

УТВЕРЖДЕНО

Приказ заместителя
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
09.06.2025 № 200

(в редакции приказа заместителя
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
от 09.03.2026 № 63

ПРАВИЛА

открытия, ведения и закрытия
счета эскроу корпоративным
клиентам

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Банковским кодексом и другими нормативными правовыми актами.

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

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 – корпоративный клиент, заключивший с Банком и Депонентом договор счета эскроу;

Депонируемая сумма – денежные средства, учитываемые и блокируемые на счете эскроу, размер которых определен в Договоре;

Депонент – владелец счета эскроу – корпоративный клиент, заключивший с Банком и Бенефициаром договор счета эскроу;

Договор счета эскроу (далее – Договор) – договор, в соответствии с которым одна сторона – Банк обязуется открыть другой стороне – Депоненту счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком в целях передачи их третьей стороне – Бенефициару при предоставлении Бенефициаром документов для получения денежных средств;

документы для получения денежных средств – Заявление о наступлении оснований по форме, приведенной в приложении 3 к настоящим Правилам, документы, предусмотренные Договором и соответствующие условиям

Договора, которые Бенефициар в течение срока депонирования обязан предоставить в Банк для перечисления ему Депонируемой суммы (ее части);

Заявление на открытие счета эскроу – заявление на открытие счета эскроу по форме, приведенной в приложении 1 к настоящим Правилам, подписанное уполномоченными лицами Депонента и Бенефициара;

Заявление об изменении условий – заявление об изменении условий договора счета эскроу по форме, приведенной в приложении 2 к настоящим Правилам, подписанное уполномоченными лицами Депонента и Бенефициара;

Заявление на расторжение договора счета эскроу (далее – заявление на расторжение Договора) – заявление на расторжение договора счета эскроу по форме, приведенной в приложении 5 к настоящим Правилам, подписанное уполномоченными лицами Депонента и Бенефициара;

Корпоративный клиент:

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

юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, включая его филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

организация, не являющаяся юридическим лицом, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, включая ее филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

находящееся в Республике Беларусь дипломатическое или иное официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства (далее – официальное представительство);

индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в Республике Беларусь или в иностранном государстве;

государственный орган, обладающий правами юридического лица;

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

основной договор – договор, заключенный между Бенефициаром и Депонентом, расчеты по которому будут осуществляться с использованием счета эскроу и (или) в котором предусмотрено применение счета эскроу (далее – Основной договор);

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

Стороны – Банк, Депонент и Бенефициар при совместном упоминании;

счет эскроу – специальный счет для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком в целях передачи их Бенефициару при предоставлении Бенефициаром документов для получения денежных средств;

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.

6. Для заключения Договора Депонент и Бенефициар предоставляют в Банк: заявление на открытие счета эскроу;

копию Основного договора, заверенную Депонентом в установленном порядке;

документы, необходимые для открытия текущего (расчетного) банковского 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.

7. Настоящие Правила являются типовыми. При заключении Договора Депонент и Бенефициар присоединяются к настоящим Правилам на основании Заявления на открытие счета эскроу, которое является офертой Депонента и Бенефициара, адресованной Банку.

8. Договор заключается путем акцепта Банком оферты (принятия предложения Депонента и Бенефициара заключить Договор) на условиях и в порядке, изложенных в Заявлении на открытие счета эскроу и настоящих Правилах.

Акцептом оферты является принятие Банком к исполнению Заявления на открытие счета эскроу путем проставления на нем отметки о принятии 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.

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

9. По Договору Банк обязуется открыть Депоненту специальный счет (счет эскроу) для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком в целях передачи их Бенефициару при предоставлении Бенефициаром документов для получения денежных средств.

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

При изменении Договора в соответствии с пунктом 41 настоящих Правил Заявление об изменении условий является неотъемлемой частью Договора.

11. Каждый счет эскроу открывается и действует на основании отдельного Договора. Заявление на открытие счета эскроу оформляется отдельно на каждый счет эскроу. Договор представляет собой самостоятельное обязательство Банка по отношению к обязательствам, вытекающим из Основного договора.

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

13. Банк отказывает в заключении Договора 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 и (или) Бенефициара 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, открытым 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 ознакомляется с Тарифами на официальном сайте Банка.

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

16. Выписки по счету эскроу представляются Депоненту:

в случае обслуживания с использованием систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО), в электронном виде, целостность и подлинность которых удостоверяется электронной цифровой подписью Банка, не позднее банковского дня, следующего за днем совершения операции по списанию и зачислению денежных средств;

по запросу Депонента, его представителей, уполномоченных на совершение соответствующих действий в соответствии с законодательством, в том числе на основании доверенности, на бумажном носителе, подлинность которых удостоверяется подписью работника Банка и штампом Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком запроса.

17. Выписки по счету эскроу представляются Бенефициару по запросу Бенефициара, его представителей, уполномоченных на совершение соответствующих действий в соответствии с законодательством, в том числе на основании доверенности, на бумажном носителе, подлинность которых удостоверяется подписью работника Банка и штампом Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком запроса.

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 счете эскроу.

Осуществляется зачисление 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 предоставлении Бенефициаром документов для получения денежных средств;

18.3. перечисление Депонируемой суммы (или ее части) Депоненту по заявлению на возврат денежных средств произвольной формы, подписанному Депонентом (его представителем), после истечения срока депонирования;

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. исключен

21. Для получения Депонируемой суммы (ее части) Бенефициар в пределах Срока депонирования предоставляет в Банк документы для получения денежных средств. Документы предоставляются на бумажном носителе, если иной порядок предоставления не установлен Договором.

В случае отказа Банка в перечислении денежных средств по основаниям, установленным Договором и (или) законодательством, Бенефициар вправе повторно предоставлять документы для получения денежных средств неограниченное количество раз в течение срока Депонирования.

22. Срок проведения Банком проверки документов для получения денежных средств составляет 5 (пять) рабочих дней, следующих за днем их предоставления в Банк, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

23. Банк проверяет предоставленные Бенефициаром документы для получения денежных средств для того, чтобы удостовериться, что по внешним признакам документы соответствуют в совокупности следующим условиям (далее – условия соответствия):

соответствуют требованиям, предусмотренным Договором;

не содержат противоречий между собой;

не имеют 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.

При наличии оснований полагать, что предоставленные Бенефициаром документы не отвечают условиям соответствия, Банк не перечисляет денежные средства Бенефициару.

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

24. Если документы для получения денежных средств соответствуют условиям соответствия, Банк обязан перечислить Депонируемую сумму (ее часть) на указанный Бенефициаром в Заявлении о наступлении оснований Счет не позднее дня окончания срока для проверки документов для получения денежных средств.

25. Если документы для получения денежных средств не соответствуют условиям соответствия, Банк направляет Депоненту запрос о получении согласия на оплату с указанием срока ответа 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 (ее часть) 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 ответа Депонента о согласовании оплаты.

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

27. Предоставленные Бенефициаром документы для получения денежных средств не передаются Депоненту и не возвращаются Бенефициару, если иное не определено соглашением Сторон.

28. Если Бенефициар представил документы для получения денежных средств в Банк до истечения Срока депонирования и на момент истечения Срока депонирования не завершены мероприятия, предусмотренные пунктами 22 – 25 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 ему второй экземпляр Заявления на открытие счета эскроу с указанием в нем номера открытого счета эскроу, третий экземпляр Заявления на открытие счета эскроу передать Бенефициару;

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

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

29.4. своевременно зачислить денежные средства на счет эскроу;

29.5. принять документы для получения денежных средств, предоставленные Бенефициаром, и осуществить их проверку на соответствие условиям Договора согласно пункту 23 настоящих Правил;

29.6. в случае представления Бенефициаром документов для получения денежных средств и их соответствия условиям соответствия, не позднее срока проведения проверки документов перечислить денежные средства со счета эскроу на Счет Бенефициара в соответствии с условиями Договора;

29.7. направить Депоненту запрос о получении согласия на оплату в случае выявления Банком несоответствия документов для получения денежных средств условиям соответствия, 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 на возврат денежных средств произвольной формы, подписанному Депонентом (его представителем), на указанный в заявлении Счет Депонента в случае истечения срока депонирования 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, Бенефициару (их представителям) по их запросу, предоставленному на бумажном носителе, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком запроса, 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 46, 47 настоящих Правил;

29.12. отказать Бенефициару в осуществлении платежа в случае выявления Банком несоответствия документов для получения денежных средств условиям соответствия и (или) при нарушении сроков предоставления документов, установленных пунктами 21 и 23 настоящих Правил;

29.13. уведомить Бенефициара о несоответствии представленных им документов для получения денежных средств условиям соответствия, а также о направлении Депоненту запроса о получении согласия на оплату в день направления Депоненту запроса о получении согласия на оплату в соответствии с пунктом 24 настоящих Правил.

30. Банк имеет право:

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

30.2. осуществлять банковский перевод от имени и за счет денежных средств Депонента посредством платежного ордера со 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. Банковский перевод с продажей на основании платежного ордера осуществляется с пересчетом по официальному курсу Национального банка, установленному на день осуществления оплаты;

30.3. отказать в заключении Договора 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 и Бенефициара 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;

30.6. в одностороннем порядке отказаться от исполнения своих обязательств по Договору, в случае нарушения Депонентом своих обязательств, предусмотренных подпунктом 31.8 пункта 31 настоящих Правил;

30.7. отказать Бенефициару в осуществлении финансовой операции, если финансовая операция отвечает критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, которые могут являться согласно

правилам внутреннего контроля Банка основанием для отказа в ее осуществлении;

30.8. приостановить финансовую операцию (за исключением поступления денежных средств), но не более чем на два рабочих дня, включая день, когда распоряжение Бенефициара о ее осуществлении должно быть выполнено, для принятия решения об осуществлении финансовой операции либо отказе в ее осуществлении в соответствии с критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций, которые могут являться согласно правилам внутреннего контроля Банка основанием для отказа в ее осуществлении;

30.9. отказать в осуществлении финансовой операции, если имеется информация о причастности банка, в том числе банка-нерезидента, в котором открыт Счет Бенефициара, к незаконным финансовым операциям или применению к ним санкций;

30.10. отказать в изменении условий Договора, оформляемого согласно пункту 41 настоящих Правил, в том числе при непредоставлении соответствующих подтверждений внесения изменений в Основной договор (при наличии).

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 предоставить заверенную в установленном порядке копию документа, подтверждающего соответствующее внесение изменений в Основной договор (при наличии);

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

31.3. проинформировать Бенефициара о перечислении Депонируемой суммы на счет 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 на бумажном носителе либо в электронном виде (в том числе в виде электронных документов) посредством СДБО (в случае обслуживания с использованием системы СДБО);

31.6. уведомлять Банк в письменной форме об изменении места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, данных, необходимых для идентификации Депонента согласно законодательству, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения соответствующих изменений на бумажном носителе либо в электронном виде (в том числе в виде электронных документов) посредством СДБО (в случае обслуживания с использованием системы СДБО);

31.7. уведомлять Бенефициара в письменной форме на бумажном носителе об изменении наименования, фамилии, имени, отчества индивидуального предпринимателя, места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, номера счета эскроу, открытого в соответствии с Договором, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения соответствующих изменений;

31.8. 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 на бумажном носителе либо в электронном виде (в том числе в виде электронных документов) посредством СДБО (в случае обслуживания с использованием системы СДБО);

31.9. уплачивать Банку вознаграждение (плату) в соответствии с Тарифами не позднее даты заключения Договора или даты внесения изменений в Договор, 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 одновременно одной суммой либо частями.

ГЛАВА 6 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БЕНЕФИЦИАРА

33. Бенефициар обязуется:

33.1. в случае обращения за получением Депонируемой суммы в соответствии с Договором предоставить Банку документы для получения денежных средств;

33.2. 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 на бумажном носителе либо в электронном виде (в том числе в виде электронных документов) посредством СДБО (в случае обслуживания с использованием системы СДБО);

33.3. уведомлять в письменной форме Банк об изменении места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, данных, необходимых для идентификации Бенефициара согласно законодательству, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения соответствующих изменений на бумажном носителе либо в электронном виде (в том числе в виде электронных документов) посредством СДБО (в случае обслуживания с использованием системы СДБО);

33.4. уведомлять Депонента в письменной форме на бумажном носителе об

изменении наименования, фамилии, имени, отчества индивидуального предпринимателя, места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения соответствующих изменений;

33.5. 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 на бумажном носителе либо в электронном виде (в том числе в виде электронных документов) посредством СДБО (в случае обслуживания с использованием системы СДБО).

34. Бенефициар имеет право:

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

34.2. требовать от Банка перечисления Депонируемой суммы в установленный Договором срок при представлении Бенефициаром документов для получения денежных средств;

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

34.4. в случае отказа в осуществлении финансовой операции в соответствии с подпунктами 30.7 – 30.9 пункта 30, предоставить заявление произвольной формы с указанием иного Счета Бенефициара для перечисления ему денежных средств.

ГЛАВА 7 ОБРАБОТКА БАНКОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, УКАЗАННЫХ В ДОГОВОРЕ

35. 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 и передаваемых Банку в соответствии с 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), 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).

36. При возникновении, исполнении и прекращении гражданских прав и обязанностей, основанных на Договоре, 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;

осуществлять хранение информации или документов, содержащих информацию о персональных данных, на протяжении сроков, установленных законодательством.

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

38. 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.

39. 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 ДОГОВОРА. ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ СЧЕТА. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

40. Договор вступает в силу с даты, указанной в пункте 8 настоящих Правил, и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

41. Изменение отдельных условий Договора осуществляется на основании Заявления об изменении условий по форме, приведенной в приложении 2 к

настоящим Правилам, подписанного уполномоченными лицами Депонента и Бенефициара, которое является офертой Депонента и Бенефициара об изменении Договора, и акцепта Банком оферты путем принятия Банком к исполнению Заявления об изменении условий.

Принятием Банком к исполнению Заявления об изменении условий является проставление на нем отметки о принятии к исполнению. К Заявлению об изменении условий прилагаются документы, подтверждающие необходимость внесения соответствующих изменений в условия Договора, в том числе дополнительное соглашение к Основному договору, заверенное Депонентом в установленном порядке (при наличии).

42. В случае изменения сведений, позволяющих идентифицировать Депонента при реорганизации, изменении наименования, фамилии, имени, отчества индивидуального предпринимателя, Депонент (его правопреемник) обязан обратиться в Банк для переоформления счета эскроу.

43. Для переоформления счета эскроу Депонент представляет в Банк:

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

Заявление на переоформление счета(-ов) эскроу по форме согласно приложению 4 к настоящим Правилам, подписанное Депонентом (правопреемником). В заявление на переоформление счетов(-ов) эскроу включаются все подлежащие переоформлению счета эскроу Депонента;

документы, подтверждающие полномочия представителей Депонента.

44. В течение срока действия Договора ни Депонент, ни Бенефициар не вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора.

45. Договор может быть расторгнут на основании заявления Депонента и Бенефициара на расторжение договора, подписанного уполномоченными лицами Депонента и Бенефициара, которое является офертой Депонента и Бенефициара на расторжение Договора, и акцепта Банком оферты путем принятия Банком к исполнению Заявления на расторжение Договора. Принятием Банком к исполнению Заявления на расторжение Договора является проставление на нем отметки о принятии к исполнению.

При наличии остатка денежных средств на счете эскроу и отсутствия оснований для передачи денежных средств Бенефициару в Заявлении на расторжение Договора указываются реквизиты Счета Депонента для перечисления депонированной суммы. Денежные средства перечисляются Депоненту в течение 3 (трех) рабочих дней после получения Заявления на расторжение Договора.

При наличии оснований для передачи денежных средств Бенефициару остаток денежных средств перечисляется Бенефициару на Счет, указанный в Заявлении о наступлении оснований, в сроки в соответствии с главой 3 настоящих Правил.

Договор считается расторгнутым на следующий рабочий день после перечисления остатка денежных средств Депоненту и (или) Бенефициару.

46. Закрытие счета эскроу осуществляется Банком после истечения срока действия Договора или в связи с прекращением Договора по иным основаниям.

47. 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.

ГЛАВА 9 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

48. Стороны несут ответственность за нарушение обязательств по Договору в соответствии с законодательством.

49. 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.

50. Банк не несет ответственность за подлинность, подделку или юридическую силу документов для получения денежных средств, равно как и за общие и (или) частные условия, содержащиеся в таких документах или включенные в них дополнительно.

51. Стороны будут стремиться разрешать все возможные разногласия, возникающие при исполнении обязательств по Договору, путем переговоров.

52. 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.

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

ГЛАВА 10 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

54. Уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения могут передаваться между Сторонами одним или несколькими способами, если иное не предусмотрено настоящими Правилами:

нарочно;

путем направления сообщения по СДБО;

путем направления по почте.

Уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения считаются полученными стороной – адресатом с момента их доставки.

55. Для заключения Договора Депонент и Бенефициар предоставляют в Банк Заявление на открытие счета эскроу, при внесении изменений в Договор – Заявление об изменении условий, при переоформлении счета – Заявление на переоформление счета(-ов) эскроу, при расторжении Договора – Заявление на расторжение Договора, при обращении за получением Депонируемой суммы (ее части) Бенефициар представляет Заявление о наступлении оснований.

Заявления представляются в Банк по установленной настоящими Правилами форме. Заявления представляются в трех экземплярах на бумажном носителе. Один экземпляр заявления хранится в Банке, второй – передается Депоненту, третий – передается Бенефициару.

Заявления и иные документы, определенные настоящими Правилами, подписываются руководителями Депонента и Бенефициара либо лицами, ими уполномоченными, на основании доверенности или иного предусмотренного законодательством документа.

ГЛАВА 11 РЕКВИЗИТЫ БАНКА

56. Сведения о Банке:

полное наименование: Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»;

сокращенное наименование: ОАО «Банк БелВЭБ»;

банковские реквизиты: БИК BELBY2X

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: 112.100010078.1-2-3-4-5.1110-0-0-0-9.

57. Реквизиты Депонента и Бенефициара 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

Депонент:	
Полное наименование организации / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя	
Адрес (место нахождения организации / место жительства индивидуального предпринимателя)	
УНП	
Контактное лицо	
Номер мобильного телефона контактного лица	
Адрес электронной почты (e-mail)	
<p>Настоящим подтверждаем:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 	
<p align="center">СОГЛАСИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ ДЕПОНЕНТА</p> <p>Депонент дает согласие на передачу Банком сведений, составляющих банковскую тайну Депонента, ООО «Индустрия Инноваций» в целях взыскания задолженности Депонента и (или) Бенефициара 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 Депонента.</p> <p>Под сведениями, составляющими банковскую тайну Депонента, понимаются сведения о Депоненте, договоре счета эскроу, счете эскроу, денежных средствах на нем и операциям по нему.</p>	

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)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Бенефициар:	
Полное наименование организации / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя	
Адрес (место нахождения организации / место жительства индивидуального предпринимателя)	
УНП	
Контактное лицо	
Номер мобильного телефона контактного лица	
Адрес электронной почты (e-mail)	
Настоящим подтверждаем полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставленных в Банк.	
<p style="text-align: center;">СОГЛАСИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ БЕНЕФИЦИАРА</p> <p>Бенефициар дает согласие на передачу Банком сведений, составляющих банковскую тайну Бенефициара, ООО «Индустрия Инноваций» в целях взыскания задолженности Бенефициара и (или) Депонента 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 Бенефициара.</p> <p>Под сведениями, составляющими банковскую тайну Бенефициара, понимаются сведения о Бенефициаре, договоре счета эскроу, счете эскроу, денежных средствах на нем и операциям по нему.</p> <p>Настоящее согласие действует в течение всего срока действия Договора счета эскроу, а также в течение пяти лет с даты прекращения договорных отношений.</p> <p>Бенефициар 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.</p> <p>Бенефициар:</p> <p><input type="checkbox"/> СОГЛАСЕН <input type="checkbox"/> НЕ СОГЛАСЕН</p>	

(наименование должности руководителя
Бенефициара либо лица, им уполномоченного)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Предлагаем в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия счета эскроу корпоративным клиентам заключить договор счета эскроу и открыть счет эскроу _____ (указывается наименование валюты)		
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, расчеты по которому будут осуществляться с использованием счета эскроу и (или) в котором предусмотрено применение счета эскроу)		
Депонируемая сумма (или ее часть) перечисляется на указанный Бенефициаром в Заявлении о наступлении оснований текущий (расчетный) банковский счет при предоставлении следующих документов: (указывается точное наименование документа)		
1. Наименование документа	<input type="checkbox"/> оригинал <input type="checkbox"/> копия	Указывается прочая информация
2. Наименование документа	<input type="checkbox"/> оригинал <input type="checkbox"/> копия	Указывается прочая информация
С Правилами открытия, ведения и закрытия счета эскроу корпоративным клиентам, Тарифами, размещенными на официальном сайте Банка, режимом работы Банка ознакомлены и согласны		

Депонент _____ (наименование должности руководителя Депонента либо лица, им уполномоченного) _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия) _____ (дата)	Бенефициар _____ (наименование должности руководителя Бенефициара либо лица, им уполномоченного) _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия) _____ (дата)
--	--

ОТМЕТКИ БАНКА
Принято к исполнению

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

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

Счет эскроу № _____ 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

Ставка тарифа за открытие счета²

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

<p>Депонент</p> <p>_____</p> <p>(наименование должности руководителя Депонента либо лица, им уполномоченного)</p> <p>_____</p> <p>(подпись)</p> <p>_____</p> <p>(инициалы, фамилия)</p> <p>_____</p> <p>(дата)</p>	<p>Бенефициар</p> <p>_____</p> <p>(наименование должности руководителя Бенефициара либо лица, им уполномоченного)</p> <p>_____</p> <p>(подпись)</p> <p>_____</p> <p>(инициалы, фамилия)</p> <p>_____</p> <p>(дата)</p>
--	--

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>	
Бенефициар _____ <i>(полное наименование организации / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)</i>	
Номер счета эскроу _____	
Предлагаем внести следующие изменения в договор счета эскроу № _____ от _____:	
<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 для перечисления денежных средств Бенефициару с _____ на _____

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

<p>Депонент</p> <hr/> <p>(наименование должности руководителя Депонента либо лица, им уполномоченного)</p> <hr/> <p>(подпись)</p> <hr/> <p>(инициалы, фамилия)</p> <hr/> <p>(дата)</p>	<p>Бенефициар</p> <hr/> <p>(наименование должности руководителя Бенефициара либо лица, им уполномоченного)</p> <hr/> <p>(подпись)</p> <hr/> <p>(инициалы, фамилия)</p> <hr/> <p>(дата)</p>
--	--

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

Ставка тарифа за внесение изменений в условия договора счета эскроу³

Ставка тарифа за увеличение размера депонируемой суммы на счете эскроу при обслуживании (ведении) счета эскроу	
--	--

<p>Депонент</p> <p>_____</p> <p>(наименование должности руководителя Депонента либо лица, им уполномоченного)</p> <p>_____</p> <p>(подпись)</p> <p>_____</p> <p>(инициалы, фамилия)</p> <p>_____</p> <p>(дата)</p>	<p>Бенефициар</p> <p>_____</p> <p>(наименование должности руководителя Бенефициара либо лица, им уполномоченного)</p> <p>_____</p> <p>(подпись)</p> <p>_____</p> <p>(инициалы, фамилия)</p> <p>_____</p> <p>(дата)</p>
--	--

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению

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

Изменения внесены

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

³ Заполняется в случае если условия отличаются от стандартных.

Отказано во внесении изменений

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

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	
<i>(полное наименование организации / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)</i>		<i>(полное наименование организации /; фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)</i>	
Номер счета эскроу _____			
Бенефициар просит перечислить денежные средства в сумме _____, учитываемые и блокируемые на счете эскроу № _____ по договору счета эскроу № _____ от _____ <i>(указывается сумма и валюта)</i>			
Реквизиты для перечисления денежных средств, размещенных на счете эскроу:			
Номер текущего (расчетного) банковского счета			
Наименование банка получателя			
БИК/SWIFT банка получателя			
Документы для перечисления Бенефициару депонируемой суммы (ее части) по договору счета эскроу			
№ п/п	Наименование документа	Количество страниц	
		оригинал	копия
1.			
2.			
...			

(наименование должности руководителя
Бенефициара либо лица, им уполномоченного)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Приложение 4 к Правилам
открытия, ведения и закрытия
счета эскроу корпоративным
клиентам

ОАО «Банк БелВЭБ»

Заявление на переоформление счета (-ов) эскроу

Банк (эскроу-агент) <u>ОАО «Банк БелВЭБ»</u>	
Депонент _____ <i>(полное наименование организации / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)</i>	
Просим переоформить счет (-а): _____ (номер счета (-ов)) _____ (наименование валюты)	
Причина переоформления счета (-ов) _____.	
Настоящим подтверждаем полноту и достоверность сведений, указанных в прилагаемых к настоящему заявлению документах, предоставленных в Банк.	

(наименование должности руководителя Депонента
либо лица, им уполномоченного)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Счет (-а) переоформлен (-ы):

Счет (-а) № _____	новый (-ые) № _____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
(номер переоформленного (-ых) лицевого (-ых) счета (-ов))	(номер лицевого (-ых) счета (-ов) после переоформления)	(наименование валюты)

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Отказано в переоформлении счета (-ов)

(причина отказа в переоформлении счета (ов))

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Приложение 5 к Правилам
открытия, ведения и закрытия
счета эскроу корпоративным
клиентам

ОАО «Банк БелВЭБ»

Заявление на расторжение договора счета эскроу

Банк (эскроу-агент) <u>ОАО «Банк БелВЭБ»</u>	
<p>Депонент</p> <hr/> <p><i>(полное наименование организации / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)</i></p>	<p>Бенефициар</p> <hr/> <p><i>(полное наименование организации /; фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)</i></p>
<p>Предлагаем расторгнуть договор счета эскроу № _____ от _____.</p>	
<p>Остаток денежных средств на счете эскроу в сумме _____ _____ перечислить на <i>(указать цифрами и прописью)</i> текущий (расчетный) банковский счет № _____ в _____, БИК Банка _____⁴. <i>(наименование Банка)</i></p>	
<p>Депонент</p> <hr/> <p><i>(наименование должности руководителя Депонента либо лица, им уполномоченного)</i></p> <hr/> <p><i>(подпись)</i></p> <hr/> <p><i>(инициалы, фамилия)</i></p> <hr/> <p><i>(дата)</i></p>	<p>Бенефициар</p> <hr/> <p><i>(наименование должности руководителя Бенефициара либо лица, им уполномоченного)</i></p> <hr/> <p><i>(подпись)</i></p> <hr/> <p><i>(инициалы, фамилия)</i></p> <hr/> <p><i>(дата)</i></p>

⁴ При отсутствии оснований для передачи денежных средств Бенефициару указываются реквизиты Счета Депонента для перечисления Депонированной суммы.

При наличии оснований для передачи денежных средств Бенефициару указываются реквизиты Счета Бенефициара, установленные в Заявлении о наступлении оснований.

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению

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

Договор расторгнут

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