаты вознаграждения;

в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) настоящего договора Клиентом требовать от Клиента надлежащего исполнения настоящего договора;

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим договором.

5.4. Клиент имеет право:

пользоваться услугами Банка в соответствии с настоящим договором;

отказаться от услуги, предварительно уведомив об этом Банк не позднее дня отказа от настоящего договора;

в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) настоящего договора Банком требовать от Банка надлежащего исполнения настоящего договора;

осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим договором.

Глава 6

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Банк несет ответственность:

за полноту и качество предоставляемых Банком услуг;

за сохранность документов, полученных от Клиента при оказании услуг по регистрации валютного договора, представлению документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору;

за соблюдение банковской тайны в отношении сведений, полученных Банком при оказании услуг по регистрации валютного договора, представлению документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору;

за своевременность регистрации валютного договора на веб-портале и достоверность представления информации, необходимой для регистрации валютного договора, документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору, представленной Клиентом, в случае, если Клиент представил в Банк необходимые для совершения этих действий документы и информацию и если Клиентом представлено Банку право регистрации валютного договора, представления документов и иной информации, связанной с исполнением обязательств по валютному договору.

6.2. Банк не несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее или несвоевременное исполнение принятых заявлений на регистрацию валютного договора, документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору Клиента в результате:

непредставления или несвоевременного представления Клиентом документов, необходимых Банку для регистрации валютного договора, представления документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору;

недостоверных сведений документов, представленных Клиентом для регистрации валютного договора, представления документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору.

6.3. Клиент несет ответственность:

за соблюдение сроков представления в Банк документов, необходимых Банку для оказания услуг по регистрации валютного договора, представлению документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору в соответствии с действующим законодательством;

непредставление документов (сведений), необходимых Банку для оказания услуг по регистрации валютного договора, представлению документов и иной информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору;

за достоверность и полноту представленных в Банк документов, иной информации по валютному договору для его регистрации, внесении информации об изменении валютного договора, исполнении обязательств по валютному договору на веб-портале;

подлинность и содержание документов, переданных в Банк в электронном виде.

6.4. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору, вызванных обстоятельствами непреодолимой силы, включая природные и техногенные бедствия, войны и военнбе действия, террористические акты.

Обстоятельством, освобождающим от ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, также является вступление в силу после заключения договора актов законодательства Республики Беларусь, принятых органами власти и управления в пределах их компетенции, которые непосредственно делают невозможным (запрещают) исполнение соответствующего обязательства.

Раздел 7

ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОРГОВЛИ (СЕРВИСА) В РАМКАХ ЭКВАЙРИНГА

Глава 1

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящих Правил используются следующие основные термины и их определения:

авторизация – предоставление держателю банковской платежной карточки, права на ее использование, включая осуществление платежных операций с ее использованием, а также процесс проверки (подтверждения) таких прав при попытке использования банковской платежной карточки, включая осуществление платежных операций с ее использованием. Проверка (подтверждение) предоставленных прав при попытке использования банковской платежной карточки, включая осуществление платежных операций с ее использованием, не осуществляется в случаях, предусмотренных правилами платежной системы;

банк – эмитент банковской платежной карточки – банк Республики Беларусь, иностранный банк, юридическое лицо – нерезидент, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, осуществляющие эмиссию банковских платежных карточек;

банковская платежная карточка (далее – карточка) – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к счету субъекта платежных правоотношений для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством;

вендинговый аппарат (автоматический электронный аппарат, торговый автомат) – электронно-механический или электронный автоматический аппарат, обладающий функциями автоматической продажи (выдачи товаров, выполнения работ, оказания услуг без участия продавца), оснащенный терминалом для регистрации операций с использованием карточек;

держатель карточки – физическое лицо, использование карточки которым осуществляется в силу договора с банком-эмитентом на оказание платежных услуг или полномочия, предоставленного в установленном законодательством порядке;

Договор эквайринга/Договор – договор оказания с использованием терминала платежной услуги по приему платежей, инициированных с использованием карточек, по результатам оказания которой осуществляется перевод Банком денежных средств ОТС;

инструкция для персонала организации торговли (сервиса) (далее – инструкция для персонала ОТС) – Правила по работе в организациях торговли (сервиса) с карточками платежных систем Mastercard, Visa, Белкарт и МИР,

размещенные на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу https://www.belveb.by/small-business/acquiring/trade-acquiring/;

информационный уполномоченный партнер – юридическое лицо, осуществляющее регистрацию ОТС в РУП «Информационный издательский центр по налогам и сборам» (далее – РУП ИИЦ) и предоставляющий информацию техническому уполномоченному партнеру либо Банку для подготовки терминала; оператор программной кассы на smart-кассах технического уполномоченного партнера или Банка;

карт-чек – информация, зафиксированная в электронном виде, включающая определенные реквизиты, позволяющие идентифицировать эту информацию как относящуюся к карт-чеку, и подтверждающая успешное (неуспешное) завершение осуществленной с использованием карточки платежной операции инициирования платежа;

мобильное приложение iKassaPay[1] – программное обеспечение, разработанное на базе платформы M4Bank по технологии Tap-to-Phone и доступное для скачивания на сайте ООО «АЙЭМЛЭБ» в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу https://ikassapay.by/, предназначенное для работы на мобильном устройстве (смартфоне) под управлением операционной системы Android с целью приема платежей с использованием карточек, действующих на основе технологии радиочастотной идентификации;

мошенническая операция – операция, совершаемая с целью обмана участников платежной системы путем несанкционированного использования карточки;

организация торговли (сервиса) (далее – ОТС) - субъект платежных правоотношений, реализующий товары (выполняющий работы, оказывающий услуги) и принимающий платежи в оплату товара (работы, услуги) с использованием карточек;

оспариваемая операция – операция оплаты товара, по которой Банк получил опротестование в рамках платежной системы либо заявление держателя карточки о признании неавторизованной операции, осуществленной с использованием карточки;

платежная система – платежные системы, участником которых является Банк;

руководитель ОТС – единоличный исполнительный орган ОТС; лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган ОТС; лицо, выполняющее функции исполнительного органа ОТС на основании гражданско-правового договора; руководитель органа государственной власти и управления; глава официального представительства; физическое лицо, осуществляющее индивидуальную предпринимательскую деятельность в качестве индивидуального предпринимателя или в иных, предусмотренных законодательством формах;

---

[1] Банк не осуществляет разработку и(или) распространение мобильного приложения iKassaPay и не несет ответственности за его работу.

стороны – Банк и ОТС;

терминал – программное или программно-техническое средство, используемое в ОТС на основании Договора эквайринга и предназначенное для регистрации операций при использовании карточек с последующим формированием карт-чека, в том числе Smart-касса, смартфон с установленным мобильным приложением iKassaPay;

технический уполномоченный партнер – юридическое лицо, на основании заключенного с Банком договора оказывающее услуги Банку по организации и обеспечению эквайринга в ОТС;

Smart-касса – терминал на операционной системе Android, может оснащаться программной кассой и средством контроля кассового оборудования.

Иные термины, применяемые в настоящих Правилах, используются в значениях, определенных законодательством.

Глава 2

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Инструкцией об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 № 378, Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах», другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь, ЛПА.

2.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия заключения и исполнения Договора эквайринга.

Настоящие правила не регулируют порядок и условия заключения и исполнения договора интернет-эквайринга.

2.3. Порядок оформления карт-чеков и (или) иных необходимых для осуществления безналичных расчетов документов и представления их для оплаты регулируются инструкцией для персонала ОТС.

2.4. Настоящие Правила, инструкция для персонала ОТС, Тарифы, Заявление о присоединении по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам (далее – Заявление), надлежащим образом заполненное и подписанное ОТС, содержащее отметку Банка (Уведомление о заключении Договора эквайринга по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам (далее – Уведомление)), Заявление на изменение условий договора эквайринга (далее – Заявление на изменение Договора), надлежащим образом заполненное и подписанное ОТС, содержащее отметку Банка (Уведомление об изменении условий Договора эквайринга по форме согласно приложению 2 к настоящим Правилам (далее – Уведомление об изменении Договора)) в совокупности составляют соответствующий Договор эквайринга.

Глава 3

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА

3.1. Для заключения Договора эквайринга ОТС предоставляет в Банк:

Заявление;

документы для идентификации ОТС в соответствии с перечнем, размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.belveb.by/smallbusiness-credit/ezhednevnoe-obsluzhivanie/ekvayring/torgovi-ekvayring/.

Документы, перечисленные в части первой настоящего пункта, представляются ОТС в Банк одним из следующих способов:

представителем ОТС в двух экземплярах на бумажном носителе;

посредством системы «Интернет-Банк» в виде электронного документа / документа в электронном виде.

Заявление в виде электронного документа подписывается электронной цифровой подписью ОТС, заявление в виде документа в электронном виде подписывается параметрами аутентификации в порядке, предусмотренном законодательством.

Заявление в виде документа на бумажном носителе подписывается уполномоченным представителем ОТС и заверяется печатью ОТС при ее наличии.

3.2. Договор эквайринга может быть заключен на условии:

использования ОТС терминала, принадлежащего ОТС;

предоставления Банком в пользование ОТС терминала, являющегося собственностью Банка;

обеспечения Банком предоставления техническим уполномоченным партнером в пользование ОТС терминала.

Условие, предусмотренное частью первой настоящего пункта, согласуется сторонами в Заявлении или в Заявлении на изменение Договора.

3.3. Договор эквайринга не является публичным договором. Банк рассматривает полученные от ОТС документы, проводит идентификацию ОТС в соответствии с правилами организации внутреннего контроля в ОАО «Банк БелВЭБ» по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, после чего принимает решение о заключении Договора эквайринга либо об отказе от заключения Договора эквайринга. Решение оформляется путем заполнения Уведомления.

Банк не принимает к рассмотрению представленные ОТС документы в случае:

несоответствия Заявления, его содержания настоящим Правилам;

представления неполного и (или) ненадлежащим образом оформленного комплекта документов;

непредставления Клиентом документов (сведений), необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством Республики

Беларусь по предотвращению 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 Республики Беларусь;

указания ОТС недостоверных сведений (данных);

нарушения порядка предоставления документов, установленного настоящими Правилами.

Решение о непринятии к рассмотрению представленных ОТС документов отражается Банком в Уведомлении.

3.4. Договор эквайринга считается заключенным на согласованных сторонами условиях с даты подписания Банком Уведомления о заключении Договора эквайринга. Права и обязанности сторон по Договору эквайринга возникают с даты заключения Договора эквайринга.

3.5. В случае получения Банком Заявления на бумажном носителе один экземпляр Заявления вместе с Уведомлением передается уполномоченному лицу ОТС.

В случае получения Банком Заявления посредством системы «Интернет-Банк», Банк предоставляет ОТС Заявление вместе с Уведомлением в электронном виде.

Для подтверждения факта заключения Договора эквайринга путем направления сторонами Заявления и Уведомления в виде электронного документа / документа в электронном виде посредством системы «Интернет-Банк» по требованию ОТС Банк предоставляет ОТС копию электронного документа / документа в электронном виде – форму внешнего представления электронного документа / документа в электронном виде (Заявления и Уведомления) на бумажном носителе, заверенную в соответствии с законодательством.

3.6. Порядок и условия предоставления, пользования и возврата терминалов, принадлежащих Банку, а также терминала технического уполномоченного партнера регулируется главой 5 настоящих Правил.

Глава 4

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. ОТС обязуется:

4.1.1. обеспечить размещение наклеек с логотипами платежных систем, карточки которых принимаются в данном пункте продажи товаров (выполнении работ, оказания услуг) на входе в торговый объект и в местах непосредственного обслуживания покупателей (окна, двери, витрины, стойки, вендинговый аппарат и т.д.);

4.1.2. осуществлять обслуживание держателей карточек, связанное с приемом платежей с использованием карточек при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), в пункте продажи товаров (работ, услуг),

указанном в Заявлении в соответствии с положениями настоящих Правил и инструкции для персонала ОТС;

4.1.3. разместить и использовать терминал в пункте продажи товаров (работ, услуг), указанном в Заявлении, и обеспечивать в месте нахождения терминала наличие электрической розетки на 220 V и разъема для подключения к глобальной компьютерной сети Интернет при установке терминала, осуществляющего связь с Банком через глобальную компьютерную сеть Интернет, сим-карты для передачи данных со стандартной точкой доступа при установке терминала, осуществляющего связь с Банком через мобильную связь, наличие роутера при установке терминала, осуществляющего связь с Банком по сети wi-fi. Обязанности, указанные в настоящем подпункте, исполняются ОТС в соответствии с требованиями технической документации на терминал;

4.1.4. письменно информировать Банк о перемещении терминала, вендингового аппарата, изменении адреса, названия, телефона пункта продажи товаров (работ, услуг), и не производить без согласия Банка перемещение терминала, вендингового аппарата вне места установки, указанного в Договоре;

4.1.5. использовать терминал только в целях, оговоренных настоящими Правилами;

4.1.6. назначить ответственного работника ОТС по операциям с карточками.

Обязать ответственного работника ОТС по операциям с карточками проводить обучение других работников ОТС правилам приема карточек к оплате и правилам работы с терминалом с документальным оформлением факта проведения обучения, в том числе в случае изменения данных правил, а также обеспечивать надлежащее выполнение настоящих Правил и инструкции для персонала ОТС работниками ОТС;

4.1.7. проводить идентификацию личности держателей карточек в случаях, установленных инструкцией для персонала ОТС;

4.1.8. информировать Банк в течение двух рабочих дней о смене руководителя ОТС, реквизитов (в том числе, названия и организационно-правовой формы, адреса), вида деятельности ОТС, а также иной информации, указанной в Заявлении, имеющей существенное значение для надлежащего исполнения Договора, путем направления письменного уведомления;

4.1.9. продавать товары, выполнять работы, оказывать услуги по одинаковым ценам в отношении одного вида товаров (работ, услуг) вне зависимости от выбранной покупателями (потребителями) формы оплаты товаров (работ, услуг) (наличными денежными средствами или в безналичной форме с использованием карточек);

4.1.10. при ошибочном перечислении Банком суммы, превышающей сумму принятых Банком платежей в адрес ОТС, вернуть Банку излишне перечисленную сумму в течение 3 (трех) рабочих дней с момента обнаружения ошибки и (или) получения соответствующего требования Банка;

4.1.11. обеспечивать хранение карт-чеков в течение 24 месяцев со дня проведения операции на бумажном носителе, а в случаях приема платежей с использованием смартфона с установленным мобильным приложением

iKassaPay или посредством вендингового аппарата в электронном виде. По первому требованию Банка предоставлять запрашиваемые карт-чеки и иные документы, подтверждающие правомерность совершения операций, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса Банка;

4.1.12. В случае оспаривания по запросу держателя карточки банком-эмитентом карточки или платежной системой операций, проведенных с использованием карточки, в течение 3 (трех) рабочих дней после получения письменного требования Банка представить запрашиваемые карт-чеки и иные документы, подтверждающие правомерность совершения операций.

В случае не предоставления или несвоевременного предоставления запрашиваемых Банком документов, а также в случае согласия ОТС с позицией держателя карточки, оспариваемая операция решается в пользу держателя карточки, и сумма оспариваемой операции взимается Банком согласно подпункту 4.4.6. настоящих Правил из сумм будущих поступлений в адрес ОТС.

При отсутствии у ОТС операций на терминале, Банк направляет письменное требование ОТС, которое является основанием для перечисления Банку суммы оспариваемых операций, за вычетом причитающейся Банку суммы вознаграждения по данным операциям в порядке и сроки, указанные в требовании.

В ходе проведения разбирательства по оспариваемой операции, о факте проведения которого ОТС ставится в известность при получении письменного запроса Банка, указанного в части первой настоящего подпункта, проведение операции «Возврат» по оспариваемой операции на терминале ОТС не осуществляется;

4.1.13. нести риск за предоставление товаров по поддельным или недействительным карточкам;

4.1.14. для отмены операции, совершенной с использованием карточки в вендинговом аппарате, представить в Банк официальное письмо об отмене операции, содержащее информацию идентифицирующую отменяемую операцию (сумма операции, реквизиты карточки (номер карточки в маскированном виде), дата и время совершения операции, идентификационный номер терминала);

4.1.15. при отмене операции вернуть Банку сумму операции в валюте операции за вычетом комиссионного вознаграждения Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отмены операции;

4.1.16. в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения письменного требования Банка, самостоятельно:

оплатить вознаграждение Банка за оказанные услуги;

возвратить суммы отмены операций;

возвратить суммы, излишне перечисленные Банком ОТС в качестве сумм оплаты товаров, принятых в адрес ОТС;

оплатить штрафы, предусмотренные пунктами 7.1, 7.2, 7.3, 7,5 настоящих Правил;

4.1.17. знакомиться с информацией, размещаемой на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by, не реже одного раза в неделю, в том числе с информацией об изменении настоящих Правил, Тарифов и инструкции для персонала ОТС;

4.1.18. уплачивать причитающиеся Банку вознаграждения (платы) за выполняемые операции и оказываемые услуги в размерах, установленных в Тарифах, Заявлении, Заявлении на изменение Договора;

4.1.19. самостоятельно обеспечивать техническое обслуживание и ремонт терминала, за исключением терминала, предоставленного в пользование Банком, а также нести расходы, связанные с эксплуатацией терминала (оплата электроэнергии, услуг связи, покупка расходных материалов (чековых лент) и др.);

4.1.20. при подаче Заявления для заключения Договора предоставить согласие на представление сведений, указанных в пунктах 7-1.6, 7-1.7 главы 7-1 Общей части Договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов.

4.1.21. по требованию Банка представить документы и информацию, содержащие сведения, необходимые для соблюдения требований законодательства Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

4.2. ОТС имеет право:

4.2.1. получать ежемесячную выписку по операциям с карточками не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, по электронной почте, указанной ОТС в Заявлении;

4.2.2. получать выписку по операциям за период не превышающий предыдущие 6 месяцев с месяца получения Банком запроса от ОТС;

4.2.3. получать консультации по вопросам обслуживания держателей карточек;

4.2.4. обращаться в Банк для получения наклеек с логотипами платежных систем, карточки которых принимаются в ОТС.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. провести регистрацию терминала в системе обслуживания карточек Банка;

4.3.2. своевременно информировать ОТС обо всех изменениях и дополнениях инструкции для персонала ОТС, предоставлять информационные материалы, связанные с обслуживанием держателей карточек;

4.3.3. переводить ОТС суммы оплаченных товаров держателями карточек за вычетом вознаграждения Банка в соответствии с пунктом 6.2 настоящих Правил, с учетом положений настоящих Правил;

4.3.4. обеспечить возможность авторизации операций по карточкам;

4.3.5. в случаях предоставления терминала Банком в пользование ОТС ознакомить (в том числе с привлечением для этих целей технических уполномоченных партнеров или третьих лиц) ответственного работника ОТС

по операциям с карточками с настоящими Правилами, инструкцией для персонала ОТС и проинструктировать его по правилам приема карточек к оплате и правилам работы с терминалом, в том числе о порядке осуществления с использованием карточки операции возврата денежных средств в случае отказа держателя карточки от оплаченного товара (работы, услуги) по основаниям, предусмотренным законодательством о защите прав потребителей;

4.3.6. установить, наладить, протестировать для эксплуатации предоставленный в пользование ОТС терминал, являющейся собственностью Банка, в том числе с привлечением технических уполномоченных партнеров и иных третьих лиц;

4.3.7. в случае необходимости получения держателем карточки информации о проведенной операции с использованием карточки в вендинговом аппарате, предоставить указанную информацию на адрес электронной почты ОТС либо иным способом, согласованным с ОТС. Информацию о проведенной операции в вендинговом аппарате предоставляется по запросу ОТС.

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. не переводить ОТС сумму оплаты товаров, принятую в адрес ОТС, при проведении операции оплаты по поддельной (недействительной) карточке, в случае установления указанного факта до осуществления расчетов в соответствии с пунктом 6.2 главы 6 настоящих Правил;

4.4.2. приостановить (до выяснения необходимых обстоятельств), но не более чем на 180 календарных дней, перевод ОТС сумм оплаты товаров, принятых в адрес ОТС, которые вызывают обоснованное подозрение на их мошеннический характер, в том числе могут быть совершены с использованием поддельной или недействительной карточки. При этом неустойка (штраф, пеня) за несвоевременное перечисление средств не начисляется и не уплачивается;

4.4.3. проводить инспекционные осмотры ОТС, в том числе с привлечением третьих лиц, с целью проверки наличия и работоспособности терминала, условий обслуживания, наличия наклеек с логотипами платежных систем;

4.4.4. В случае невозможности закрытия смены (снятие итогового отчета) на терминале (например, при поломке терминала, при обрыве связи, при отсутствии операций на терминале более 180 дней), Банк вправе самостоятельно закрыть смену на терминале и произвести расчеты с ОТС на основании информации о совершенных операциях с использованием карточек, хранящейся в системе обслуживания карточек Банка в электронном виде.

При закрытии смены Банком, итоговый отчет по операциям за отчетный период не распечатывается;

4.4.5. в одностороннем порядке приостановить осуществление операций по Договору на срок не более 30 (тридцати) рабочих дней, предварительно письменно уведомив об этом ОТС;

4.4.6. взимать из сумм оплаты товара, принятых в адрес ОТС:

суммы оплаты за оказанные услуги Банком, определенные Заявлением;

суммы отмены операций;

суммы, излишне перечисленные Банком ОТС в качестве сумм оплаты товара, принятых в адрес ОТС;

суммы мошеннических и (или) оспоренных операций;

суммы возмещения балансовой стоимости терминала Банка, представленного ОТС, в случае его гибели (пропажи) не по вине Банка;

суммы возмещения ремонта терминала Банка, представленного ОТС, в случае его повреждения не по вине Банка;

суммы неустойки (штраф, пеня), предусмотренные главой 7 настоящих Правил.

При заключении Банком и ОТС нескольких Договоров эквайринга, суммы, указанные в части первой настоящего подпункта и подлежащие уплате Банку в соответствии с одним Договором эквайринга, могут взиматься Банком из сумм оплаты товаров, принятых в адрес ОТС по другому Договору эквайринга;

4.4.7. самостоятельно без поручения ОТС списывать платежным ордером суммы, указанные в подпункте 4.4.6 пункта 4.4 настоящих Правил, а также суммы, причитающиеся Банку за оказанные в рамках настоящих Правил услуги согласно Тарифам, с текущих (расчетных) банковских счетов, открытых ОТС в Банке;

4.4.8. блокировать проведение операций по терминалу при невыполнении ОТС условий настоящих Правил до расторжения Договора эквайринга.

Глава 5

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ТЕРМИНАЛА, SMART-КАССЫ В ПОЛЬЗОВАНИЕ ОТС

5.1. В случае предоставления в пользование ОТС терминала, являющегося собственностью Банка:

5.1.1. ОТС не имеет право продавать, отчуждать иным способом, сдавать в аренду или пользование третьим лицам терминал;

5.1.2. ОТС имеет право получать консультации по вопросам работоспособности терминала (кроме вопросов, находящихся в зоне ответственности информационного уполномоченного партнера) по телефонным номерам, указанным на сайте Банка;

5.1.3. Банк обязуется обеспечивать техническое обслуживание и ремонт терминала, за исключением случаев, когда ремонт терминала вызван: повреждением, произошедшим вследствие нарушения правил эксплуатации терминала, несоблюдения требований эксплуатационной документации; умышленными действиями, актами вандализма (повреждения, нанесенные третьими лицами) и (или) если имеются механические повреждения корпуса платежного терминала или его внутренних деталей и механизмов; вследствие вскрытия терминала работниками ОТС или третьими лицами; повреждениями, причиненными насекомыми, грызунами или животными, а также продуктами

их жизнедеятельности. Банк имеет право предоставлять ОТС в пользование терминал, бывший в употреблении и имеющий признаки износа;

5.1.4. ОТС обязуется самостоятельно нести расходы по содержанию терминала (оплата электроэнергии, услуг связи, покупка расходных материалов (чековых лент) и др.);

5.1.5. ОТС несет риски случайной гибели или повреждения терминала, а также в случае порчи или повреждения терминала Банка, возникшего не по вине Банка, обязуется возместить Банку документально подтвержденную стоимость ремонта терминала Банка. В случае гибели (пропажи) терминала Банка не по вине Банка возместить Банку балансовую стоимость терминала. Возмещение производится ОТС в течение трех рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка;

5.1.6. Банк или по его поручению третье лицо имеют право в любое время беспрепятственно получить доступ к терминалу для проверки его технического состояния и условий эксплуатации, осуществления ремонта и технического обслуживания. ОТС обязуется предоставить доступ к терминалу работникам Банка или третьим лицам;

5.1.7 ОТС обязуется при прекращении Договора в течение трех рабочих дней со дня прекращения Договора предоставить для демонтажа и вывоза терминал Банка в исправном состоянии или возместить его балансовую стоимость;

5.1.8. предоставление терминала ОТС и его возврат Банку оформляются товарной накладной или актом приема-передачи, составленном по форме Банка.

ОТС имеет право на получение в пользование терминалов Feitian F20, являющихся собственностью Банка, при условии обслуживания ОТС в рамках пакетов услуг расчетно-кассового обслуживания линейки «Бизнес», определенных Тарифами Банка и условиями указанных пакетов услуг;

5.2. В случае обеспечения Банком предоставления техническим уполномоченным партнером в пользование ОТС Smart-кассы:

5.2.1. ОТС имеет право на получение в пользование Smart-касс при условии обслуживания ОТС в рамках пакетов услуг расчетно-кассового обслуживания линейки «Бизнес-Смарт» в количестве, определяемом Тарифами Банка и условиями указанных пакетов услуг.

5.2.2. Банк имеет право обратиться к техническому уполномоченному партнеру для инициирования процесса изъятия у ОТС Smart-касс(ы) в любом из следующих случаев: отключения ОТС от пакета услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, предусмотренного для соответствующей Smart-кассы настоящими Правилами и (или) пакетом услуг; нарушения ОТС обязанности по оплате вознаграждения (платы) за пользование пакетом услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (несвоевременная оплата и (или) оплата не в полном объеме);

5.2.3. Банк не несет ответственности за ограничение функциональности Smart-касс(ы) в случае несвоевременной оплаты или оплаты не в полном объеме услуг информационного уполномоченного партнера и/или РУП ИИЦ;

5.2.4. ОТС имеет право воспользоваться дополнительным сервисом по техническому обслуживанию Smart-кассы на возмездной основе в порядке, определяемом техническим уполномоченным партнером.

Глава 6

ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. Валютой операции, проведенной в терминале, вендинговом аппарате с использованием карточек, является белорусский рубль.

6.2. Банк на основании карт-чека в электронном виде в системе обслуживания карточек Банка перечисляет ОТС суммы, проставленные на карт-чеках, за вычетом причитающейся Банку суммы вознаграждения, а также сумм, указанных в подпункте 4.4.6 пункта 4.4 настоящих Правил, в срок согласно Договору эквайринга.

Глава 7

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. ОТС по требованию Банка уплачивает Банку штраф в размере суммы оплаты товара, принятой в адрес ОТС и переведенной Банком ОТС по операциям:

проведенным ОТС с нарушением условий Договора;

оспоренным держателями карточек и (или) выполненным с нарушением технологии проведения операций;

признанным Банком мошенническими.

7.2. ОТС по требованию Банка уплачивает Банку штраф в размере 5 базовых величин, за каждый случай неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, указанных в пункте 4.1 Правил. Уплата штрафа не освобождает ОТС от исполнения договорных обязательств.

7.3. ОТС по требованию Банка уплачивает Банку штраф в размере 10 базовых величин в случае нарушения сроков исполнения обязательств, предусмотренных подпунктом 5.1.7 пункта 5.1 Правил. Уплата штрафа не освобождает ОТС от исполнения договорных обязательств.

7.4. За просрочку платежей, указанных в пункте 6.2 настоящих Правил, ОТС вправе потребовать от Банка уплаты пени в размере 0,1 % от суммы, подлежащей перечислению в адрес ОТС, за каждый день просрочки.

7.5. В случае нарушения ОТС срока возврата излишне перечисленных в адрес ОТС денежных средств, предусмотренного подпунктом 4.1.10 пункта 4.1 настоящих Правил, или срока возмещения стоимости ремонта поврежденного терминала Банка или балансовой стоимости погибшего (пропавшего) терминала Банка, предусмотренного подпунктом 5.1.5 пункта 5.1 настоящих Правил, или срока возврата суммы отмененной операции, предусмотренного подпунктом 4.1.15 пункта 4.1 настоящих Правил, ОТС по требованию Банка

уплачивает Банку пеню в размере 0,1 % от причитающейся Банку суммы за каждый день просрочки.

7.6. Банк не несет ответственности за задержку в перечислении платежей, указанных в пункте 6.2. настоящих Правил, если она была вызвана:

поломками или авариями используемой Банком программно-технической инфраструктуры, произошедшими не по вине Банка, включая каналы связи Банка;

перебоями в связи с терминалом во время его сеанса связи с Банком для передачи информации по выгрузке итогов при закрытии смены на терминале;

несвоевременным сообщением ОТС об изменениях в банковских реквизитах;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

7.7. Банк не несет ответственности за невозможность получения ОТС авторизации, если это обусловлено техническими причинами (в том числе в случае невозможности авторизации ввиду неисправности сетевого оборудования в ОТС).

7.8. Упущенная выгода возмещению ОТС не подлежит.

Глава 8

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Договор эквайринга заключается на неопределенный срок.

8.2. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке полностью отказаться от исполнения Договора эквайринга путем направления другой стороне уведомления об этом:

Банк направляет ОТС уведомление не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия Договора эквайринга на адрес электронной почты или почтовый адрес ОТС, указанный в Заявлении, или посредством системы «Интернет-Банк» в виде электронного документа;

ОТС направляет Банку уведомление не позднее чем за 3 (три) календарных дня до предполагаемой даты прекращения действия Договора эквайринга. Уведомление может направляться на адрес электронной почты Acq@belveb.by или почтовый адрес Банка, указанный в Заявлении или посредством системы «Интернет-Банк» в виде электронного документа.

В части обязательств, которые не были исполнены до даты расторжения или возникли в связи с расторжением Договора эквайринга, он прекращает свое действие после их полного исполнения.

8.3. Для целей расчета вознаграждения, взимаемого в соответствии с Тарифами при использовании терминалов Feitian F20, являющихся собственностью Банка, отчетным периодом, в котором инициировано ОТС или Банком расторжение договора эквайринга и за который не будет взиматься вознаграждение за обработку информации для организации обеспечения

регистраций операций с использованием карточек, будет являться отчетный период (месяц), в котором Банк оформил закрытие терминала в системе обслуживания карточек Банка, причем дата закрытия терминала в системе обслуживания карточек Банка не может превышать 3 (трех) рабочих дней со дня фактического возврата терминала в Банк.

8.4. Банк вправе в одностороннем порядке частично или полностью отказаться от исполнения Договора в случаях:

изменения законодательства, делающего невозможным дальнейшее исполнение Договора;

неисполнения ОТС своих обязательств, предусмотренных Договором;

поступления негативной информации, полученной от платежных систем и (или) государственных органов об ОТС;

при возникновении подозрений, что деятельность ОТС может быть связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

умышленным проведением со стороны ОТС мошеннических операций.

8.5. Банк вправе в одностороннем порядке полностью прекратить предоставление ОТС услуг, предусмотренных Договором эквайринга, и расторгнуть Договор эквайринга в следующих случаях:

наличия информации о том, что собственником или владельцем ОТС являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень;

непредставления ОТС документов (сведений), необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством Республики Беларусь по предотвращению 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 Республики Беларусь.

8.6. Если иное не предусмотрено Договором эквайринга, ОТС обязана прекратить прием карточек со дня, следующего за днем получения от Банка (направления Банку) уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора эквайринга. Банк имеет право не переводить суммы оплаты товаров по операциям, проведенным ОТС после получения (направления) уведомления Банка (Банку) об одностороннем отказе от исполнения Договора эквайринга до проведения работы на выявление операций, вызывающих подозрение как мошеннические.

8.7. В случае расторжения Договора эквайринга ОТС обязана вернуть Банку терминал Банка в течение трех рабочих дней со дня расторжения Договора эквайринга, указанного в соответствующем уведомлении.

8.8. Договор эквайринга, все отношения и споры сторон, вытекающие из Договора эквайринга или связанные с ним, регламентируются правом Республики Беларусь (применимое право).

8.9. Стороны устанавливают сокращенный срок рассмотрения претензии, который не может превышать 15 (пятнадцати) календарных дней со дня ее получения.

8.10. Споры и разногласия, неурегулированные в претензионном порядке, будут разрешаться в соответствии с правом Республики Беларусь в экономическом суде г. Минска.

Глава 9

ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

9.1. Для изменения реквизитов и (или) условий обслуживания, указанных ОТС в Заявлении, ОТС представляет в Банк Заявление на изменение Договора.

Заявление на изменение Договора ОТС предоставляет в Банк одним из способов, определенных частью второй пункта 3.1 настоящих Правил.

Изменения условий Договора эквайринга считаются согласованными сторонами с момента проставления Банком отметки в Уведомлении об изменении Договора. Изменения применяются к отношениям сторон по Договору эквайринга со дня, следующего за днем согласования изменений Банком (проставления Банком соответствующей отметки в Уведомлении об изменении Договора).

Банк вправе отказать ОТС в изменении условий Договора эквайринга. Отказ от изменения условий Договора эквайринга оформляется соответствующей отметкой в Уведомлении об изменении Договора.

9.2. Не требуется оформление Заявления на изменение Договора:

при изменении расчетного счета для перевода Банком ОТС денежных средств, полученных в адрес ОТС, электронной почты для получения выписок. Вышеуказанные изменения осуществляются Банком на основании извещения и (или) уведомления ОТС, направленного Банку на адрес электронной почты Acq@belveb.by или почтовый адрес Банка указанный в Заявлении или посредством системы «Интернет-Банк» в виде электронного документа. Данные изменения не требуют согласования и вносятся Банком в обязательном порядке при получении извещения и (или) уведомления.

9.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменять настоящие Правила с уведомлением Клиента об этом в порядке, предусмотренном главой 8 Общей части Договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов.

9.4. Изменения и дополнения в инструкции для персонала ОТС (новая редакция инструкции для персонала ОТС) являются обязательными для исполнения ОТС с момента их вступления в силу.

Приложение 1
к Правилам проведения расчетов в ОАО «Банк БелВЭБ» по операциям, совершенным с использованием банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) в рамках торгового эквайринга

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

_____
(наименование подразделения Банка, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Правилам проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) в рамках эквайринга

_____
(наименование организации торговли (сервиса) (далее - ОТС); для
_____
юридического лица – полное наименование в соответствии с учредительными документами)

_____
(УНП ОТС)

ОТС ознакомлена и согласна с размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by Общей частью Договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов (условия публичной оферты), Правилами проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) в рамках эквайринга, Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ», Правилами по работе в организациях торговли (сервиса) с карточками платежных систем Mastercard, Visa, Белкарт и МИР, режимом работы Банка с клиентами, и в соответствии с указанными документами предлагает заключить договор эквайринга
Оказание услуг в рамках Договора эквайринга производить по следующим реквизитам и на основании следующих данных (заполняется ОТС):

Сокращенное наименование ОТС, используемые торговые марки и знаки обслуживания	
Местонахождение ОТС (индекс, город, улица, дом, телефон):	
Адрес электронной почты:	
Адрес интернет-сайта ОТС (при наличии)	
Адрес для корреспонденции:	
Номер специального разрешения (лицензии), срок его действия, наименование органа, выдавшего специальное разрешение (лицензию) (заполнятся, если вид деятельности ОТС подлежит лицензированию):	

Ф.И.О. руководителя ОТС, телефон:	
Ф.И.О ответственного по операциям с карточками, должность, телефон:	
Номер текущего (расчетного) банковского счета для получения возмещения по операциям с банковскими платежными карточками:	
БИК банка:	
валюта текущего (расчетного) банковского счета:	
Выписка по операциям с банковскими платежными карточками предоставляется:	
по электронной почте:	

ОТС обязуется осуществлять обслуживание держателей карточек, связанное с приемом безналичных платежей за реализуемы товары, выполняемые работы и оказываемые услуги, с использованием установленного терминала, вендингового аппарата в следующих пунктах продажи товаров (работ, услуг):

№ п/п	Название пункта продажи товаров (работ, услуг)	Адрес, телефон пункта продажи товаров (работ, услуг)	Терминал, вендинговый аппарат (наименование, количество), принадлежность (Банку /ОТС/поставщику терминала/техническому уполномоченному партнёру)
1			
2			
Итого:			
Перечень товаров (работ, услуг), реализуемых в пункте продажи товаров (работ, услуг): 1.			

К настоящему Заявлению прилагаются документы, определенные Правилами.

За услуги, оказываемые ОАО «Банк БелВЭБ» ОТС уплачивает вознаграждение (плату) от суммы, указанной в карт-чеке по операциям с банковским платежными карточками, эмитированными:	
ОАО «Банк БелВЭБ», %	
другими банками Республики Беларусь, %	
банками-нерезидентами Республики Беларусь, %	
ОАО «Банк БелВЭБ», перечисляет суммы, проставленные на карт-чеках, за вычетом причитающихся сумм вознаграждений (плат):	
в срок не позднее _____ (_____) банковских дней, следующих за днем отражения операции в системе ОАО «Банк БелВЭБ» на основании карт-чека	время до __.__ рабочего дня считать днем отражения операций в системе

Уполномоченный представитель ОТС_____
_____, действующий
(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя ОТС)

на основании _____
(наименование документа - Устав/доверенность, иной соответствующий документ)
_____/ _____/
подпись Ф.И.О.
М.П.(при наличии) «____» _____ 20____г.

Отметки ОАО «Банк БелВЭБ»

Уведомление о заключении Договора эквайринга	
Заявление принял, документы все проверены	
Договор эквайринга заключен:	
дата Договора эквайринга	
номер Договора эквайринга	

Уведомление об отказе от заключения Договора эквайринга

В заключении Договора эквайринга отказано по причине:	

Уведомление о непринятии к рассмотрению представленных документов

Документы не приняты к рассмотрению по причине:	

_____ _____ _____
(должность работника ОАО «Банк БелВЭБ», принявшего Заявление) (подпись) (Ф.И.О.)

«___» _____20___г.

Приложение 2
к Правилам проведения расчетов в ОАО «Банк БелВЭБ» по операциям, совершенным с использованием банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) в рамках эквайринга

Форма

ОАО «Банк БелВЭБ»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА

к Правилам проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса) в рамках эквайринга

_____

(наименование организации торговли (сервиса), (далее - ОТС), для

_____

юридического лица – полное наименование в соответствии с учредительными документами)

_____

(УНП ОТС)

ОТС предлагает внести в Договор эквайринга от _____ №_____ следующие изменения[1]:

Сокращенное наименование ОТС, используемые торговые марки и знаки обслуживания	
Местонахождение ОТС (индекс, город, улица, дом, телефон):	

№ п/п	Название пункта продажи товаров/услуг	Адрес, телефон пункта продажи товаров (работ, услуг)	Терминал, вендинговый аппарат (наименование, количество), принадлежность (Банку /ОТС/Поставщику терминала)
1			
2			
Итого:			
Перечень товаров (работ, услуг), реализуемых в пункте продажи товаров (работ, услуг): 1.			

К настоящему Заявлению прилагаются документы, определенные Правилами.

[1] Заполняются и включаются в Заявление на изменение условий Договора эквайринга только те пункты, по которым буду внесены изменения в Договор эквайринга.

За услуги, оказываемые ОАО «Банк БелВЭБ» ОТС уплачивает вознаграждение (плату) от суммы, указанной в карт-чеке по операциям с банковским платежными карточками, эмитированными:	
ОАО «Банк БелВЭБ», %	
другими банками Республики Беларусь, %	
банками-нерезидентами Республики Беларусь, %	
ОАО «Банк БелВЭБ», перечисляет суммы, проставленные на карт-чеках, за вычетом причитающихся сумм вознаграждений (плат):	
в срок не позднее _____ (_____) банковских дней, следующих за днем отражения операции в системе ОАО «Банк БелВЭБ» на основании карт-чека	время до __.__ рабочего дня считать днем отражения операций в системе

Уполномоченный представитель ОТС_____
_____, действующий
(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя ОТС)
на основании _____
(наименование документа - Устав/доверенность, иной соответствующий документ)
_____/ _____/
подпись Ф.И.О.
М.П.(при наличии) «____» _____ 20____г.

Отметки ОАО «Банк БелВЭБ»

Уведомление об изменении условий Договора эквайринга от _____№_____	
Заявление принял, документы все проверены	
Дополнительное соглашение к договору эквайринга:	
дата дополнительного соглашение	
номер дополнительного соглашения	

Уведомление об отказе в изменении условий Договора эквайринга от _____№_____

В изменении Договора эквайринга отказано по причине:	

Уведомление о непринятии к рассмотрению представленных документов

Документы не приняты к рассмотрению по причине:	

_____ _____ _____
(должность работника ОАО «Банк БелВЭБ» принявшего Заявление) (подпись) (Ф.И.О.)

«___» _____20___г.