

УТВЕРЖДЕНО

Приказ заместителя
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»

09.06.2025 № 200

ПРАВИЛА

открытия, ведения и закрытия
счета эскроу корпоративным
клиентам

Глава 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и ЛПА.

2. Настоящие Правила размещены на официальном сайте Банка, определяют порядок открытия, ведения и закрытия счета эскроу и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Депонентом.

3. Банк является поставщиком расчетных услуг в соответствии с Правилами платежной системы ОАО «Банк БелВЭБ», утвержденными протоколом заседания Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 23.11.2022 № 76.

4. Для целей настоящих Правил нижеприведенные термины имеют следующие определения:

Банк – эскроу-агент – ОАО «Банк БелВЭБ»;

Бенефициар – получатель денежных средств, учитываемых на счете эскроу, указанный Депонентом в Заявлении на открытие счета эскроу;

депонируемая сумма – денежные средства, учитываемые на счете эскроу, размер которых определен в Заявлении на открытие счета эскроу (далее – Депонируемая сумма);

Депонент – владелец счета эскроу – корпоративный клиент, заключивший с Банком договор счета эскроу. К корпоративному клиенту относятся:

юридическое лицо (кроме банка и небанковской кредитно-финансовой организации), созданное в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

иностранный организация, не являющаяся юридическим лицом и созданная в соответствии с законодательством иностранного государства;

представительство иностранной организации либо филиал иностранного юридического лица;

государственный орган, обладающий правами юридического лица;

находящееся в Республике Беларусь дипломатическое или иное

официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства;

международная организация;

индивидуальный предприниматель;

нотариус, осуществляющий деятельность в нотариальном бюро;

Заявление на открытие счета эскроу – заявление на открытие счета эскроу по форме, приведенной в приложении 1 к настоящим Правилам, оформленное и направленное Депонентом в Банк в соответствии с настоящими Правилами, с целью заключения договора счета эскроу;

Заявление об изменении условий – заявление об изменении условий договора счета эскроу по форме, приведенной в приложении 2 к настоящим Правилам;

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

основной договор – договор, заключенный между Бенефициаром и Депонентом для обеспечения расчетов (далее – Основной договор);

срок депонирования – предусмотренный договором счета эскроу срок, в течение которого на счете эскроу учитывается и блокируется Депонируемая сумма (далее – Срок депонирования);

стороны по договору – Банк и Депонент при совместном упоминании (далее – Стороны);

счет эскроу – специальный счет для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком в целях передачи их Бенефициару при наступлении определенных оснований, предусмотренных договором счета эскроу (далее – Счет эскроу);

тарифы на выполнение операций и оказание услуг Банка (далее – Тарифы) – локальный правовой акт Банка, определяющий размер вознаграждения (платы), уплачиваемый Депонентом за выполняемые операции и оказываемые Банком Депоненту услуги, а также порядок его расчета и уплаты.

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

6. Настоящие Правила являются типовыми для всех Депонентов. При заключении договора счета эскроу Депонент присоединяется к настоящим Правилам в целом, на основании Заявления на открытие счета эскроу.

7. По договору счета эскроу Банк обязуется открыть Депоненту специальный счет (счет эскроу) для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком в целях передачи их Бенефициару при наступлении определенных оснований, предусмотренных договором счета эскроу.

8. Настоящие Правила, Тарифы (в части, касающейся договора счета эскроу) и Заявление на открытие счета эскроу, надлежащим образом заполненное, подписанное Депонентом и содержащее отметку Банка о принятии Банком к исполнению Заявления на открытие счета эскроу, в совокупности составляют договор счета эскроу.

При изменении договора счета эскроу в соответствии с пунктом 40 настоящих Правил Заявление об изменении условий является неотъемлемой частью договора счета эскроу.

9. Каждый счет эскроу открывается и действует на основании отдельного договора счета эскроу Договор счета эскроу представляет собой самостоятельное обязательство Банка по отношению к обязательствам, вытекающим из Основного договора.

10. Для заключения договора счета эскроу Депонент представляет в Банк документы, перечень которых определяется Банком с учетом требований законодательства и размещается на официальном сайте Банка.

11. Договор счета эскроу считается заключенным с даты принятия Банком к исполнению Заявления на открытие счета эскроу. Дата, указанная в отметке Банка о принятии к исполнению Заявления на открытие счета эскроу, является датой заключения договора счета эскроу.

Заявление на открытие счета эскроу с отметкой Банка о принятии его к исполнению является документом, подтверждающим факт заключения договора счета эскроу.

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

13. Банк отказывает Депоненту в заключении договора счета эскроу и открытии счета эскроу в следующих случаях:

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

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

отнесения Депонента 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;

наличия у Банка информации о приостановлении операций по счетам Депонента, открытых в других банках, полученной из автоматизированной информационной системы «Взаимодействие»;

наличия у Банка решения о приостановлении операций по счетам Депонента, 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);

наличия у Банка постановления судебного исполнителя о приостановлении полностью или частично операций по счетам Депонента;

наличия у Банка постановления (определения, решения) или иного документа уполномоченного государственного органа (должностного лица), в

котором содержится запрет на открытие счетов Депоненту (запрет заключать договоры счета);

в иных случаях, установленных законодательством.

14. За оказываемые Банком услуги Депонент уплачивает Банку вознаграждение (плату) в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции (оказания услуги).

Депонент может ознакомиться с Тарифами на официальном сайте Банка.

15. Проценты на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, не начисляются.

16. Банк предоставляет возможность получения Депонентом посредством системы дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО) выписки по счету эскроу не позднее банковского дня, следующего за днем совершения операции по списанию и зачислению денежных средств.

17. Выписки по счету эскроу представляются Депоненту и Бенефициару:

в случае обслуживания Депонента с использованием СДБО, в электронном виде, целостность и подлинность которых удостоверяется электронной цифровой подписью Банка;

в случае обслуживания Депонента и Бенефициара без использования СДБО, на бумажном носителе, подлинность которых удостоверяется штампом Банка. Выписка выдается должностным лицам Депонента и Бенефициара, уполномоченным представителям Депонента и Бенефициара по доверенности, оформленной в установленном законодательством порядке.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ ЭСКРОУ

18. По счету эскроу могут совершаться следующие операции:

18.1. зачисление и блокирование Депонируемой суммы или ее части на счет эскроу.

Зачисление осуществляется только денежных средств, которые поступили с открытых в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях счетов, принадлежащих Депоненту;

18.2. перечисление Депонируемой суммы на текущий (расчетный) банковский счет (далее – Счет) Бенефициара при наступлении оснований, предусмотренных в договоре счета эскроу;

18.3. перечисление Депонируемой суммы (или ее части) Депоненту по заявлению на возврат денежных средств после истечения срока депонирования, если иной порядок перечисления не установлен в Заявлении на открытие счета эскроу/Заявлении об изменении условий;

18.4. перечисление излишне зачисленных денежных средств Депоненту в случае уменьшения Депонируемой суммы на основании Заявления об изменении условий договора счета эскроу;

19. Депонент и Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу.

ГЛАВА 3

УСЛОВИЯ ПЕРЕДАЧИ ДЕПОНИРУЕМОЙ СУММЫ БЕНЕФИЦИАРУ

20. При наступлении оснований, предусмотренных договором счета эскроу, Банк в установленный пунктом 22 настоящих Правил срок обязан перечислить Депонируемую сумму на Счет Бенефициара.

21. Бенефициар предоставляет в Банк документы на бумажном носителе, подтверждающие наступление оснований для перечисления ему денежных средств, если иной порядок предоставления не установлен в Заявлении на открытие счета эскроу/Заявлении об изменении условий.

Документы предоставляются в пределах Срока депонирования вместе с Заявлением о наступлении оснований по форме, приведенной в приложении 3 к настоящим Правилам, в порядке, предусмотренном договором счета эскроу.

22. Срок проведения Банком проверки документов – 5 (пять) рабочих дней после дня предоставления в Банк всех необходимых документов, оформленных в установленном договором счета эскроу порядке, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

При наступлении оснований, предусмотренных договором счета эскроу, Банк в течение срока проведения проверки документов обязан перечислить Депонируемую сумму на указанный Бенефициаром в Заявлении о наступлении оснований Счет, за исключением случая, предусмотренного частью второй пункта 23 настоящих Правил.

23. Банк проверяет предоставленные Бенефициаром документы для того, чтобы удостовериться, что по внешним признакам документы соответствуют условиям договора счета эскроу, являются достоверными и не содержат противоречий между собой.

При наличии оснований полагать, что предоставленные Бенефициаром документы являются недостоверными и (или) содержат противоречия между собой, Банк не перечисляет денежные средства Бенефициару.

Представляемые Бенефициаром документы Банку не должны иметь подчисток, приписок, неоговоренных исправлений, зачеркнутых слов, повреждений, следов физического или химического воздействия, не позволяющих однозначно истолковать их содержание. Если документы содержат исправления, то такие исправления должны быть оговорены и заверены подписью лица и(или) лиц, подписавшего(-их) документы.

Копия документа, копия с удостоверенной формы внешнего представления электронных документов должна воспроизводить все реквизиты этого документа.

24. Если по результатам проверки Банком установлено несоответствие документов, предоставленных Бенефициаром, требованиям договора счета эскроу и (или) есть основания полагать, что данные документы являются недостоверными и (или) содержат противоречия между собой, Банк направляет Депоненту запрос о получении согласия на оплату с указанием срока не более 3 (трех) рабочих дней после получения запроса, в который

Депонент должен предоставить по СДБО либо на бумажном носителе нарочно ответ о согласовании оплаты.

При получении согласия Депонента на оплату Банк перечисляет Бенефициару Депонируемую сумму на указанный им в Заявлении о наступлении оснований Счет в течение 2 (двух) рабочих дней после получения согласия.

При неполучении согласия Депонента на оплату или получении отказа Депонента от оплаты Банк направляет Бенефициару уведомление об отказе от проведения оплаты с указанием причин отказа в течение 3 (трех) рабочих дней после истечения срока получения согласия ответа Депонента о согласовании оплаты.

25. Бенефициар вправе повторно предоставить документы, предусмотренные договором счета эскроу, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения отказа, но не позднее Срока депонирования. Повторная проверка документов осуществляется Банком в соответствии с пунктами 22, 23, и 24 настоящих Правил.

26. Банк перечисляет денежные средства со счета эскроу в размере суммы, указанной Бенефициаром в Заявлении о наступлении оснований, но не более Депонируемой суммы или ее части, находящейся на счете эскроу.

27. Предоставленные Бенефициаром копии документов не передаются Депоненту и не возвращаются Бенефициару.

28. Если документы, подтверждающие наступление оснований для перечисления денежных средств, представлены Бенефициаром в Банк до истечения Срока депонирования и на момент истечения Срока депонирования не завершены мероприятия, предусмотренные пунктами 22 – 24 настоящих Правил, Срок депонирования считается пролонгированным на период, необходимый для проведения таких мероприятий.

ГЛАВА 4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

29. Банк обязуется:

29.1. открыть Депоненту счет эскроу и передать второй экземпляр Заявления на открытие счета эскроу с указанием в нем номера открытого счета эскроу;

29.2. осуществлять операции по счету эскроу в соответствии с условиями договора счета эскроу и законодательством;

29.3. обеспечить учет и блокирование денежных средств с момента их поступления на счет эскроу до наступления оснований для их перечисления Бенефициару либо их возврата Депоненту в соответствии с договором счета эскроу;

29.4. своевременно зачислить денежные средства на счет эскроу;

29.5. принять документы, предоставленные Бенефициаром, подтверждающие наступление оснований для перечисления денежных

средств и осуществить их проверку на соответствие условиям договора счета эскроу, согласно пункту 23 настоящих Правил;

29.6. в случае соответствия предоставленных Бенефициаром документов условиям договора счета эскроу не позднее срока проведения проверки документов перечислить денежные средства со счета эскроу на Счет Бенефициара в соответствии с условиями договора счета эскроу;

29.7. направить Депоненту запрос о получении согласия на оплату в случае выявления Банком несоответствия документов требованиям договора счета эскроу и (или) недостоверности документов и (или) в случае выявления Банком противоречий документов между собой, а в случае неполучения согласия Депонента на оплату в указанный срок или получения отказа Депонента от оплаты направить Бенефициару уведомление об отказе от проведения оплаты с указанием причин отказа согласно пункту 24 настоящих Правил;

29.8. перечислить денежные средства по заявлению Депонента (произвольной формы) на указанный в заявлении счет Депонента в случае отсутствия оснований для перечисления Депонируемой суммы Бенефициару, в течение 3 (трех) рабочих дней после получения заявления Депонента;

29.9. предоставлять (направлять – при отправке по почте) без взимания вознаграждения информацию по счету эскроу (в том числе выписки по счету эскроу) Депоненту и Бенефициару (либо их надлежащим образом уполномоченным лицам) по их запросу, предоставленному на бумажном носителе либо в виде электронного документа не позднее рабочего дня, следующего за датой получения Банком запроса Депонента и (или) Бенефициара, если иное не предусмотрено в Заявлении на открытие счета эскроу/Заявлении об изменении условий;

29.10. хранить банковскую тайну, в том числе сведения о Депоненте и Бенефициаре, о счете эскроу и операциях по счету эскроу;

29.11. закрыть счет эскроу согласно пунктам 43, 44 настоящих Правил;

29.12. отказать Бенефициару в осуществлении платежа в случае выявления Банком несоответствия документов требованиям договора счета эскроу и (или) недостоверности документов, и (или) в случае выявления Банком противоречий документов между собой, и (или) при нарушении сроков предоставления документов, установленных пунктом 23 и 25 настоящих Правил;

29.13. уведомить Бенефициара, в случае если установлено несоответствие документов, предоставленных Бенефициаром, требованиям договора счета эскроу и (или) есть основания полагать, что данные документы являются недостоверными и (или) содержат противоречия между собой, а также о направлении Депоненту запроса о получении согласия на оплату.

30. Банк имеет право:

30.1. отказать в проведении операции по счету эскроу в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и договором счета эскроу;

30.2. осуществлять банковский перевод от имени и за счет денежных

средств Депонента посредством платежного ордера с текущих (расчетных) банковских счетов Депонента, открытых в Банке, в том числе банковский перевод с продажей (при переводе в белорусских рублях со счета в иностранной валюте с совершением валютно-обменных операций), для уплаты вознаграждения (платы) по договору счета эскроу. Банковский перевод с продажей на основании платежного ордера осуществляется с пересчетом по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на день осуществления оплаты;

30.3. отказать Депоненту в заключении договора счета эскроу и открытии счета эскроу в случаях, установленных пунктом 13 настоящих Правил;

30.4. определять любые дополнительные сведения (документы), необходимые для исполнения Банком законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, функций, возложенных на Банк законодательством в области соблюдения международных налоговых правил, включая FATCA, осуществления Банком контроля за проведением клиентами валютных операций, в других случаях, установленных законодательством, и требовать от Депонента их предоставления в Банк;

30.5. засчитывать или удерживать Депонируемую сумму (или ее часть) в счет уплаты или обеспечения уплаты своего вознаграждения за услуги по открытию и ведению счета эскроу в соответствии с Тарифами, а также договором счета эскроу;

30.6. в одностороннем порядке отказать от исполнения своих обязательств по договору счета эскроу, в случае нарушения Депонентом своих обязательств, предусмотренных подпунктом 31.8 пункта 31 настоящих Правил;

30.7. отказать Депоненту в изменении условий договора счета эскроу, оформляемого согласно пункту 40 настоящих Правил, в том числе при непредоставлении соответствующих подтверждений внесения изменений в Основной договор.

ГЛАВА 5 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕПОНЕНТА

31. Депонент обязуется:

31.1. предоставить Банку копию Основного договора, заверенную в установленном порядке. При внесении изменений в договор счета эскроу предоставить заверенную в установленном порядке копию документа, подтверждающего внесение изменений в Основной договор;

31.2. перечислить на счет эскроу Депонируемую сумму в размере, установленном договором счета эскроу;

31.3. проинформировать Бенефициара о перечислении Депонируемой

суммы на счет эскроу и об условиях договора счета эскроу;

31.4. осуществлять операции по счету эскроу исключительно в соответствии с перечнем операций, указанных в главе 2 настоящих Правил;

31.5. предоставлять в Банк копии документов о внесении изменений и дополнений в учредительные документы, заверенные в установленном порядке, в течение одного календарного месяца с момента их государственной регистрации;

31.6. уведомлять Банк в письменной форме об изменении адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов) не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения соответствующих изменений либо иных данных, необходимых для идентификации Депонента и(или) Бенефициара;

31.7. предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством, в том числе по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования Банка, если иной срок и порядок не предусмотрен законодательством или требованием Банка;

31.8. уплачивать Банку вознаграждение (плату) в соответствии с Тарифами не позднее даты заключения договора счета эскроу или даты внесения изменений в договор счета эскроу, либо в иной срок, установленный Заявлением на открытие счета эскроу/Заявлением об изменении условий.

32. Депонент имеет право:

32.1. получать консультации и направлять письменные запросы Банку по вопросам обслуживания счета эскроу;

32.2. получать выписки по счету эскроу;

32.3. перечислять Депонируемую сумму на счет эскроу единовременно одной суммой либо частями;

32.4. вносить изменения в условия договора счета эскроу согласно Заявления об изменении условий по форме, приведенной в приложении 2 к настоящим Правилам.

ГЛАВА 6 ПРАВА БЕНЕФИЦИАРА

33. Бенефициар имеет право:

33.1. требовать от Банка перечисления Депонируемой суммы в установленный договором счета эскроу срок при наступлении оснований для ее перечисления;

33.2 получать от Банка информацию в соответствии с подпунктом 29.9 пункта 29 настоящих Правил.

ГЛАВА 7 ОБРАБОТКА БАНКОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, УКАЗАННЫХ В

ДОГОВОРЕ СЧЕТА ЭСКРОУ

34. 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 договоре счета эскроу и передаваемых Банку в соответствии с договором счета эскроу, 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), регистрации по месту жительства и (или) месту пребывания, 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).

35. При возникновении, исполнении и прекращении гражданских прав и обязанностей, основанных на договоре счета эскроу, Банк имеет права и несет обязанности, предусмотренные законодательством 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, распространение, 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 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.

36. Обработка персональных данных при возникновении, исполнении и прекращении гражданских прав и обязанностей, основанных на настоящих Правилах, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь о защите персональных данных и ЛПА и не требует получения согласия на обработку персональных данных.

37. 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.

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

Структурным подразделением Банка, ответственным за осуществление внутреннего контроля за обработкой персональных данных, является департамент безопасности.

ГЛАВА 8

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

39. Договор счета эскроу вступает в силу с даты, указанной в пункте 11 настоящих Правил, и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

40. Изменение отдельных условий договора счета эскроу, перечисленных в Заявлении на открытие счета, осуществляется по инициативе Депонента на основании Заявления об изменении условий путем принятия Банком к исполнению Заявления об изменении условий. Принятием Банком к исполнению Заявления об изменении условий является проставление на Заявлении об изменении условий отметки о принятии к исполнению Заявления об изменении условий. К Заявлению об изменении условий должны быть приложены документы, подтверждающие необходимость внесения изменений в условия договора счета эскроу, в том числе дополнительное соглашение к Основному договору и/или согласие Бенефициара, если такая возможность предусмотрена Заявлением на открытие счета эскроу/Заявлением об изменении условий.

41. В течение срока действия договора счета эскроу Депонент не вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора счета эскроу.

42. Договор счета эскроу может быть расторгнут по заявлению Депонента, согласованному Банком с Бенефициаром. При наличии остатка денежных средств на счете эскроу в заявлении на расторжение договора счета эскроу указываются реквизиты текущего счета для перечисления денежных средств. Банк направляет запрос в адрес Бенефициара для получения согласия на расторжение договора счета эскроу и информации о наличии/отсутствии оснований для передачи денежных средств Бенефициару.

При получении согласия Бенефициара на расторжение договора счета эскроу договор счета эскроу считается расторгнутым на следующий рабочий день после получения согласия от Бенефициара. При наличии денежных средств на счете эскроу Депонированная сумма перечисляется Депоненту не позднее следующего рабочего дня после получения согласия от Бенефициара.

43. Закрытие счета эскроу по инициативе Банка осуществляется после истечения срока действия договора счета эскроу.

44. Закрытие счета эскроу осуществляется при условии:
отсутствия обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, по исполнительному документу, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению счета эскроу;
отсутствия ограничений, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

При закрытии счета эскроу по инициативе Банка, в том числе в случае исключения Депонента из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Банк имеет право перечислить неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого счета эскроу на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами, с правом истребования Депонентом денежных средств в течение срока, установленного законодательством, или в депозит нотариуса либо депозит суда в соответствии со статьей 308 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

ГЛАВА 9 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

45. Стороны несут ответственность за нарушение обязательств по договору счета эскроу в соответствии с законодательством.

46. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по перечислению денежных средств Депоненту и (или) Бенефициару в случаях:

указания Депонентом и (или) Бенефициаром неверных реквизитов для перечисления денежных средств;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

47. Банк не несет ответственность за подлинность, подделку или юридическую силу документов, подтверждающих наступление оснований для перечисления денежных средств Бенефициару, равно как и за общие и (или) частные условия, содержащиеся в таких документах или включенные в них дополнительно.

48. Стороны будут стремиться разрешать все возможные разногласия, возникающие при исполнении обязательств по договору счета эскроу, путем переговоров.

49. До обращения в суд с иском обязательным условием является предъявление претензии (письменного предложения о добровольном урегулировании спора).

Получатель претензии в течение 10 (десяти) календарных дней со дня ее получения письменно уведомляет заявителя претензии о результатах рассмотрения претензии. Неполучение ответа на претензию в указанный срок не препятствует обращению заявителя претензии за судебной защитой своих прав и законных интересов.

50. Споры, которые не удалось разрешить вышеуказанным путем, подлежат рассмотрению в экономическом суде г. Минска в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 10 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

51. Уведомления, запросы, согласия и иные документы могут передаваться между Сторонами и Бенефициаром одним или несколькими способами:

- путем направления сообщения по СДБО;
- путем направления по почте.

Уведомления, запросы будут считаться полученными Стороной – адресатом с момента доставки.

52. Для заключения договора счета эскроу Депонент предоставляет в Банк Заявление на открытие счета эскроу, при внесении изменений в договор счета эскроу – Заявление об изменении условий по установленной Банком форме в двух экземплярах на бумажном носителе, если иное не предусмотрено в Заявлении на открытие счета эскроу/Заявлении об изменении условий. Заявление на открытие счета эскроу оформляется отдельно на каждый счет. Первый экземпляр Заявления на открытие счета эскроу и Заявления об изменении условий хранятся в Банке, второй экземпляр передается Депоненту, если иное не предусмотрено в Заявлении на открытие счета эскроу/Заявлении об изменении условий.

Заявление на открытие счета эскроу и Заявление об изменении условий подписываются руководителем Депонента либо лицом, им уполномоченным, на основании доверенности или иного предусмотренного законодательством документа.

ГЛАВА 11 РЕКВИЗИТЫ БАНКА

53. Сведения о Банке:

полное наименование: Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»;

сокращенное наименование: ОАО «Банк БелВЭБ»;

банковские реквизиты: БИК BELBKY2X

УНП 100010078;

место нахождения Банка: 220004, г. Минск, просп. Победителей, 29;

контактные телефоны размещены на официальном интернет-сайте

Банка: www.belveb.by, телефон для справки: 7209;
регистрационный номер поставщика платежных услуг -
112.100010078.1-2-3-4-5.1110-0-0-9.

54. Реквизиты Депонента указываются в Заявлении на открытие счета эскроу.

Приложение 1
к Правилам открытия, ведения
и закрытия счета эскроу
корпоративным клиентам

ОАО «Банк БелВЭБ»

Заявление на открытие счета эскроу

Просим открыть счет эскроу _____ (наименование валюты)	
Банк (эскроу-агент) <u>ОАО «Банк БелВЭБ»</u>	
Депонент	Бенефициар
(полное наименование организации; фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)	
Адрес	(полное наименование организации; фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)
УНП	Адрес
(место нахождения, место регистрации индивидуального предпринимателя)	
Номер рабочего телефона	Контактное лицо
Номер мобильного телефона	(фамилия, имя, отчество)
Адрес электронной почты (e-mail)	Номер рабочего телефона
Номер мобильного телефона	
Адрес электронной почты (e-mail)	
Депонируемая сумма _____ (указывается сумма и валюта)	
Срок депонирования по «____» 20__ г. включительно	
Основной договор ¹ _____ (указывается номер и дата договора, заключенного между Депонентом и Бенефициаром, в котором предусмотрены расчеты с использованием счета эскроу)	

¹ Прикладывается копия договора, заключенного между Депонентом и Бенефициаром, заверенная Депонентом.

Депонируемая сумма (или ее часть) переводится на указанный Бенефициаром в Заявлении о наступлении оснований текущий (расчетный) счет при предоставлении следующих документов: (*указывается точное наименование документа*)

<i>1. Наименование документа</i>	<input type="checkbox"/> оригинал <input type="checkbox"/> копия	<i>Указывается прочая информация</i>
<i>2. Наименование документа</i>	<input type="checkbox"/> оригинал <input type="checkbox"/> копия	<i>Указывается прочая информация</i>

С Правилами открытия, ведения и закрытия счета эскроу, Тарифами, размещенными на официальном сайте Банка, режимом работы Банка ознакомлены и согласны.

Настоящим подтверждаем:

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

СОГЛАСИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ ДЕПОНЕНТА

Депонент дает согласие на передачу Банком сведений, составляющих банковскую тайну Депонента, ООО «Индустрія Інновацій» в целях взыскания задолженности Депонента перед Банком независимо от способа взыскания (при ее возникновении), а также на осуществление ООО «Индустрія Інновацій» сбора, накопления, систематизации, использования, уточнения, обработки иным образом и хранения (в том числе с использованием средств автоматизации) сведений, составляющих банковскую тайну Депонента.

Под сведениями, составляющими банковскую тайну Депонента, понимаются сведения о Депоненте, договоре счета эскроу, счете эскроу, денежных средствах на нем и операциям по нему.

Настоящее согласие действует в течение всего срока действия Договора счета эскроу, а также в течение пяти лет с даты прекращения договорных отношений.

Депонент вправе отказать Банку в предоставлении настоящего согласия, а также в любое время отозвать полностью или частично выданные согласия, представив по месту нахождения Банка, его структурного подразделения или по системе дистанционного банковского обслуживания Банка письменный отказ от ранее выданных согласий.

СОГЛАСЕН

НЕ СОГЛАСЕН

(наименование должности руководителя Депонента
либо лица, им уполномоченного / индивидуальный
предприниматель)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению

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

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

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

Отказано в открытии счета

(причина отказа в открытии счета)

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

Приложение к Заявлению
на открытие счета эскроу

**Условия договора счета эскроу, по которым необходимо согласование
Банка²**

Ставка тарифа за открытие счета	
---------------------------------	--

(наименование должности руководителя Депонента
либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный
предприниматель/нотариус)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Отказано в исполнении

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

² Заполняется в случае если условия отличаются от стандартных.

Приложение 2
к Правилам открытия, ведения
и закрытия счета эскроу
корпоративным клиентам

ОАО «Банк БелВЭБ»

Заявление об изменении условий

Депонент _____ <i>(полное наименование организации; фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)</i>	
Номер счета эскроу _____	
Депонент предлагает внести следующие изменения в договор счета эскроу:	
<input type="checkbox"/>	Увеличить Депонируемую сумму с _____ <i>(указывается сумма и валюта)</i> до _____ <i>(указывается сумма и валюта)</i>
<input type="checkbox"/>	Уменьшить Депонируемую сумму с _____ <i>(указывается сумма и валюта)</i> до _____ <i>(указывается сумма и валюта)</i>
<input type="checkbox"/>	Изменить Срок депонирования с _____ на _____
<input type="checkbox"/>	Изменить перечень документов, подтверждающих наступление оснований для перечисления денежных средств Бенефициару с _____ на _____

С Тарифами, размещенными на официальном сайте Банка и действующими на момент изменения условий, ознакомлены и согласны.

(наименование должности руководителя Депонента
либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный
предприниматель/нотариус)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Изменения внесены

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Отказано во внесении изменений

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Приложение к Заявлению
на изменение условий

**Условие договора счета эскроу, по которому необходимо согласование
Банка³**

Ставка тарифа за внесение изменений в условия договора, связанных с ведением счета эскроу, предусматривающих увеличение депонируемой суммы	
--	--

(наименование должности руководителя Депонента
либо лица, им уполномоченного/ индивидуальный
предприниматель/нотариус)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

_____ (дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (дата)

Изменения внесены

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (дата)

Отказано во внесении изменений

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (дата)

³ Заполняется в случае если условия отличаются от стандартных.

Приложение 3 к Правилам
открытия, ведения и закрытия
счета эскроу корпоративным
клиентам

ОАО «Банк БелВЭБ»

Заявление о наступлении оснований

Банк (эскроу-агент) <u>ОАО «Банк БелВЭБ»</u>			
Бенефициар	Депонент		
(полное наименование организации; фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)			
Номер счета эскроу _____			
Настоящим подтверждаем наступление оснований для передачи депонируемой суммы по договору счета эскроу и просим перечислить денежные средства в сумме _____ (указывается сумма и валюта)			
Реквизиты для перечисления денежных средств, размещенных на счете эскроу:			
Номер текущего (расчетного) банковского счета			
Наименование банка получателя			
БИК/SWIFT банка получателя			
Документы, подтверждающие наступление оснований для передачи депонируемой суммы по договору счета эскроу			
№ п/п	Наименование документа	Количество документов	
		оригинал	копия
1.			
2.			
...			

(наименование должности руководителя
Бенефициара либо лица, им уполномоченного/
индивидуальный предприниматель/нотариус)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА**Принято к исполнению**

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)