

Приказ Председателя
Правления ОАО «Банк
БелВЭБ»
25.09.2017 № 644

ПРАВИЛА

открытия, ведения и закрытия
текущих (расчетных)
банковских счетов, вкладов
(депозитов), обезличенных
металлических счетов
физических лиц в ОАО «Банк
БелВЭБ»

РАЗДЕЛ I.....	4
ОБЩАЯ ЧАСТЬ	4
Глава 1	4
ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
Глава 2	9
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9
Глава 3	15
ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫПИСОК ИЗ СЧЕТА	15
РАЗДЕЛ II.....	15
ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА.....	15
Глава 4	15
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	15

Глава 5	16
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА И ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА	16
Глава 6	18
ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА ПО ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА.....	18
Глава 7	20
ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА ПО ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА	20
Глава 8	21
ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ.....	21
Глава 9	23
ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА	23
Глава 10	24
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА.....	24
Глава 11	24
СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА.....	24
РАЗДЕЛ III.....	27
ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАЗОВОГО СЧЕТА.....	27
Глава 12	27
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	27
Глава 13	28
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАЗОВОГО СЧЕТА И ОТКРЫТИЯ БАЗОВОГО СЧЕТА.....	28
Глава 14	30
ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА ПО ДОГОВОРУ БАЗОВОГО СЧЕТА	30
Глава 15	32
ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА ПО ДОГОВОРУ БАЗОВОГО СЧЕТА.....	32
Глава 16	33
ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАЗОВОМУ СЧЕТУ.....	33
Глава 17	35
ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ БАЗОВОГО СЧЕТА	35
Глава 18	36
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ БАЗОВОГО СЧЕТА	36
Глава 19	37
ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В БАЗОВЫЙ СЧЕТ	37
Глава 20	39
ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ БАЗОВОГО СЧЕТА В ТЕКУЩИЙ СЧЕТ	39
Глава 21	41

ПОРЯДОК ПЕРЕНОСА БАЗОВОГО СЧЕТА.....	41
Глава 22	45
СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАЗОВОГО СЧЕТА.....	45
РАЗДЕЛ IV	48
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ)	48
Глава 23	48
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	48
Глава 24	50
ПРЕДМЕТ И УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА	50
Глава 25	52
ПОРЯДОК ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА И ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)	52
Глава 26	56
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ПО ДОГОВОРУ ВКЛАДА.....	56
РАЗДЕЛ V	56
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ОБЕЗЛИЧЕННЫХ МЕТАЛЛИЧЕСКИХ СЧЕТОВ	56
Глава 27	56
ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА.....	56
Глава 28	57
ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА ПО ДОГОВОРУ ОМС.....	57
Глава 29	58
ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА ПО ДОГОВОРУ ОМС	58
Глава 30	59
ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ОМС.....	59
Глава 31	60
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ОМС.....	60
Глава 32	61
ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ОМС.....	61
РАЗДЕЛ V ¹	61
ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ	61
Глава 33	61
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	61
Глава 34.....	64
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ЭСКРОУ	64
Глава 35	66

ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА ЭСКРОУ	66
Глава 36	68
ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ДЕПОНЕНТА И БЕНЕФИЦИАРА ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА ЭСКРОУ	68
Глава 37	70
ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ ЭСКРОУ	70
Глава 38	73
ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА ЭСКРОУ	73
Глава 39	73
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА ЭСКРОУ	73
Глава 40	74
ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ	74
Глава 41	74
ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	74
РАЗДЕЛ VI	75
Глава 42	75
РЕКВИЗИТЫ БАНКА	75
Приложение 1	77
Приложение 2	79

РАЗДЕЛ I ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Глава 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила определяют порядок открытия, ведения и закрытия текущих (расчетных) банковских счетов, текущих (расчетных) банковских счетов с базовыми условиями обслуживания, вкладов (депозитов), обезличенных металлических счетов, счетов эскроу физических лиц в ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Правила).

Правила разработаны в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами ОАО «Банк БелВЭБ».

2. Правила размещены на официальном сайте ОАО «Банк БелВЭБ» в сети Интернет по адресу www.belveb.by

3. Применительно к Правилам нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

автоматизированная система учета базовых счетов (далее – АС УБС) – комплекс программно-технических средств, обеспечивающих автоматизацию процессов сбора, предоставления, получения, передачи, обработки, накопления, хранения информации о базовых счетах и их реквизитах, об операциях (их стадиях) с базовым счетом;

базовые условия обслуживания – совокупность операций, определенных приложением 2 к Правилам в соответствии с приложением 2 к Указу Президента Республики Беларусь от 23 сентября 2021 г. № 363 и пунктом 8 Инструкции о порядке осуществления операций по базовым счетам, с базовыми счетами и функционирования автоматизированной системы базовых счетов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.01.2022 № 33, за осуществление которых Банком не взимается вознаграждение (плата) с Клиента;

базовый счет – текущий счет в белорусских рублях, с владельца которого не взимается вознаграждение (плата) за осуществление на территории Республики Беларусь и в национальном сегменте глобальной компьютерной сети Интернет операций, включаемых в базовые условия обслуживания;

банковский день – часть рабочего дня, определенная Банком, в течение которой происходит обслуживание клиентов для исполнения расчетных, кассовых и иных документов текущим операционным днем;

веб-портал – система дистанционного банковского обслуживания Банка, которая предоставляет Клиенту возможность оформления продуктов и услуг Банка на интернет-ресурсах и в приложениях (мобильные приложения, веб-приложения и т.п.) Банка, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми у Банка заключен договор;

веб-приложение – программное обеспечение, взаимодействие с которым осуществляется через браузер, установленный на мобильном устройстве или любом другом устройстве, которое используется для доступа к системе «Интернет-Банк»;

вклад (депозит) – денежные средства, размещаемые Клиентом в Банке в целях хранения и получения дохода в порядке и на условиях, определенных договором банковского вклада (депозита);

владелец счета – Клиент, на имя которого открыт текущий счет, базовый счет, обезличенный металлический счет, счет эскроу; Клиент, разместивший вклад (депозит) на свое имя либо на имя другого лица до момента приобретения последним прав вкладчика на данный вклад (депозит); физическое лицо, приобретшее в установленном порядке права вкладчика на вклад (депозит), открытый на его имя;

выписка из лицевого счета (далее – выписка из счета) – документ установленной Банком формы, который выдается Клиенту в подтверждение совершенных операций по счету;

депозитный счет – счет для учета вклада (депозита);

договор о банковском обслуживании физических лиц в системах дистанционного банковского обслуживания (далее – договор СДБО) – договор, определяющий порядок и условия банковского обслуживания физических лиц в системах дистанционного банковского обслуживания, который размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.belveb.by/documents/dogovor-o-kompleksnom-bankovskom-obsluzhivanii-fizicheskikh-lits-v-sistemakh-distantionnogo-bankovskogo-obsluzhivaniya-sdbo/>;

договор банковского вклада (депозита) (далее – договор вклада) – договор, в соответствии с которым Банк принимает от Клиента денежные средства во вклад (депозит) и обязуется возвратить Клиенту вклад (депозит), а также выплатить начисленные проценты в порядке, размере и на условиях, определенных этим договором;

договор базового счета – договор, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту базовый счет для хранения денежных средств Клиента и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством или договором, и уплачивает Банку вознаграждение за оказываемые ему услуги, которые не включены в базовые условия обслуживания;

договор счета эскроу – договор в соответствии с которым одна сторона (банк - эскроу-агент) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета эскроу - депоненту) специальный счет (счет эскроу) для учета и блокирования денежных средств, полученных эскроу-агентом в целях передачи их третьей стороне (бенефициару) при наступлении определенных оснований, предусмотренных договором счета эскроу;

договор текущего счета – договор, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств Клиента и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством или договором, и уплачивает Банку вознаграждение за оказываемые ему услуги;

договор обезличенного металлического счета (далее – договор ОМС) – договор, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту ОМС для учета движения обезличенных драгметаллов, а также выполняет поручения Клиента о зачислении (списании) обезличенных драгметаллов на (с) ОМС в соответствии с условиями договора, а также в порядке, определенном законодательством;

договор об использовании карточки – договор, предусматривающий использование карточки для доступа к текущему счету, базовому счету;

договор счета – договор текущего счета, договор базового счета, договор вклада, договор ОМС, договор счета эскроу;

документ, удостоверяющий личность, – паспорт гражданина Республики Беларусь, идентификационная карта гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь, биометрический вид на жительство в Республике Беларусь, удостоверение беженца, паспорт иностранного гражданина, иные документы, которые в соответствии с законодательством Республики Беларусь могут использоваться для удостоверения личности и (или) подтверждения специального статуса физического лица;

досье – оформленное для каждого владельца счета дело, содержащее документы, представленные для открытия, ведения, переоформления и закрытия счета;

драгоценные металлы (далее – драгметалл) – золото, серебро, платина, палладий в виде банковских слитков;

заявление об открытии счета – заявление физического лица на открытие текущего счета, базового счета, ОМС, счета эскроу, заявление физического лица о переоформлении текущего счета в базовый, о переоформлении базового счета в текущий счет, о переносе базового счета, оформленное надлежащим образом по форме, установленной Банком;

капитализация процентов – присоединение начисленных процентов к основной сумме вклада (депозита) путем их зачисления на депозитный счет;

Клиент – физическое лицо, в том числе осуществляющее индивидуальную предпринимательскую деятельность, за исключением индивидуального предпринимателя, заключившее (намеревающееся заключить) с Банком договор счета;

карточка – личная банковская платежная карточка Банка, выдаваемая к текущему счету, базовому счету без использования физического носителя – в виртуальной форме (далее – виртуальная карточка) или с использованием физического носителя (далее – пластиковая карточка);

касса – специально оборудованное в соответствии с техническими требованиями помещение (кабина), предназначенное для проведения валютно-обменных и иных банковских операций;

кобейджинговая карточка – дебетовая карточка, выпущенная в обращение в рамках правил двух платежных систем, оператором одной из которых является резидент Республики Беларусь;

мобильное приложение Ur – программное обеспечение, устанавливаемое на мобильное устройство, которое используется для доступа к системе «Интернет-Банк», посредством скачивания APK-файла с главной страницы сайта www.belveb.by или из официальных магазинов приложений для устройств с операционной системой Android, а также с помощью

программного обеспечения TestFlight – для устройств с операционной системой iOS;

обезличенный металлический счет (далее – ОМС) – счет, который Банк открывает Клиенту для учета драгметаллов без указания их индивидуальных признаков (обезличенных драгметаллов) на основании соответствующего договора ОМС;

операционный день – часть рабочего дня, установленная Банком для исполнения расчетных, кассовых и иных документов;

ответственный исполнитель – работник Банка, в функции которого входит обслуживание физических лиц;

офис Банка – сервисный офис Банка, удаленное рабочее место, в функции которых входит обслуживание физических лиц;

официальный сайт Банка – сайт Банка, размещенный в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.belveb.by;

система дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО) – совокупность технологий, применяемых в целях осуществления банковских, других финансовых операций и иной деятельности, связанной с осуществлением этих операций, оказания услуг и совершения сделок, с использованием программно-аппаратных средств и технологий, обеспечивающих взаимодействие Банка и Клиента, в том числе передачу электронных документов и (или) документов в электронном виде, включающая систему «Интернет-Банк» и веб-портал;

система «Интернет-Банк» – программное обеспечение, которое представляет Клиенту возможность дистанционного обслуживания в Банке посредством сети Интернет, которое состоит из версий: мобильного приложения Up, UP Online;

срок возврата вклада (депозита) – дата возврата денежных средств с депозитного счета либо срок (базовый срок) вклада (депозита) согласно установленной Банком шкале процентных ставок по вкладу (депозиту), действующей на дату подписания договора вклада;

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании;

счет – текущий счет, базовый счет, депозитный счет, ОМС, счет эскроу Клиента;

Тарифы на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Тарифы) – перечень (сборник) тарифов на выполнение операций и оказание услуг, утвержденный Банком и действующий на момент проведения соответствующей операции (оказания услуги), в соответствии с которым Банк взимает вознаграждение (плату);

текущий счет – текущий (расчетный) банковский счет;

шкала процентных ставок – размер процентных ставок, установленный Банком по текущим счетам, базовым счетам Клиентов, а также размер процентных ставок по вкладам (депозитам) Клиентов, выраженный в абсолютном значении или в виде переменной, которая складывается из базового показателя и положительной, нулевой и отрицательной маржи в виде

процентных пунктов, а также исходя из суммы и срока вклада (депозита), прочих условий по вкладу (депозиту), установленных Банком;

цифровая рукописная подпись – собственноручная подпись Клиента, учиненная с помощью соответствующих программно-аппаратных средств и технологий (в том числе планшетов, дисплеев) для подтверждения целостности и подлинности подписываемого документа в электронном виде;

электронный кассир (далее – ЭК) – аппарат, предназначенный для автоматизированного приема, проверки на подлинность, выдачи денежной наличности;

счет эскроу – специальный счет, открываемый Банком на имя Депонента для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком в целях передачи их третьей стороне (бенефициару) при наступлении определенных оснований, предусмотренных договором счета эскроу;

UP Online – программное обеспечение, являющееся версией системы «Интернет-Банк», с которой Клиент взаимодействует через браузер, установленный на мобильном устройстве Клиента, которое Клиент использует для доступа к системе «Интернет-Банк», размещенное по адресу <https://www.up.by/>.

Иные термины, применяемые в Правилах, используются в значениях, определенных договором СДБО, локальными правовыми актами Банка, размещенными на сайте Банка и в СДБО, а в случае отсутствия в последних – законодательством Республики Беларусь.

Глава 2 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4. Право Банка на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, счетов в драгметаллах, осуществление расчетного и кассового обслуживания физических лиц, привлечение денежных средств физических лиц на счета и во вклады (депозиты), осуществление операций купли-продажи драгметаллов в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь, подтверждается лицензией на осуществление банковской деятельности № 6, выданной Национальным банком Республики Беларусь 24.02.2023.

5. Порядок и условия проведения операций по счету, определенные соответствующим договором счета, заключенным до 01.10.2017 включительно в офисе Банка, считаются измененными и действуют в редакции Правил в соответствии с предварительно направленным Банком уведомлением Клиенту путем размещения соответствующей информации на сайте Банка.

Правила текущего (расчетного) банковского счета физического лица, открытого с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, Правила текущего (расчетного) банковского счета

физического лица, открытого с использованием услуги «Интернет-Банк», для Клиентов Банка, с которыми до 03.04.2022 включительно заключен договор текущего счета и (или) договор вклада через СДБО Банка, считаются измененными и действуют в редакции Правил в соответствии с предварительно направленным Банком уведомлением Клиенту путем размещения соответствующей информации на сайте Банка.

6. Клиент обязуется:

в течение 1 (одного) месяца со дня изменения фамилии, собственного имени и отчества (при наличии такового) Клиента, идентификационного номера, содержащегося в документе, удостоверяющем личность Клиента, адреса регистрации, данных документа, удостоверяющего личность Клиента, полномочий на представительство или иных ранее представленных сведений уведомить об этом Банк, лично обратившись с письменным заявлением в офис Банка, осуществляющий обслуживание Клиентов, и представив документы, подтверждающие изменения, если иной порядок не предусмотрен Банком. Прохождение Клиентом в течение срока, указанного в настоящем абзаце, процедуры идентификации посредством Межбанковской системы идентификации с передачей персональных данных Банку по защищенным каналам связи, признается письменным уведомлением Банка и не требует обращения в офис Банка в соответствии с настоящим абзацем;

немедленно уведомлять Банк о смене номера мобильного телефона, указанного в качестве способа коммуникации с Клиентом по вопросам, касающимся заключения, исполнения и прекращения договора счета, лично обратившись с письменным заявлением в офис Банка, осуществляющий обслуживание клиентов;

проверять на сайте Банка и на информационных стендах Банка наличие информации об изменении Правил, порядка проведения операций по счету и условий обслуживания Клиента. При наличии такой информации внимательно изучать новые Правила, порядок проведения операций и условия обслуживания.

7. Исключен.

8. Обработка персональных данных:

8.1. 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 договоре счета и передаваемых Банку в соответствии с договором счета, 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);

8.2. при возникновении, исполнении и прекращении гражданских прав и обязанностей, основанных на договоре счета, 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;

8.3. обработка персональных данных при возникновении, исполнении и прекращении гражданских прав и обязанностей, основанных на договоре счета, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь о защите персональных данных и локальными правовыми актами Банка и не требует получения согласия на обработку персональных данных;

8.4. 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;

8.5. 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/>.

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

9. Если иное не предусмотрено правилами Банка, все операции по счету Клиент может производить в месте нахождения офиса Банка в течение банковского дня, установленного режимом работы этого офиса Банка для обслуживания Клиентов. При совершении Клиентом операций в офисе Банка документы в электронном виде, составляемые и оформляемые Сторонами в

соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь, могут быть подписаны цифровой рукописной подписью. Цифровая рукописная подпись подтверждает целостность и подлинность подписанного (подтвержденного) Клиентом документа в электронном виде. Все документы, подписанные (подтвержденные) цифровой рукописной подписью Клиента, признаются Сторонами документами, совершенными в простой письменной форме. Возможность использования цифровой рукописной подписи при оказании банковских услуг определяется Банком самостоятельно.

10. Все заявления, требования и уведомления по договору счета Клиент предъявляет (направляет) по месту нахождения офиса Банка, если иной порядок не предусмотрен Банком.

Заявления, требования и уведомления Клиента, полученные Банком до окончания банковского дня, считаются предъявленными Клиентом в тот же банковский день, полученные Банком по окончании банковского дня, считаются предъявленными Клиентом на следующий банковский день.

Представляемые в Банк документы и (или) их копии, выданные, составленные или удостоверенные за пределами Республики Беларусь в соответствии с законодательством иностранных государств, должны быть легализованы либо апостилированы, если иное не предусмотрено международными соглашениями Республики Беларусь, и переведены на один из государственных языков Республики Беларусь. Достоверность перевода или подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована органом (лицом), уполномоченным совершать нотариальные действия.

11. Если иное не предусмотрено Правилами, Банк направляет требования и уведомления Клиенту по его последнему адресу регистрации, известному Банку.

Банк вправе направлять требования и уведомления Клиенту, информацию о счете и другую информацию, касающуюся заключения, исполнения и прекращения договора счета, посредством отправки СМС-сообщения на мобильный телефон (в случае имеющегося у Банка актуального номера мобильного телефона Клиента) и (или) на адрес электронной почты Клиента.

Банк также может осуществлять коммуникацию с Клиентом по вопросам, касающимся исполнения договора счета, посредством почтовой связи, телексной, факсимильной электросвязи, каналов Интернет-поддержки, текстовой, голосовой связи или видеосвязи с использованием телефонной, сотовой подвижной электросвязи, в том числе с использованием социальных сетей и мессенджеров Telegram, Viber, и др.

12. Сделки, операции и иные юридически значимые действия, совершаемые Клиентом согласно Правилам, могут быть совершены его надлежащим образом уполномоченным представителем, если Правилами и(или) законодательством Республики Беларусь не предусмотрено, что они совершаются лично Клиентом. При совершении сделок, операций и иных юридически значимых действий в офисе Банка Клиент или его представитель

предоставляют документ, удостоверяющий личность, представитель дополнительно представляет документы, подтверждающие его полномочия.

Сделки, операции и иные юридически значимые действия в СДБО Банка совершаются Клиентом лично.

13. Банк обязуется осуществлять обслуживание Клиента в течение банковского дня в соответствии с установленным Банком режимом работы. Режим работы (время начала и окончания банковского дня) размещен на информационных стендах и сайте Банка.

14. Банк вправе вносить изменения в договор счета, заключенный с Клиентом, в том числе Правила и Тарифы:

14.1. по соглашению сторон при внесении изменений, связанных с расчетными операциями.

Банк предварительно не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления изменений договора счета в силу уведомляет Клиента об изменениях договора счета посредством отправки push-сообщения на мобильное устройство Клиента с установленным на нем мобильным приложением Банка. Клиентов, которые не установили мобильное приложение Банка, Банк уведомляет посредством отправки СМС-сообщения на мобильный телефон (в случае имеющегося у Банка актуального номера мобильного телефона Клиента).

В целях дополнительного информирования, Банк может уведомлять Клиента об изменениях путем размещения соответствующей информации на сайте Банка и (или) ее публикации в официальных республиканских средствах массовой информации, и (или) путем ее размещения на информационных стендах Банка в офисе Банка, и (или) в СДБО Банка, и (или) путем ее указания в выдаваемых Клиенту выписках из счета, и (или) на адрес электронной почты Клиента.

Клиент считается уведомленным согласно части второй настоящего подпункта и в том случае, когда уведомление (сообщение) Банка не было доставлено Клиенту по причинам, относящимся к сфере контроля Клиента (нахождение Клиента вне зоны действия оператора связи, приостановление оператором связи оказания Клиенту услуг связи, отсутствие доступа Клиента к глобальной компьютерной сети Интернет, осуществление Клиентом соответствующих настроек на мобильном устройстве, непрочтение Клиентом сообщения и другие).

В случае, если Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления в силу изменений договора счета не уведомил Банк о неприятии изменений, Банк информирует Клиента о том, что последний считается принявшим изменения путем размещения соответствующей информации на сайте Банка.

В случае, если Клиент в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления в силу изменений договора счета уведомил Банк о неприятии изменений договора счета, Банк информирует Клиента о том, что последний имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора

счета в порядке, предусмотренном частями седьмой - девятой настоящего подпункта.

Клиент вправе подать одно письменное уведомление, содержащее одновременно уведомление о непринятии изменений договора счета и одностороннем отказе от его исполнения.

Письменное уведомление о непринятии изменений договора счета и (или) уведомление об одностороннем отказе от его исполнения подписывается и подается Клиентом при личной явке Клиента (его представителя) в структурное подразделение Банка и предъявлении им документа, удостоверяющего личность.

В случае, если Клиент до даты вступления в силу изменений договора счета уведомил Банк о непринятии изменений договора счета, Банк имеет право отказаться от исполнения договора счета в день вступления в силу изменений договора счета, уведомив о принятом решении Клиента, а Клиент имеет право отказаться от исполнения договора счета в любое время до даты вступления в силу изменений договора счета;

14.2. в одностороннем внесудебном порядке при внесении изменений, не связанных с расчетными операциями.

Банк уведомляет Клиента об изменениях, вносимых согласно настоящему подпункту, путем публикации соответствующей информации на сайте Банка, и (или) путем ее размещения на информационных стендах Банка в офисе Банка, и (или) в официальных республиканских средствах массовой информации, и (или) путем ее указания в выдаваемых Клиенту выписках из счета.

Изменения вступают в силу на следующий календарный день после уведомления, если более поздняя дата не предусмотрена уведомлением;

14.3. установленный подпунктом 14.1 настоящего пункта порядок внесения изменений в договор счета не применяется, а изменения вносятся в порядке, предусмотренном подпунктом 14.2 настоящего пункта, в следующих случаях:

приведение условий договора счета в соответствие с требованиями законодательства;

внесение изменений, улучшающих правовое положение Клиента;

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

15. Налогообложение дохода Клиента в виде процентов по договору текущего счета, договору базового счета, договору вклада осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

16. Банк вправе отказать в открытии счета в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, в том числе о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

17. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с Правилами и законодательством Республики Беларусь.

18. К отношениям Сторон по договору счета и в связи с ним применяется право Республики Беларусь.

Все споры и разногласия, возникшие из договора счета или в связи с ним, разрешаются компетентным судом в Республике Беларусь и в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

19. Банк уведомляет об изменении своих реквизитов в порядке, установленном в пункте 14 Правил.

Глава 3 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫПИСОК ИЗ СЧЕТА

20. По требованию Клиента при его личном обращении в офис Банка, Банк выдает Клиенту на бумажном носителе выписку из счета и приложения к ней.

Форма предоставления выписки из счета определяется Банком с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

Дубликат выписки из счета выдается Клиенту при его личном обращении в офис Банка с письменным заявлением о выдаче дубликата выписки в связи с ее утерей.

Выписка из счета, дубликат выписки заверяются подписью ответственного исполнителя и штампом Банка.

21. В течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки из счета Клиент обязан письменно сообщить Банку о суммах (наименовании и количестве драгметалла), ошибочно или излишне списанных, не списанных со счета, ошибочно или излишне зачисленных на счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок информации об ошибочно или излишне списанных, не списанных со счета денежных средствах совершенные операции считаются подтвержденными.

РАЗДЕЛ II ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

Глава 4 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22. Заключение договора текущего счета осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам и уплаты вознаграждения (платы) за открытие текущего счета, если вознаграждение (плата) предусмотрено Тарифами.

Правила, шкала процентных ставок по текущим счетам, Тарифы (в части, касающейся договора текущего счета) и заявление об открытии счета:

заявление на открытие текущего счета или заявление о переоформлении базового счета в текущий счет в совокупности составляют соответствующий договор текущего счета.

23. Договор текущего счета заключается:

в офисе Банка – в белорусских рублях, иностранной валюте (согласно установленному в Банке перечню банкнот наличных иностранных валют, принимаемых (выдаваемых) Банком). Валюта текущего счета указывается в заявлении на открытие счета;

в СДБО Банка – в белорусских рублях, долларах США, евро, российских рублях, китайских юанях (во всех перечисленных валютах или части из них в зависимости от технических и функциональных возможностей используемой СДБО Банка или ее версии). Валюта текущего счета указывается в заявлении на открытие счета.

24. Договор текущего счета может быть заключен в целях обслуживания по пакету услуг, в соответствии с условиями, определенными Тарифами.

Договор текущего счета в целях обслуживания по пакетам услуг «Отличный», «Деловой» заключается лично Клиентом в офисе Банка.

25. Каждый текущий счет открывается и функционирует на основании отдельного договора текущего счета. Заявление на открытие счета может оформляться одновременно на несколько текущих счетов.

26. Для обеспечения доступа к текущему счету, проведения безналичных платежей и осуществления иных операций Клиенту может быть выпущена карточка в соответствии с порядком и условиями, определенными Банком.

27. По текущему счету возможно установление лимита овердрафта в случае заключения между Клиентом и Банком договора о предоставлении овердрафтного кредита.

Глава 5

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА И ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

28. Заключение договора текущего счета и открытие текущего счета осуществляется в офисе Банка либо в СДБО.

29. Заключение договора текущего счета в офисе Банка осуществляется на основании:

письменного заявления на открытие текущего счета в порядке, изложенном в пунктах 30 – 31 Правил;

письменного заявления о переоформлении базового счета в текущий счет в порядке, изложенном в главе 20 Правил.

30. Для заключения договора текущего счета в офисе Банка на основании письменного заявления на открытие текущего счета Клиент представляет в офис Банка заявление на открытие текущего счета, составленное по форме установленной Банком. Заявление на открытие

текущего счета оформляется в двух экземплярах. Один экземпляр заявления на открытие текущего счета с отметками Банка о ходе его исполнения помещается в досье, второй экземпляр заявления на открытие текущего счета с отметками Банка о ходе его исполнения выдается Клиенту.

Банк принимает заявление на открытие текущего счета к исполнению при условии его надлежащего оформления, предоставления необходимых документов.

Банк проверяет наличие установленных законодательными актами оснований, в соответствии с которыми текущий счет не может быть открыт. В случае отсутствия таких оснований, а также, если применимо, после оплаты Клиентом комиссии, предусмотренной Тарифами за открытие текущего счета, Банк проставляет на заявлении на открытие текущего счета отметку о заключении договора текущего счета и исполняет заявление на открытие текущего счета.

31. Договор текущего счета считается заключенным с даты проставления Банком на заявлении на открытие текущего счета отметки о заключении договора текущего счета.

Заявление на открытие текущего счета с отметкой Банка о заключении договора текущего счета является документом, подтверждающим факт заключения договора текущего счета.

32. Заключение договора текущего счета в СДБО осуществляется на основании заявления на открытие текущего счета, направленного Банку и подписанного (подтвержденного) Клиентом посредством СДБО в электронном виде без использования электронной цифровой подписи.

Клиент, руководствуясь информацией, выводимой СДБО на экран используемого Клиентом устройства, логически используя поля, ссылки и другие управляющие элементы (контроллеры) в СДБО, формирует и отправляет Банку заявление на открытие текущего счета в определенной валюте.

Если Клиент относится к налоговым резидентам США ему необходимо прекратить процесс открытия текущего счета путем выбора соответствующего управляющего элемента (контролера) и обратиться в офис Банка с целью открытия текущего счета и заполнения специальных анкетных форм для налоговых резидентов США.

Банк проверяет наличие установленных законодательными актами оснований, в соответствии с которыми текущий счет не может быть открыт.

В случае отсутствия таких оснований, а также, если применимо, после оплаты Клиентом комиссии, предусмотренной Тарифами за открытие текущего счета, Банк исполняет заявление на открытие текущего счета и направляет Клиенту посредством СДБО чек операции и (или) СМС-сообщение.

Договор текущего счета считается заключенным с даты, указанной в чеке операции, и (или) с даты направления Клиенту СМС-сообщения об открытии текущего счета.

Глава 6

ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА ПО ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

33. В порядке и на условиях, определенных Правилами и законодательством Республики Беларусь, Банк обязуется:

33.1. не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора текущего счета, открыть Клиенту текущий счет для хранения денежных средств Клиента, зачисления на текущий счет поступающих в пользу Клиента денежных средств;

33.2. зачислять на текущий счет поступающие в пользу Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с текущего счета и осуществлять по текущему счету иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь;

33.3. начислять и выплачивать Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете, согласно шкале процентных ставок;

33.4. выдавать Клиенту выписки из счета;

33.5. исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами и законодательством Республики Беларусь.

34. Банк имеет право:

34.1. в установленном порядке осуществлять контроль за соответствием требованиям законодательства Республики Беларусь операций, проводимых по текущему счету, и получать от Клиента документы, объяснения, справки и сведения о проводимых по текущему счету операциях;

34.2. использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на текущем счете;

34.3. в установленном порядке списывать денежные средства с текущего счета для исполнения платежных инструкций Клиента, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, - также для исполнения платежных инструкций третьих лиц, поступивших к текущему счету;

34.4. при поступлении для зачисления на текущий счет в иностранной валюте денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты текущего счета, производить в установленном порядке конверсию поступившей суммы в валюту текущего счета по обменному курсу, установленному Банком на момент зачисления денежных средств на текущий счет;

34.5. при выдаче с текущего счета в иностранной валюте остатка денежных средств наличными выплатить на сумму, меньшую минимального номинала банкноты валюты текущего счета, белорусские рубли по официальному курсу валюты текущего счета, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день выплаты денежных средств;

34.6. без поручения (распоряжения) Клиента самостоятельно списывать

с текущего счета Клиента:

сумму вознаграждения за услуги и(или) возмещения расходов Банка согласно Тарифам. При совершении операций по текущим счетам Клиента в иностранной валюте Банк может списывать суммы вознаграждения с текущего счета Клиента в иностранной валюте с ее покупкой за белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания вознаграждения. Сумма денежных средств, списываемых во исполнение обязательств Клиента с его текущего счета в валюте, отличной от валюты обязательства Клиента, в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь и (или) Правилами, рассчитывается на основании официального курса соответствующей иностранной валюты, установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату списания. Списание производится с текущего счета Клиента, проведение операций по которому повлекло обязанность Клиента по уплате вознаграждения за услуги и(или) возмещения расходов Банка согласно Тарифам, а при отсутствии (недостаточности) денежных средств на таком текущем счете с других текущих счетов Клиента, открытых в Банке, если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством Республики Беларусь;

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

сумму, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленную на текущий счет либо недосписанную с текущего счета;

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

34.7. в порядке, установленном в пункте 14 Правил:

изменять шкалу процентных ставок, размер, порядок начисления и выплаты процентов за пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете;

изменять размер остатка денежных средств на текущем счете, указанный в пункте 59 Правил;

34.8. отказать Клиенту в проведении расчетной операции в случае:

отсутствия у Клиента достаточной суммы денежных средств на текущем счете;

если исполнение платежных инструкций является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны Банка;

если расчетная операция не соответствует режиму функционирования текущего 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 (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на текущем счете, наложен арест или приостановлены операции по текущему счету;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

34.9. отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств в иностранной валюте с текущего счета в случае, если в силу объективных причин Банк не имеет возможности приобрести достаточное количество наличной иностранной валюты на внутреннем и (или) внешнем валютном рынке. При этом Банк будет предпринимать все допустимые меры по приобретению наличной иностранной валюты в необходимом количестве;

34.10. отказать Клиенту в принятии к исполнению и (или) исполнении его платежных инструкций на осуществление межбанковского перевода денежных средств в иностранной валюте;

34.11. осуществлять иные права, предусмотренные Правилами и законодательством Республики Беларусь;

34.12. производить в установленном порядке по инициативе Клиента покупку иностранной валюты с выплатой Клиенту наличных белорусских рублей по обменному курсу, установленному Банком на момент совершения операции, в случае отказа Клиенту в выдаче наличных денежных средств в иностранной валюте с текущего счета в соответствии с подпунктом 34.9 пункта 34 Правил.

Глава 7

ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА ПО ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

35. Клиент обязуется:

35.1. соблюдать порядок проведения операций по текущему счету, правила оформления и представления платежных инструкций и иных документов для проведения операций по текущему счету, определенные Правилами и законодательством Республики Беларусь;

35.2. контролировать движение денежных средств по текущему счету и не реже 1 (одного) раза в 2 (две) недели получать в Банке выписку из текущего счета;

35.3. своевременно уведомлять Банк о суммах, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленных на текущий счет либо недосписанных или ошибочно списанных с текущего счета;

35.4. представлять Банку предусмотренные законодательством Республики Беларусь документы и информацию, содержащие необходимые сведения о проводимых по текущему счету операциях, а по требованию

Банка также иные документы, объяснения, справки и сведения, необходимые Банку для осуществления контрольных функций. По требованию Банка документы на иностранном языке должны быть представлены вместе с переводом на русский или белорусский язык. Верность перевода или подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

35.5. оплачивать услуги и возмещать расходы Банка согласно Тарифам;

35.6. исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами и законодательством Республики Беларусь.

36. Клиент имеет право:

36.1. распоряжаться в соответствии с законодательством Республики Беларусь и ограничениями, установленными Правилами, денежными средствами, находящимися на текущем счете, в том числе давать Банку поручения о перечислении и выдаче денежных средств с текущего счета, распоряжения о списании денежных средств с текущего счета на основании платежных инструкций третьих лиц, связанных с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами;

36.2. давать Банку платежные инструкции на перевод денежных средств, находящихся на текущем счете, с продажей, конверсией, покупкой иностранной валюты по обменному курсу, установленному Банком на момент проведения расчетной операции, и в соответствии с правилами Банка;

36.3. пользоваться предоставляемыми Банком услугами в порядке и на условиях, установленных Банком;

36.4. требовать от Банка обоснования списания денежных средств с текущего счета, в случае возникновения спорных вопросов. В случае обоснованного списания денежных средств, Клиент возмещает расходы Банка по выяснению правильности произведенного списания согласно Тарифам;

36.5. осуществлять иные права, предусмотренные Правилами и законодательством Республики Беларусь.

Глава 8

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ

37. Денежные средства могут вноситься на текущий счет наличными и зачисляться в безналичном порядке. Находящиеся на текущем счете денежные средства могут быть в соответствии с законодательством Республики Беларусь перечислены иным лицам, в том числе Банку, или переведены на другие счета Клиента, а также сняты наличными.

Операции по текущему счету с наличными денежными средствами в иностранной валюте отличной от доллара США, евро, российского рубля, осуществляются в месте нахождения офиса Банка, оборудованного кассой и в течение времени, установленного режимом работы кассы для совершения данных операций.

38. В порядке, установленном в пункте 14 Правил, Банк вправе изменять режим функционирования текущего счета, в том числе полностью или частично приостанавливать на срок или до уведомления осуществление по текущему счету операций по переводу денежных средств с покупкой, продажей или конверсией иностранной валюты.

Использование текущего счета для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, получения и использования иностранной безвозмездной помощи, подлежащей в соответствии с законодательством Республики Беларусь внесению (зачислению) на благотворительный счет, запрещено.

39. Расходные операции с текущего счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на текущем счете на начало операционного дня. Денежные средства, поступившие на текущий счет в течение операционного дня, могут быть использованы Клиентом в день их поступления только с согласия Банка и (или) в установленном Банком порядке.

40. Правильно оформленные и проверенные на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь и Правилам платежные инструкции Клиента считаются принятыми Банком к исполнению. Платежные инструкции Клиента, принятые к исполнению в течение банковского дня, исполняются Банком в тот же операционный день. Платежные инструкции Клиента, поступившие по окончании банковского дня, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего банковского дня.

Банк принимает к исполнению платежные инструкции Клиента на перевод с покупкой, продажей, конверсией иностранной валюты, оформленные только по обменному курсу, установленному Банком на момент проведения расчетной операции, при наличии достаточной суммы денежных средств на текущем счете.

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

41. Для снятия денежных средств с текущего счета наличными свыше суммы, определенной Банком, Клиент обязан предварительно представить заявку по установленной Банком форме либо обратиться по телефону в контакт-центр Банка (далее – Заявка Клиента). Банк вправе определять срок исполнения Заявки Клиента, максимальную сумму выдачи наличных денежных средств с текущих счетов и (или) периодичность выдачи наличных денежных средств с текущих счетов.

Информация о сумме наличных денежных средств, выдача которой требует предварительного представления Клиентом Заявки Клиента, максимальной сумме выдачи наличных денежных средств с текущих счетов, периодичности выдачи наличных денежных средств с текущих счетов размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.belveb.by/documents/usloviya-vydachi-nalichnykh-denezhnykh-sredstv-s-tekushchego-raschetnogo-bankovskogo-scheta-fizicheskogo-litsa/>.

Заявка Клиента исполняется с учетом установленных Банком максимальной суммы и (или) периодичности выдачи наличных денежных средств с текущих счетов, действующих на дату выдачи наличных денежных средств с текущего счета.

Выдача наличных денежных средств с текущего счета в кассах, ЭК Банка в сумме, выдача которой не требует предварительного представления заявки на снятие наличных денежных средств, осуществляется при условии наличия соответствующей суммы наличных денежных средств в кассе, ЭК Банка.

42. Списание денежных средств с текущего счета в беспорном порядке производится платежными требованиями взыскателей, оформленными на основании исполнительных надписей нотариусов или иных исполнительных документов, решения (распоряжения) уполномоченного государственного органа или уполномоченной организации (должностного лица) в случаях, предусмотренных законодательными актами.

Глава 9

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

43. За оказываемые Банком услуги Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции (оказания услуги). Помимо уплаты вознаграждения за услуги, Клиент также возмещает Банку согласно Тарифам расходы, связанные с оказанием этих услуг. Клиент обязан ознакомиться с Тарифами на сайте Банка и (или) в офисе Банка.

Клиент уплачивает вознаграждение и возмещает расходы Банка за каждую услугу отдельно в момент совершения соответствующей операции, либо соответствующие суммы самостоятельно списываются Банком с текущего счета.

44. В порядке и на условиях, установленных правилами Банка и законодательством Республики Беларусь, за пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете, Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты, размер которых установлен шкалой процентных ставок.

Клиент обязан ознакомиться со шкалой процентных ставок на сайте Банка и (или) в офисе Банка.

Проценты начисляются на фактический ежедневный остаток денежных средств на текущем счете со дня зачисления средств на текущий счет включительно по день, предшествующий дню списания средств с текущего счета, исходя из условного количества дней в году, равных 360, и условного количества дней в месяце, равных 30.

Проценты начисляются ежемесячно и выплачиваются в последний операционный день месяца путем зачисления суммы начисленных процентов на текущий счет. При закрытии текущего счета проценты начисляются и выплачиваются в день фактического закрытия текущего счета.

Проценты начисляются и выплачиваются в валюте текущего счета.

Глава 10

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

45. За несвоевременное списание денежных средств с текущего счета на основании платежных инструкций Клиента Банк обязан уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,01 % (ноля целых одной сотой процента) от несписанной суммы за каждый день просрочки.

46. За несвоевременное зачисление денежных средств на текущий счет Банк обязан уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,01 % (ноля целых одной сотой процента) от незачисленной суммы за каждый день просрочки.

47. В случае необоснованного списания денежных средств с текущего счета Банк обязан зачислить необоснованно списанную сумму на текущий счет, а также уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,01 % (ноля целых одной сотой процента) от незачисленной суммы за каждый день необоснованного списания.

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

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

указания Клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;
задержки или утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

50. В случае отказа Клиенту в выдаче наличных денежных средств с текущего счета в соответствии с подпунктом 34.9 пункта 34 Правил Банк не несет ответственности за неисполнение требования Клиента. Клиент, в свою очередь, не вправе предъявлять какие-либо имущественные требования к Банку (уплата неустойки, возмещение упущенной выгоды и т.п.).

Глава 11

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

51. Договор текущего счета заключается на неопределенный срок.

52. Прекращение обязательств по договору текущего счета осуществляется на основании:

письменного заявления о закрытии текущего счета в порядке, изложенном в пунктах 53 – 57 Правил;

письменного заявления о переоформлении текущего счета в базовый счет в порядке, изложенном в главе 19 Правил;

инициативы Банка в порядке, изложенном в пунктах 58, 59 Правил.

Прекращение обязательств по договору текущего счета сопровождается закрытием текущего счета.

53. Прекращение обязательств по договору текущего счета на основании письменного заявления о закрытии текущего счета осуществляется в офисе Банка. Банк принимает к исполнению заявление о закрытии текущего счета, составленное Клиентом по установленной Банком форме, при условии его надлежащего оформления, предоставления необходимых документов и соблюдения условий, определенных пунктом 54 Правил.

Заявление о закрытии текущего счета оформляется в двух экземплярах. Один экземпляр заявления о закрытии текущего счета с отметками Банка о ходе его исполнения помещается в досье, второй экземпляр заявления о закрытии текущего счета с отметками Банка о ходе его исполнения выдается Клиенту.

В случае принятия Клиентом решения о закрытии текущего счета он обязан полностью исполнить все свои обязательства по договору текущего счета перед Банком.

54. Банк исполняет заявление о закрытии текущего счета, если на дату представления Клиентом в Банк заявления о закрытии текущего счета соблюдаются в совокупности следующие условия:

54.1. в Банке отсутствует информация о наложении ареста на денежные средства или замораживании денежных средств на текущем счете, подлежащем закрытию, приостановлении операций по текущему счету, подлежащему закрытию;

54.2. у Клиента отсутствует действующий договор вклада с Банком, все расчеты по которому (выплата процентов, возврат всей суммы вклада, возврат части суммы вклада) осуществляется на текущий счет, подлежащий закрытию;

54.3. у Клиента отсутствует действующий кредитный договор с Банком, в том числе кредитный договор, предусматривающий овердрафтное кредитование, в соответствии с которым текущий счет, подлежащий закрытию, используется для погашения кредита и (или) выдачи кредита, срок предоставления которого не истек;

54.4. у Клиента отсутствуют иные действующие договоры с Банком, по которым для расчетов предусмотрено использование текущего счета, подлежащего закрытию;

54.5. Клиентом предоставлен письменный отказ от использования всех карточек, выданных к текущему счету, подлежащему закрытию;

54.6. на текущем счете Клиента отсутствуют денежные средства;

54.7. по текущему счету Клиента отражены все операции, совершенные Клиентом с применением карточек, обеспечивавших доступ к текущему счету Клиента либо их реквизитов (включая цифровой образ карточки), с

использованием которых осуществляются безналичные расчеты и (или) выдача наличных денежных средств.

55. При отсутствии у Банка оснований для отказа в закрытии текущего счета определенных пунктом 54 Правил Банк проставляет на заявлении о закрытии текущего отметку о дате его поступления в Банк, заверенную подписью ответственного исполнителя.

56. Заявление о закрытии текущего счета с отметкой Банка о дате его поступления в Банк и договор текущего счета являются документами, на основании которых Банк осуществляет закрытие текущего счета.

57. Банк осуществляет закрытие текущего счета в срок, не превышающий 3 (трех) месяцев со дня проставления Банком на заявлении о закрытии текущего отметки о дате его поступления в Банк, при условии отсутствия на момент закрытия текущего счета оснований, установленных законодательными актами, в соответствии с которыми текущий счет не может быть закрыт.

58. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по договору текущего счета без согласия Клиента, предупредив Клиента в письменной форме за 1 (один) месяц, если иное не определено Правилами, в следующих случаях:

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

при невыполнении Клиентом условий договора текущего счета;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) Правилами.

59. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по договору текущего счета без согласия и без предварительного уведомления Клиента, если иное не определено Правилами, в случаях:

если при отсутствии денежных средств на текущем счете, Клиент в течение срока, установленного договором об использовании банковской платежной карточки, не получил к данному текущему счету личную дебетовую банковскую платежную карточку;

если при отсутствии в течение 1 (одного) года операций (со дня последнего зачисления на текущий счет (перечисления с текущего счета) денежных средств по инициативе Клиента, за исключением операций, где плательщиком (получателем) денежных средств является непосредственно Банк) остаток денежных средств на текущем счете меньше 1 (одного) белорусского рубля, на текущем счете в иностранной валюте – меньше 1 (одного) доллара США в эквиваленте, а также в иных случаях и порядке,

предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

60. Обязательства Клиента по операциям при использовании карточки, возникшие в период действия договора об использовании карточки, подлежат исполнению Клиентом, в том числе после закрытия текущего счета.

61. Срок наложения ареста на денежные средства на текущем счете, замораживания средств на текущем счете, приостановления операций по текущему счету не учитывается в течение сроков, указанных в пунктах 57 – 59 Правил.

РАЗДЕЛ III ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАЗОВОГО СЧЕТА

Глава 12 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

62. Базовый счет открывается Клиенту – гражданину Республики Беларусь, иностранному гражданину и лицу без гражданства, имеющему вид на жительство в Республике Беларусь, за исключением индивидуального предпринимателя, нотариуса, осуществляющего нотариальную деятельность в нотариальном бюро. Базовый счет открывается в белорусских рублях.

По базовому счету устанавливаются базовые условия обслуживания, перечисленные в приложении 2 к Правилам. Перечень иных операций, не включенных в базовые условия обслуживания и предоставляемых без взимания платы, а также перечень операций, по которым Банк удерживает вознаграждение, определен Тарифами.

63. Заключение договора базового счета осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам.

Правила, шкала процентных ставок, Тарифы (в части, касающейся договора базового счета) и заявление об открытии счета: заявление на открытие базового счета, или заявление о переоформлении текущего счета в базовый счет, или заявление о переносе базового счета в совокупности составляют соответствующий договор базового счета.

64. Договор базового счета заключается в офисе Банка.

65. Договор базового счета может быть заключен в целях обслуживания по пакету услуг, в соответствии с условиями, определенными Тарифами. Заключение договора базового счета в целях обслуживания по пакету услуг «Базовый» осуществляется в СДБО.

66. Для обеспечения доступа к базовому счету, проведения безналичных платежей и осуществления иных операций Клиенту может быть выпущена карточка платежной системы, оператором которой является резидент Республики Беларусь и (или) кобейджинговая карточка, выпущенная в обращение в рамках правил двух платежных систем, оператором одной из которых является резидент, в соответствии с порядком и условиями, определенными Банком.

67. По базовому счету возможно установление лимита овердрафта в случае заключения между Клиентом и Банком договора о предоставлении овердрафтного кредита.

Глава 13

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАЗОВОГО СЧЕТА И ОТКРЫТИЯ БАЗОВОГО СЧЕТА

68. Заключение договора базового счета в офисе Банка осуществляется на основании:

письменного заявления на открытие базового счета в порядке, изложенном в пунктах 69 – 74 Правил;

письменного заявления о переоформлении текущего счета в базовый счет в порядке, изложенном в главе 19 Правил;

письменного заявления о переносе базового счета в порядке, изложенном в главе 21 Правил.

69. Для заключения договора базового счета в офисе Банка на основании письменного заявления на открытие базового счета Клиент представляет в офис Банка заявление на открытие базового счета, составленное по установленной Банком форме.

Банк принимает заявление на открытие базового счета к исполнению при условии его надлежащего оформления, предоставления необходимых документов.

70. До инициирования операции открытия базового счета Клиент обязан ознакомиться с Правилами на сайте Банка и(или) в офисе Банка.

Банк по требованию Клиента, не позднее банковского дня его обращения, предоставляет Клиенту в офисе Банка копию Правил на бумажном носителе, заверенную Банком в установленном порядке.

71. Заявление на открытие базового счета оформляется в двух экземплярах. Один экземпляр заявления на открытие базового счета с отметками Банка о ходе его исполнения помещается в досье, второй экземпляр заявления на открытие базового счета с отметками Банка о ходе его исполнения выдается Клиенту.

Банк уведомляет Клиента о приеме Банком заявления на открытие базового счета к исполнению путем проставления на заявлении на открытие базового счета, в момент его предоставления Клиентом в офис Банка, отметки Банка о дате его поступления в Банк, заверенной подписью ответственного исполнителя.

72. В процессе рассмотрения заявления на открытие базового счета Банк проверяет наличие оснований для отказа Клиенту в открытии базового счета, определенных пунктом 74 Правил.

При наличии у Банка оснований для отказа в открытии базового счета Банк отказывает Клиенту в исполнении заявления на открытие базового счета.

Банк уведомляет Клиента об отказе в исполнении заявления на открытие

базового счета путем проставления на заявлении на открытие базового счета соответствующей отметки об отказе в исполнении заявления на открытие базового счета.

При отсутствии у Банка оснований для отказа в открытии базового счета Банк проставляет на заявлении на открытие базового счета отметку о заключении договора базового счета и исполняет заявление на открытие базового счета.

В случае отзыва Клиентом заявления на открытие базового, его отзыв осуществляется до начала совершения Банком действий, указанных в части первой настоящего пункта.

73. Договор базового счета считается заключенным с даты проставления Банком на заявлении на открытие базового счета отметки о заключении договора базового счета.

Заявление на открытие базового счета с отметкой Банка о заключении договора базового счета является документом, подтверждающим факт заключения договора базового счета.

Банк уведомляет Клиента об открытии базового счета и его реквизитах путем проставления на заявлении на открытие базового счета соответствующей отметки о дате открытия базового счета и его реквизитах.

74. Банк отказывает в открытии базового счета:

по установленным законодательными актами основаниям, в соответствии с которыми базовый счет не может быть открыт;

при наличии в АС УБС информации:

об открытом базовом счете;

о принятых к исполнению заявлениях об открытии базового счета, переоформлении текущего счета в базовый счет, переоформлении базового счета в текущий счет, закрытии базового счета;

о принятом к исполнению заявлении о переносе базового счета в части открытия базового счета;

о переданном АС УБС в банк, из которого переносится базовый счет, уведомлении (ответе) о приеме к исполнению банком, в который переносится базовый счет, заявления о переносе базового счета в части открытия базового счета и необходимости принятия банком, из которого переносится базовый счет, к исполнению заявления о переносе базового счета в части закрытия базового счета;

о принятом к исполнению заявлении о переносе базового счета в части закрытия базового счета;

об осуществленных операциях переноса базового счета Клиентом дважды в течение календарного года. Данная информация является основанием для отказа в открытии базового счета, если базовый счет открывается в результате осуществления операции переноса базового счета.

74¹ Заключение договора базового счета в СДБО осуществляется на основании заявления на открытие базового счета, направленного Банку и

подписанного (подтвержденного) Клиентом посредством СДБО в электронном виде без использования электронной цифровой подписи.

Клиент, руководствуясь информацией, выводимой СДБО на экран используемого Клиентом устройства, логически используя поля, ссылки и другие управляющие элементы (контроллеры) в СДБО, формирует и отправляет Банку заявление на открытие базового счета.

Если Клиент относится к налоговым резидентам США ему необходимо прекратить процесс открытия базового счета путем выбора соответствующего управляющего элемента (контролера) и обратиться в офис Банка с целью открытия базового счета и заполнения специальных анкетных форм для налоговых резидентов США.

В процессе рассмотрения заявления на открытие базового счета Банк проверяет наличие оснований для отказа Клиенту в открытии базового счета, определенных пунктом 74 Правил.

При наличии у Банка оснований для отказа в открытии базового счета Банк отказывает Клиенту в исполнении заявления на открытие базового счета.

При отсутствии у Банка оснований для отказа в открытии базового счета Банк исполняет заявление на открытие базового счета и направляет Клиенту посредством СДБО чек операции и (или) СМС-сообщение.

Договор базового счета считается заключенным с даты, указанной в чеке операции, и (или) с даты направления Клиенту СМС-сообщения об открытии базового счета.

Глава 14

ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА ПО ДОГОВОРУ БАЗОВОГО СЧЕТА

75. В порядке и на условиях, определенных Правилами и законодательством Республики Беларусь, Банк обязуется:

75.1. не позднее дня заключения договора базового счета открыть Клиенту базовый счет для хранения денежных средств Клиента, зачисления на базовый счет поступающих в пользу Клиента денежных средств;

75.2. зачислять на базовый счет поступающие в пользу Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с базового счета и осуществлять по базовому счету иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь;

75.3. начислять и выплачивать Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на базовом счете, согласно шкале процентных ставок;

75.4. выдавать Клиенту выписки из счета;

75.5. предоставлять в АС УБС информацию об операциях с базовым счетом (их стадиях), о базовом счете и его реквизитах, которую Банк обязан предоставлять в соответствии с законодательством;

75.6. исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами и законодательством Республики Беларусь.

76. Банк имеет право:

76.1. в установленном порядке осуществлять контроль за соответствием требованиям законодательства Республики Беларусь операций, проводимых по базовому счету, и получать от Клиента документы, объяснения, справки и сведения о проводимых по базовому счету операциях;

76.2. использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на базовом счете;

76.3. в установленном порядке списывать денежные средства с базового счета для исполнения платежных инструкций Клиента, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, - также для исполнения платежных инструкций третьих лиц, поступивших к базовому счету;

76.4. при поступлении для зачисления на базовый счет денежных средств в иностранной валюте производить в установленном порядке покупку поступившей иностранной валюты за белорусские рубли по обменному курсу, установленному Банком на момент зачисления денежных средств на базовый счет;

76.5. без поручения (распоряжения) Клиента самостоятельно списывать с базового счета Клиента:

сумму вознаграждения за услуги и (или) возмещения расходов Банка согласно Тарифам. Списание производится с базового счета Клиента, проведение операций по которому повлекло обязанность Клиента по уплате вознаграждения за услуги и (или) возмещения расходов Банка согласно Тарифам, а при отсутствии (недостаточности) денежных средств на базовом счете с других текущих счетов Клиента, открытых в Банке, если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством Республики Беларусь. Сумма денежных средств, списываемых во исполнение обязательств Клиента с его текущего счета в валюте, отличной от валюты обязательства Клиента, в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь и (или) Правилами, рассчитывается на основании официального курса соответствующей иностранной валюты, установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату списания;

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

сумму, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленную на базовый счет либо недосписанную с базового счета;

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

76.6. в порядке, установленном в пункте 14 Правил:

изменять шкалу процентных ставок, размер, порядок начисления и выплаты процентов за пользование денежными средствами, находящимися на

базовом счете;

изменять размер остатка денежных средств на базовом счете, указанный в пункте 142 Правил;

76.7. отказать Клиенту в проведении расчетной операции в случае: отсутствия у Клиента достаточной суммы денежных средств на базовом счете;

если исполнение платежных инструкций является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны Банка;

если расчетная операция не соответствует режиму функционирования базового 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 (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на базовом счете, наложен арест или приостановлены операции по базовому счету;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

76.8. отказать Клиенту в принятии к исполнению и (или) исполнении его платежных инструкций на осуществление межбанковского перевода денежных средств с покупкой иностранной валюты;

76.9. осуществлять иные права, предусмотренные Правилами и законодательством Республики Беларусь.

Глава 15

ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА ПО ДОГОВОРУ БАЗОВОГО СЧЕТА

77. Клиент обязуется:

77.1. соблюдать порядок проведения операций по базовому счету, правила оформления и представления платежных инструкций и иных документов для проведения операций по базовому счету, определенные Правилами и законодательством Республики Беларусь;

77.2. контролировать движение денежных средств по базовому счету и не реже 1 (одного) раза в 2 (две) недели получать в Банке выписку из базового счета;

77.3. своевременно уведомлять Банк о суммах, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленных на базовый счет либо недосписанных или ошибочно списанных с базового счета;

77.4. представлять Банку предусмотренные законодательством Республики Беларусь документы и информацию, содержащие необходимые

сведения о проводимых по базовому счету операциях, а по требованию Банка также иные документы, объяснения, справки и сведения, необходимые Банку для осуществления контрольных функций. По требованию Банка документы на иностранном языке должны быть представлены вместе с переводом на русский или белорусский язык. Верность перевода или подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

77.5. оплачивать услуги, не включенные в перечень базовых условий обслуживания, и возмещать расходы Банка по таким услугам согласно Тарифам;

77.6. исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами и законодательством Республики Беларусь.

78. Клиент имеет право:

78.1. распоряжаться в соответствии с законодательством Республики Беларусь и ограничениями, установленными Правилами, денежными средствами, находящимися на базовом счете, в том числе давать Банку поручения о перечислении и выдаче денежных средств с базового счета, распоряжения о списании денежных средств с базового счета на основании платежных инструкций третьих лиц, связанных с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами;

78.2. давать Банку платежные инструкции на перевод денежных средств, находящихся на базовом счете, с покупкой иностранной валюты по обменному курсу, установленному Банком на момент проведения расчетной операции, и в соответствии с правилами Банка;

78.3. пользоваться предоставляемыми Банком услугами в порядке и на условиях, установленных Банком;

78.4. требовать от Банка обоснования списания денежных средств с базового счета, в случае возникновения спорных вопросов. В случае обоснованного списания денежных средств, Клиент возмещает расходы Банка по выяснению правильности произведенного списания согласно Тарифам;

78.5. осуществлять иные права, предусмотренные Правилами и законодательством Республики Беларусь.

Глава 16

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАЗОВОМУ СЧЕТУ

79. Денежные средства могут вноситься на базовый счет наличными и зачисляться в безналичном порядке. Находящиеся на базовом счете денежные средства могут быть в соответствии с законодательством Республики Беларусь перечислены иным лицам, в том числе Банку, или переведены на другие счета Клиента, а также сняты наличными.

80. В порядке, установленном в пункте 14 Правил, Банк вправе изменять режим функционирования базового счета, за исключением условий, установленных для базового счета законодательством, в том числе полностью

или частично приостанавливать на срок или до уведомления осуществление по базовому счету операций по переводу денежных средств с покупкой иностранной валюты.

Использование базового счета для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, получения и использования иностранной безвозмездной помощи, подлежащей в соответствии с законодательством Республики Беларусь внесению (зачислению) на благотворительный счет, запрещено.

81. Расходные операции с базового счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на базовом счете на начало операционного дня. Денежные средства, поступившие на базовый счет в течение операционного дня, могут быть использованы Клиентом в день их поступления только с согласия Банка и (или) в установленном Банком порядке.

82. Правильно оформленные и проверенные на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь и Правилам платежные инструкции Клиента считаются принятыми Банком к исполнению. Платежные инструкции Клиента, принятые к исполнению в течение банковского дня, исполняются Банком в тот же операционный день. Платежные инструкции Клиента, поступившие по окончании банковского дня, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего банковского дня.

Банк принимает к исполнению платежные инструкции Клиента на перевод с покупкой иностранной валюты, оформленные только по обменному курсу, установленному Банком на момент проведения расчетной операции, при наличии достаточной суммы денежных средств на базовом счете.

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

83. Для снятия денежных средств с базового счета наличными свыше суммы, определенной Банком, Клиент обязан предварительно представить заявку по установленной Банком форме либо обратиться по телефону в контакт-центр Банка (далее – Заявка Клиента). Банк вправе определять срок исполнения Заявки Клиента, максимальную сумму выдачи наличных денежных средств с базовых счетов и (или) периодичность выдачи наличных денежных средств с базовых счетов.

Информация о сумме наличных денежных средств, выдача которой требует предварительного представления Клиентом Заявки Клиента, максимальной сумме выдачи наличных денежных средств с базовых счетов, периодичности выдачи наличных денежных средств с базовых счетов размещена на официальном сайте Банка в Интернете по адресу <https://www.belveb.by/documents/usloviya-vydachi-nalichnykh-denezhnykh-sredstv-s-tekushchego-raschetnogo-bankovskogo-scheta-fizicheskogo-litsa/>.

Заявка Клиента исполняется с учетом установленных Банком максимальной суммы и (или) периодичностью выдачи наличных денежных средств с базовых счетов, действующих на дату выдачи наличных денежных средств с базового счета.

Выдача наличных денежных средств с базового счета в кассах, ЭК Банка в сумме, выдача которой не требует предварительного представления заявки на снятие наличных денежных средств, осуществляется при условии наличия соответствующей суммы наличных денежных средств в кассе, ЭК Банка.

84. Списание денежных средств с базового счета в бесспорном порядке производится платежными требованиями взыскателей, оформленными на основании исполнительных надписей нотариусов или иных исполнительных документов, решения (распоряжения) уполномоченного государственного органа или уполномоченной организации (должностного лица) в случаях, предусмотренных законодательными актами.

Глава 17

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ БАЗОВОГО СЧЕТА

85. За оказываемые Банком услуги, не включенные в перечень базовых условий обслуживания (приложение 2 к Правилам), Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции (оказания услуги). Помимо уплаты вознаграждения за услуги, не включенные в перечень базовых условий обслуживания, Клиент также возмещает Банку согласно Тарифам расходы, связанные с оказанием этих услуг. Клиент обязан ознакомиться с Тарифами на сайте Банка и (или) в офисе Банка.

Клиент уплачивает вознаграждение и возмещает расходы Банка за каждую услугу отдельно в момент совершения соответствующей операции, либо соответствующие суммы самостоятельно списываются Банком с базового счета.

86. В порядке и на условиях, установленных правилами Банка и законодательством Республики Беларусь, за пользование денежными средствами, находящимися на базовом счете, Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты, размер которых установлен шкалой процентных ставок.

Клиент обязан ознакомиться со шкалой процентных ставок на сайте Банка и (или) в офисе Банка.

Проценты начисляются на фактический ежедневный остаток денежных средств на базовом счете со дня зачисления средств на базовый счет включительно по день, предшествующий дню списания средств с базового счета, исходя из условного количества дней в году, равных 360, и условного количества дней в месяце, равных 30.

Проценты начисляются ежемесячно и выплачиваются в последний операционный день месяца путем зачисления суммы начисленных процентов на базовый счет. При закрытии базового счета проценты начисляются и выплачиваются в день фактического закрытия базового счета.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ БАЗОВОГО СЧЕТА

87. За несвоевременное списание денежных средств с базового счета на основании платежных инструкций Клиента Банк обязан уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,01 % (ноля целых одной сотой процента) от несписанной суммы за каждый день просрочки.

88. За несвоевременное зачисление денежных средств на базовый счет Банк обязан уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,01 % (ноля целых одной сотой процента) от незачисленной суммы за каждый день просрочки.

89. В случае необоснованного списания денежных средств с базового счета Банк обязан зачислить необоснованно списанную сумму на базовый счет, а также уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,01 % (ноля целых одной сотой процента) от незачисленной суммы за каждый день необоснованного списания.

90. За непредставление, несвоевременное представление в АС УБС информации об операциях с базовым счетом (их стадиях), о базовом счете и его реквизитах, которую Банк обязан предоставить в соответствии с законодательством, а также представление неполной, неточной, недостоверной информации, если действия (бездействие) Банка повлекли отказ в осуществлении операции с базовым счетом, инициированной Клиентом, Банк по требованию Клиента обязан уплатить штраф в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) базовой величины, установленной Советом Министров Республики Беларусь на дату предъявления Клиентом требования уплаты штрафа, за каждый случай нарушения своих обязательств.

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

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

- указания Клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;
- задержки или утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений;
- поломок или аварий, используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

92. За непредставление Клиентом в Банк в срок, установленный пунктом 6 Правил, информации (сведений) об изменении фамилии, собственного имени, отчества (при наличии) Клиента, идентификационного номера, содержащегося в документе, удостоверяющем личность Клиента, Банк имеет право взыскать с Клиента штраф в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) базовой величины, установленной Советом Министров Республики

Беларусь на дату предъявления Банком требования уплаты штрафа, за каждый случай нарушения Клиентом своих обязательств.

Глава 19

ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В БАЗОВЫЙ СЧЕТ

93. Переоформление текущего счета в базовый счет осуществляется в офисе Банка.

94. Для переоформления текущего счета в базовый счет Клиент представляет в офис Банка заявление о переоформлении текущего счета в базовый счет, составленное по установленной Банком форме.

Банк принимает заявление о переоформлении текущего счета в базовый счет к исполнению при условии его надлежащего оформления, предоставления необходимых документов.

95. До инициирования операции переоформления текущего счета в базовый счет Клиент обязан ознакомиться с Правилами на сайте Банка и(или) в офисе Банка.

Банк по требованию Клиента, не позднее банковского дня его обращения, предоставляет Клиенту в офисе Банка копию Правил на бумажном носителе, заверенную Банком в установленном порядке.

96. Заявление о переоформлении текущего счета в базовый счет оформляется в двух экземплярах. Один экземпляр заявления о переоформлении текущего счета в базовый счет с отметками Банка о ходе его исполнения помещается в досье, второй экземпляр заявления о переоформлении текущего счета в базовый счет с отметками Банка о ходе его исполнения выдается Клиенту.

Банк уведомляет Клиента о приеме Банком заявления о переоформлении текущего счета в базовый счет к исполнению путем проставления на заявлении о переоформлении текущего счета в базовый счет, в момент его предоставления Клиентом в офис Банка, отметки Банка о дате его поступления в Банк, заверенной подписью ответственного исполнителя.

97. В процессе рассмотрения заявления о переоформлении текущего счета в базовый Банк проверяет наличие оснований для отказа Клиенту в закрытии текущего счета, установленных законодательными актами, и в случае отсутствия таких оснований, Банк проверяет наличие оснований для отказа Клиенту в открытии базового счета, определенных пунктом 74 Правил.

При наличии у Банка оснований для отказа в закрытии текущего счета и (или) открытии базового счета Банк отказывает Клиенту в исполнении заявления о переоформлении текущего счета в базовый счет.

Банк уведомляет Клиента об отказе в исполнении заявления о переоформлении текущего счета в базовый счет путем проставления на заявлении о переоформлении текущего счета в базовый счет соответствующей отметки об отказе в исполнении заявления о переоформлении текущего счета в базовый счет.

При отсутствии у Банка оснований для отказа в закрытии текущего счета и открытии базового счета Банк проставляет на заявлении о переоформлении текущего счета в базовый счет отметку о заключении договора базового счета и исполняет заявление о переоформлении текущего счета в базовый счет.

В случае отзыва Клиентом заявления о переоформлении текущего счета в базовый счет, его отзыв осуществляется до начала совершения Банком действий, указанных в части первой настоящего пункта.

98. Договор базового счета считается заключенным с даты проставления Банком на заявлении о переоформлении текущего счета в базовый счет отметки о заключении договора базового счета.

Заявление о переоформлении текущего счета в базовый счет с отметкой Банка о заключении договора базового счета является документом, подтверждающим факт заключения договора базового счета.

Банк уведомляет Клиента об открытии базового счета и его реквизитах путем проставления на заявлении о переоформлении базового счета в текущий счет соответствующей отметки о дате открытия базового счета и его реквизитах.

99. При наличии выпущенных в обращение карточек, обеспечивающих доступ к текущему счету Клиента, в день исполнения Банком заявления о переоформлении текущего счета в базовый счет (в части открытия базового счета), Банк блокирует все карточки, выданные к текущему счету Клиента, подлежащему закрытию, и не осуществляет выпуск новых карточек к текущему счету Клиента, подлежащему закрытию. При необходимости обеспечения доступа к базовому счету Клиента при использовании карточки, Банк, на основании заявления Клиента, осуществляет выпуск новых карточек к его базовому счету.

100. Прекращение обязательств по договору текущего счета, заключенному между Банком и Клиентом, сопровождается закрытием текущего счета.

101. Банк осуществляет закрытие текущего счета не ранее 24 (двадцати четырех) банковских дней и не позднее 3 (трех) месяцев с даты исполнения заявления Клиента о переоформлении его текущего счета в базовый счет (в части открытия базового счета), при условии отсутствия на момент закрытия текущего счета оснований, установленных законодательными актами, в соответствии с которыми текущий счет не может быть закрыт.

102. Поступившие в Банк в течение срока прекращения обязательств по договору текущего счета документы, являющиеся основанием для отражения по текущему счету операций, осуществленных и не отраженных до принятия Банком к исполнению заявления о переоформлении текущего счета в базовый счет, подлежат обработке в установленном Банком порядке с отражением осуществленных операций по текущему счету.

103. До закрытия текущего счета при поступлении в Банк в течение срока прекращения обязательств по договору текущего счета, платежного поручения банка-отправителя для зачисления на текущий счет денежных

средств поступившие денежные средства зачисляются на текущий счет при отсутствии у Банка установленных законодательными актами оснований, в соответствии с которыми зачисление денежных средств не может быть осуществлено.

После закрытия текущего счета в случае получения платежного поручения банка-отправителя для зачисления денежных средств на текущий счет Банк отказывается от акцепта платежного поручения банка-отправителя с указанием причины возврата (закрытие текущего счета).

104. В течение срока прекращения обязательств по договору текущего счета остаток денежных средств на текущем счете (при наличии) выдается по требованию Клиента наличными денежными средствами или перечисляется на другой указанный им счет при отсутствии у Банка установленных законодательными актами оснований, в соответствии с которыми выдача наличных денежных средств, перечисление денежных средств не могут быть осуществлены.

105. Если до закрытия текущего счета Клиент не обратился в Банк с требованием о выдаче ему остатка денежных средств на текущем счете и в Банке отсутствует платежная инструкция Клиента о перечислении остатка денежных средств на другой банковский счет, Банк имеет право перечислить неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого текущего счета на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами, с правом истребования денежных средств Клиентом (иными лицами, имеющими соответствующие права) в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь.

106. При закрытии текущего счета Клиенту направляется СМС-сообщение о закрытии текущего счета, содержащее в том числе информацию о наличии неиспользованного остатка денежных средств на текущем счете, перечисленного с закрываемого текущего счета на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами. Направление Клиенту СМС-сообщения, содержащего вышеуказанную информацию, является уведомлением Клиента о дате и характере возникновения кредиторской задолженности.

107. Срок наложения ареста на денежные средства на текущем счете, замораживания средств на текущем счете, приостановления операций по текущему счету не учитывается в течение сроков, указанных в пункте 101 Правил.

Глава 20

ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ БАЗОВОГО СЧЕТА В ТЕКУЩИЙ СЧЕТ

108. Переоформление базового счета в текущий счет осуществляется в офисе Банка.

109. Для переоформления базового счета в текущий счет Клиент представляет в офис Банка заявление о переоформлении базового счета в текущий счет, составленное по установленной Банком форме.

Банк принимает заявление о переоформлении базового счета в текущий счет к исполнению при условии его надлежащего оформления, предоставления необходимых документов.

110. До инициирования операции переоформления базового счета в текущий счет Клиент обязан ознакомиться с Правилами на сайте Банка и (или) в офисе Банка.

Банк по требованию Клиента, не позднее банковского дня его обращения, предоставляет Клиенту в офисе Банка копию Правил на бумажном носителе, заверенную Банком в установленном порядке.

111. Заявление о переоформлении базового счета в текущий счет оформляется в двух экземплярах. Один экземпляр заявления о переоформлении базового счета в текущий счет с отметками Банка о ходе его исполнения помещается в досье, второй экземпляр заявления о переоформлении базового счета в текущий счет с отметками Банка о ходе его исполнения – выдается Клиенту.

Банк уведомляет Клиента о приеме к исполнению заявления о переоформлении базового счета в текущий счет путем проставления на заявлении о переоформлении базового счета в текущий счет, в момент его предоставления Клиентом в офис Банка, отметки Банка о дате его поступления в Банк, заверенной подписью ответственного исполнителя.

112. В процессе рассмотрения заявления о переоформлении базового счета в текущий Банк проверяет наличие оснований для отказа Клиенту в открытии текущего счета, установленных законодательными актами и в случае отсутствия оснований для отказа Клиенту в открытии текущего счета, Банк проверяет наличие оснований для отказа Клиенту в закрытии базового счета, определенных пунктом 133 Правил.

При наличии у Банка оснований для отказа в открытии текущего счета и (или) закрытии базового счета Банк отказывает Клиенту в исполнении заявления о переоформлении базового счета в текущий счет.

Банк уведомляет Клиента об отказе в исполнении заявления о переоформлении базового счета в текущий счет путем проставления на заявлении о переоформлении базового счета в текущий счет соответствующей отметки об отказе в исполнении заявления о переоформлении базового счета в текущий счет.

При отсутствии у Банка оснований для отказа в открытии текущего счета и закрытии базового счета Банк проставляет на заявлении о переоформлении базового счета в текущий счет отметку о заключении договора текущего счета и исполняет заявление о переоформлении базового счета в текущий счет.

В случае отзыва Клиентом заявления о переоформлении базового счета в текущий счет, его отзыв осуществляется до начала совершения Банком действий, указанных в части первой настоящего пункта.

113. Договор текущего счета считается заключенным с даты проставления Банком на заявлении о переоформлении базового счета в текущий счет отметки о заключении договора текущего счета.

Заявление о переоформлении базового счета в текущий счет с отметкой Банка о заключении договора текущего счета является документом, подтверждающим факт заключения договора текущего счета.

Банк уведомляет Клиента об открытии текущего счета и его реквизитах путем проставления на заявлении о переоформлении базового счета в текущий счет соответствующей отметки о дате открытия текущего счета и его реквизитах.

114. При наличии выпущенных в обращение карточек, обеспечивающих доступ к базовому счету Клиента, в день исполнения Банком заявления о переоформлении базового счета в текущий счет (в части открытия текущего счета), Банк блокирует все карточки, выданные к базовому счету Клиента, подлежащему закрытию, и не осуществляет выпуск новых карточек к базовому счету Клиента, подлежащему закрытию. При необходимости обеспечения доступа к текущему счету Клиента при использовании карточки, Банк, на основании заявления Клиента, осуществляет выпуск новых карточек к его текущему счету.

115. Прекращение обязательств по договору базового счета сопровождается закрытием базового счета. Закрытие базового счета осуществляется в порядке и в срок, определенные пунктами 136 – 141 Правил.

Глава 21

ПОРЯДОК ПЕРЕНОСА БАЗОВОГО СЧЕТА

116. Перенос базового счета Клиента из иного банка в Банк осуществляется в офисе Банка.

117. Для переноса базового счета Клиент представляет в офис Банка заявление о переносе базового счета, составленное по установленной Банком форме. Банк принимает заявление о переносе базового счета к исполнению при условии его надлежащего оформления, предоставления необходимых документов.

118. До инициирования операции переноса Клиент обязан ознакомиться с Правилами на сайте Банка, и(или) в офисе Банка.

Банк по требованию Клиента, не позднее банковского дня его обращения, предоставляет Клиенту в офисе Банка копию Правил на бумажном носителе, заверенную Банком в установленном порядке.

119. Заявление о переносе базового счета оформляется в двух экземплярах. Один экземпляр заявления о переносе базового счета с отметками Банка о ходе его исполнения помещается в досье, второй экземпляр заявления о переносе базового счета с отметками Банка о ходе его исполнения выдается Клиенту.

Банк уведомляет Клиента о приеме к исполнению заявления о переносе базового счета путем проставления на заявлении о переносе базового счета, в момент его предоставления Клиентом в офис Банка, отметки Банка о дате его поступления в Банк, заверенной подписью ответственного исполнителя.

120. В процессе рассмотрения заявления о переносе базового счета Банк проверяет наличие оснований для отказа Клиенту в открытии базового счета, определенных пунктом 74 Правил, с учетом информации, указанной в части второй настоящего пункта.

Не является основанием для отказа в исполнении заявления о переносе базового счета наличие в АС УБС информации о базовом счете, который согласно заявлению о переносе базового счета подлежит переносу, при условии одновременного отсутствия в АС УБС иной информации, являющейся основанием для отказа в открытии базового счета.

При наличии у Банка оснований для отказа в открытии базового счета Банк отказывает Клиенту в исполнении заявления о переносе базового счета.

Банк уведомляет Клиента об отказе в исполнении заявления о переносе базового счета путем проставления на заявлении о переносе базового счета соответствующей отметки об отказе в исполнении заявления о переносе базового счета.

При отсутствии у Банка оснований для отказа в открытии базового счета Банк проставляет на заявлении о переносе базового счета отметку о заключении договора базового счета и исполняет заявление о переносе базового счета в части открытия базового счета.

В случае отзыва Клиентом заявления о переносе базового счета, его отзыв осуществляется до начала совершения Банком действий, указанных в части первой настоящего пункта.

121. Договор базового счета считается заключенным с даты проставления Банком на заявлении о переносе базового счета отметки о заключении договора базового счета.

Заявление о переносе базового счета с отметкой Банка о заключении договора базового счета является документом, подтверждающим факт заключения договора базового счета.

Банк уведомляет Клиента об открытии базового счета и его реквизитах путем проставления на заявлении о переносе базового счета соответствующей отметки о дате открытия базового счета и его реквизитах.

122. Основанием для закрытия базового счета в рамках операции переноса базового счета из Банка в иной банк является переданная Банком в АС УБС информация о приеме Банком к исполнению заявления о переносе базового счета в части закрытия базового счета.

При наличии выпущенных в обращение карточек, обеспечивающих доступ к базовому счету Клиента, в день передачи Банком в АС УБС информации о приеме Банком к исполнению заявления о переносе базового счета в части закрытия базового счета, Банк блокирует все карточки, выданные к базовому счету Клиента, подлежащему закрытию, и не осуществляет выпуск новых карточек к базовому счету Клиента, подлежащему закрытию. Обязательства Клиента по операциям при использовании карточки, возникшие в период действия договора об использовании карточки, подлежат исполнению Клиентом, в том числе после закрытия базового счета.

Прекращение обязательств по договору базового счета сопровождается закрытием базового счета.

Банк осуществляет закрытие базового счета не ранее 24 (двадцати четырех) банковских дней и не позднее 3 (трех) месяцев с даты передачи Банком в АС УБС информации о приеме Банком к исполнению заявления о переносе базового счета в части закрытия базового счета, при отсутствии на момент закрытия базового счета оснований для отказа в закрытии базового счета, определенных абзацем вторым пункта 133 Правил.

Срок наложения ареста на денежные средства на базовом счете, замораживания средств на базовом счете, приостановления операций по базовому счету не учитывается в течение срока, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта.

123. Поступившие в Банк в течение срока прекращения обязательств по договору базового счета документы, являющиеся основанием для отражения по базовому счету операций, осуществленных и не отраженных до передачи Банком в АС УБС информации о приеме к исполнению заявления о переносе базового счета в части закрытия базового счета, подлежат обработке в установленном Банком порядке с отражением осуществленных операций по базовому счету.

124. До закрытия базового счета в рамках операции переноса базового счета при поступлении в Банк в течение срока прекращения обязательств по договору базового счета платежного поручения банка-отправителя для зачисления на базовый счет денежных средств (кроме выплат социального характера, заработной платы и приравненных к ней выплат, стипендий) поступившие денежные средства зачисляются на базовый счет при отсутствии у Банка установленных законодательными актами оснований, в соответствии с которыми зачисление денежных средств не может быть осуществлено.

125. В случае поступления в Банк, в течение 2 (двух) месяцев с даты передачи Банком в АС УБС информации о приеме к исполнению заявления о переносе базового счета в части закрытия базового счета платежного поручения банка-отправителя для зачисления выплат социального характера, заработной платы и приравненных к ней выплат, стипендий на базовый счет поступившие денежные средства перечисляются в банк, в который переносится базовый счет, для зачисления на базовый счет, открытый в рамках операции переноса базового счета, при условии соблюдения в отношении этого базового счета на дату перечисления денежных средств совокупности следующих требований:

базовый счет открыт;

в АС УБС отсутствует информация:

о принятом к исполнению заявлении о закрытии базового счета;

о принятом к исполнению заявлении о переоформлении базового счета в текущий счет;

о принятом к исполнению заявлении о переносе базового счета в части открытия базового счета;

о переданном АС УБС в банк, из которого переносится базовый счет, уведомлении (ответе) о приеме к исполнению банком, в который переносится базовый счет, заявления о переносе базового счета в части открытия базового счета и необходимости принятия к исполнению заявления о переносе базового счета в части закрытия базового счета;

о принятом к исполнению заявлении о переносе базового счета в части закрытия базового счета.

В случае невыполнения в отношении базового счета, открытого в рамках операции переноса базового счета, условий, указанных в части первой настоящего пункта, Банк отказывается от акцепта платежного поручения банка-отправителя для зачисления на базовый счет выплат социального характера, заработной платы и приравненных к ней выплат, стипендий с указанием причины возврата (перенос базового счета).

В случае получения платежного поручения банка-отправителя для зачисления выплат социального характера, заработной платы и приравненных к ней выплат, стипендий по истечении срока, указанного в части первой настоящего пункта, Банк отказывается от акцепта платежного поручения банка-отправителя с указанием причины возврата (перенос базового счета).

126. В течение срока прекращения обязательств по договору базового счета остаток денежных средств на базовом счете (при наличии) выдается по требованию Клиента наличными денежными средствами или перечисляется на другой указанный им счет при отсутствии у Банка установленных законодательными актами оснований, в соответствии с которыми выдача наличных денежных средств, перечисление денежных средств не могут быть осуществлены.

127. Если до закрытия базового счета Клиент не обратился в Банк с требованием о выдаче ему остатка денежных средств на базовом счете и в Банке отсутствует платежная инструкция Клиента о перечислении остатка денежных средств на другой банковский счет, Банк имеет право перечислить неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого базового счета на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами, с правом истребования денежных средств Клиентом (иными лицами, имеющими соответствующие права) в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь.

128. При закрытии базового счета Клиенту направляется СМС-сообщение о закрытии базового счета, содержащее в том числе информацию о наличии неиспользованного остатка денежных средств на базовом счете, перечисленного с закрываемого базового счета на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами. Направление Клиенту СМС-сообщения, содержащего вышеуказанную информацию, является уведомлением Клиента о дате и характере возникновения кредиторской задолженности.

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАЗОВОГО СЧЕТА

129. Договор базового счета заключается на неопределенный срок.

130. Прекращение обязательств по договору базового счета осуществляется на основании:

письменного заявления о закрытии базового счета в порядке, изложенном в пунктах 131 – 141 Правил;

письменного заявления о переоформлении базового счета в текущий счет в порядке, изложенном в главе 20 Правил;

инициативы Клиента при переносе базового счета из Банка в иной банк в порядке, изложенном в главе 21 Правил;

инициативы Банка в порядке, изложенном в пунктах 142, 143 Правил.

131. Прекращение обязательств по договору базового счета на основании письменного заявления о закрытии базового счета осуществляется в офисе Банка. Банк принимает к исполнению заявление о закрытии базового счета, составленное Клиентом по установленной Банком форме, при условии его надлежащего оформления, предоставления необходимых документов.

Заявление о закрытии базового счета оформляется в двух экземплярах. Один экземпляр заявления о закрытии базового счета с отметками Банка о ходе его исполнения помещается в досье, второй экземпляр заявления о закрытии базового счета с отметками Банка о ходе его исполнения выдается Клиенту. Банк уведомляет Клиента о приеме Банком заявления о закрытии базового счета к исполнению путем проставления на заявлении о закрытии базового счета, в момент его предоставления Клиентом в офис Банка, отметки Банка о дате его поступления в Банк, заверенной подписью ответственного исполнителя.

132. На основании принятого к исполнению заявления о закрытии базового счета Банк проверяет наличие оснований для отказа в закрытии базового счета, определенных пунктом 133 Правил.

При наличии у Банка оснований для отказа в закрытии базового счета Банк отказывает Клиенту в исполнении заявления о закрытии базового счета.

Банк уведомляет Клиента об отказе в исполнении заявления о закрытии базового счета путем проставления на заявлении о закрытии базового счета соответствующей отметки об отказе в принятии к исполнению заявления Клиента о закрытии базового счета.

При отсутствии у Банка оснований для отказа в закрытии базового счета Банк проставляет на заявлении о закрытии базового счета отметку об отсутствии оснований для отказа в закрытии базового счета и исполняет заявление о закрытии базового.

В случае отзыва Клиентом заявления о закрытии базового счета, его отзыв осуществляется до начала совершения Банком действий, указанных в абзаце первом настоящего пункта.

133. Банк отказывает в закрытии базового счета:

по установленным законодательными актами основаниям, в соответствии с которыми базовый счет не может быть закрыт;

при наличии в АС УБС информации:

о принятом к исполнению заявлении о закрытии базового счета;

о закрытом базовом счете;

о принятом к исполнению заявлении о переоформлении базового счета в текущий счет;

о принятом к исполнению заявлении о переносе базового счета в части открытия базового счета;

о переданном АС УБС в Банк уведомлении (ответе) о приеме к исполнению банком, в который переносится базовый счет, заявления о переносе базового счета в части открытия базового счета и необходимости принятия Банком к исполнению заявления о переносе базового счета в части закрытия базового счета;

о принятом к исполнению заявлении о переносе базового счета в части закрытия базового счета.

134. При наличии выпущенных в обращение карточек, обеспечивающих доступ к базовому счету Клиента, в день проставления Банком на заявлении о закрытии базового счета отметки об отсутствии оснований для отказа в закрытии базового счета, Банк блокирует все карточки, выданные к базовому счету Клиента, подлежащему закрытию, и не осуществляет выпуск новых карточек к базовому счету Клиента, подлежащему закрытию. Обязательства Клиента по операциям при использовании карточки, возникшие в период действия договора об использовании карточки, подлежат исполнению Клиентом, в том числе после закрытия базового счета

135. Прекращение обязательств по договору базового счета, заключенному между Банком и Клиентом, сопровождается закрытием базового счета.

136. Банк осуществляет закрытие базового счета не ранее 24 (двадцати четырех) банковских дней и не позднее 3 (трех) месяцев с даты проставления Банком на заявлении о закрытии базового счета отметки об отсутствии оснований для отказа в закрытии базового счета, при условии отсутствия на момент закрытия базового счета оснований, установленных законодательными актами, в соответствии с которыми базовый счет не может быть закрыт.

137. Поступившие в Банк в течение срока прекращения обязательств по договору базового счета документы, являющиеся основанием для отражения по базовому счету операций, осуществленных и не отраженных до принятия Банком к исполнению заявления о закрытии базового счета, подлежат обработке в установленном Банком порядке с отражением осуществленных операций по базовому счету.

138. До закрытия базового счета при поступлении в Банк в течение срока прекращения обязательств по договору базового счета платежного поручения банка-отправителя для зачисления на базовый счет денежных средств

поступившие денежные средства зачисляются на базовый счет при отсутствии у Банка установленных законодательными актами оснований, в соответствии с которыми зачисление денежных средств не может быть осуществлено.

После закрытия базового счета в случае получения платежного поручения банка-отправителя для зачисления денежных средств на базовый счет Банк отказывается от акцепта платежного поручения банка-отправителя с указанием причины возврата (отсутствие базового счета).

139. В течение срока прекращения обязательств по договору базового счета остаток денежных средств на базовом счете (при наличии) выдается по требованию Клиента наличными денежными средствами или перечисляется на другой указанный им счет при отсутствии у Банка установленных законодательными актами оснований, в соответствии с которыми выдача наличных денежных средств, перечисление денежных средств не могут быть осуществлены.

140. Если до закрытия базового счета Клиент не обратился в Банк с требованием о выдаче ему остатка денежных средств на базовом счете и в Банке отсутствует платежная инструкция Клиента о перечислении остатка денежных средств на другой банковский счет, Банк имеет право перечислить неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого базового счета на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами, с правом истребования денежных средств Клиентом (иными лицами, имеющими соответствующие права) в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь.

141. При закрытии базового счета Клиенту направляется СМС-сообщение о закрытии базового счета, содержащее в том числе информацию о наличии неиспользованного остатка денежных средств на базовом счете, перечисленного с закрываемого базового счета на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами. Направление Клиенту СМС-сообщения, содержащего вышеуказанную информацию, является уведомлением Клиента о дате и характере возникновения кредиторской задолженности.

142. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по договору базового счета без согласия Клиента, при условии отсутствия у Банка оснований для отказа в закрытии базового счета, указанных в пункте 133 Правил, предупредив Клиента в письменной форме за 1 (один) месяц, в следующих случаях:

- при отсутствии денежных средств на базовом счете в течение 3 (трех) месяцев со дня последнего списания с него денежных средств;

- при невыполнении Клиентом условий договора базового счета;

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

если при отсутствии в течение 1 (одного) года операций (со дня последнего зачисления на базовый счет (перечисления с базового счета) денежных средств по инициативе Клиента, за исключением операций, где плательщиком (получателем) денежных средств является непосредственно Банк) остаток денежных средств на базовом счете меньше 1 (одного) белорусского рубля;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) Правилами.

143. В случае прекращения обязательств по договору базового счета на основании инициативы Банка остаток денежных средств на базовом счете (при наличии) выдается по требованию Клиента наличными денежными средствами не позднее банковского дня, следующего за днем предъявления такого требования, или перечисляется на счет, указанный Клиентом. Если до закрытия базового счета Клиент не обратился в Банк с требованием о выдаче ему остатка денежных средств на базовом счете и в Банке отсутствует платежная инструкция Клиента о перечислении остатка денежных средств на другой банковский счет, Банк имеет право перечислить неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого базового счета на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами, с правом истребования денежных средств Клиентом (иными лицами, имеющими соответствующие права) в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь. Закрытие базового счета осуществляется при отсутствии на момент закрытия базового счета оснований для отказа в закрытии базового счета, установленных законодательными актами.

144. Срок наложения ареста на денежные средства на базовом счете, замораживания средств на базовом счете, приостановления операций по базовому счету не учитывается в течение сроков, указанных в пунктах 136, 142 Правил.

РАЗДЕЛ IV ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ)

Глава 23 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

145. Правила являются неотъемлемой частью договора вклада, и Стороны руководствуются ими в своих отношениях по соответствующему договору вклада.

146. Открытие Банком депозитного счета Клиенту осуществляется на основании договора вклада в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, регулирующими порядок открытия, закрытия, переоформления и ведения счетов физических лиц в Банке.

147. Порядок и условия ведения депозитного счета, организация расчетов по операциям регламентируются законодательством Республики Беларусь, Правилами, иными локальными правовыми актами Банка.

148. Договор вклада считается заключенным с момента внесения Клиентом денежных средств в первоначальной сумме вклада (депозита) на депозитный счет.

149. Договор вклада заключается Клиентом в офисе Банка и (или) в системе «Интернет-банк» по форме, утвержденной Банком. Договор вклада на имя другого лица заключается лично Клиентом.

150. При заключении договора вклада в системе «Интернет-банк» Клиент обязан соблюдать общий порядок действий при работе в системе «Интернет-банк», руководствуясь информацией, выводимой системой «Интернет-банк» на экран используемого Клиентом устройства:

выбрать карточку к текущему счету (базовому счету) в валюте вклада (депозита) или текущий счет (базовый счет) в валюте вклада (депозита), с использованием которой(ого) будет осуществлена операция открытия вклада (депозита);

выбрать наименование вклада (депозита) из предлагаемого списка, указать сумму вклада (депозита) цифрами в валюте вклада (депозита), выбрать валюту вклада (депозита), срок вклада (депозита) (если применимо), способ выплаты процентов (если применимо), а также условие об автоматическом продлении договора вклада на новый срок (продлонгации) (если применимо);

выбрать текущий счет (базовый счет) в валюте вклада (депозита), на который будет возвращен вклад (депозит) и осуществляться выплата процентов (если по условиям договора вклада проценты выплачиваются путем зачисления на текущий счет (базовый счет)), если на момент открытия вклада (депозита) у Клиента имеется несколько счетов в валюте вклада (депозита);

открыть текущий счет (базовый счет) в валюте вклада (депозита), если в момент открытия вклада (депозита) для возврата вклада (депозита) и выплаты процентов по нему нет текущего счета (базового счета) в валюте вклада (депозита);

при согласии с условиями договора вклада заключить договор вклада (подписать (подтвердить) договор вклада с использованием аутентификационных факторов, предусмотренных договором СДБО).

Используя данные чека, отображенного на экране используемого Клиентом устройства после завершения операции, Клиент должен убедиться в том, что операция выполнена успешно. Чек является подтверждением факта заключения договора вклада, содержит реквизиты совершенной операции.

Договор вклада, заключенный Клиентом в СДБО Банка, не требует воспроизведения на бумажном носителе. В случае необходимости копию договора вклада в электронном виде на бумажном носителе Клиент получает при его личном обращении в офис Банка.

151. Информация об условиях привлечения денежных средств во вклад (депозит) (далее – Информация об условиях вклада (депозита)) до заключения

договора вклада может предоставляться Банком Клиенту по форме, согласно приложению 1 к Правилам: в офисе Банка – в виде документа на бумажном носителе, в СДБО Банка – в электронном виде.

Клиент до заключения договора вклада подтверждает ознакомление с Информацией об условиях вклада (депозита): в офисе Банка – собственноручной подписью, в СДБО Банка – аналогом собственноручной подписи с применением аутентификационных факторов, определенных Банком.

Глава 24 ПРЕДМЕТ И УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА

152. По договору вклада Банк открывает депозитный счет Клиенту, принимает от Клиента на этот депозитный счет денежные средства – вклад (депозит) – и обязуется возвратить Клиенту эти денежные средства, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты в порядке и на условиях, определенных этим договором вклада и Правилами.

Видами договора вклада являются:

договор банковского вклада (депозита) до востребования (возврат вклада (депозита) и выплата по нему процентов осуществляются по первому требованию вкладчика);

договор срочного банковского вклада (депозита) (возврат вклада (депозита) и выплата начисленных по нему процентов осуществляются по истечении указанного в договоре срока);

договор условного банковского вклада (депозита) (возврат вклада (депозита) и выплата начисленных по нему процентов осуществляются при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются:

на отзывные – договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) по требованию Клиента;

безотзывные – договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

153. Проценты по вкладу (депозиту) начисляются в валюте вклада (депозита) на ежедневный фактический остаток денежных средств на депозитном счете за каждый календарный день периода со дня зачисления денежных средств на депозитный счет включительно по день, предшествующий дню их списания с депозитного счета, наступления (истечения) срока возврата вклада (депозита), в том числе при пополнении

суммы вклада (депозита), досрочном возврате или списании в бесспорном порядке всей или части суммы вклада (депозита).

При расчете суммы процентов количество дней в году принимается фактическое (365 дней в обычном году и 366 – в високосном).

154. При начислении процентов учитываются все изменения процентной ставки по вкладу (депозиту).

155. Проценты по вкладу (депозиту) начисляются и выплачиваются способом и в сроки, предусмотренные в договоре вклада.

При возврате вклада (депозита) проценты начисляются и выплачиваются полностью.

156. Проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в валюте вклада (депозита).

157. Допускается пополнение суммы вклада (депозита), если это предусмотрено условиями договора вклада:

наличными денежными средствами во всех кассах, обменных пунктах, ЭК Банка, банкоматах Банка (с функцией приема наличных денежных средств), а также иных объектах программно-технической инфраструктуры Банка;

путем безналичного перевода денежных средств с текущих счетов, базового счета, открытых в Банке;

путем безналичного перевода денежных средств с использованием дебетовой банковской платежной карточки Банка, других банков, в банкоматах Банка и банков-партнеров, обозначенных логотипом «СБС», СДБО Банка (кроме вкладов (депозитов) в российских рублях, китайских юанях);

путем безналичного перевода денежных средств в белорусских рублях со счетов, открытых в других банках, посредством системы АИС Расчет (ЕРИП) (только для вкладов (депозитов) в белорусских рублях).

Для совершения операции пополнения вклада (депозита) в системе «Интернет-банк» необходимо выбрать текущий счет (базовый счет) в валюте вклада (депозита) или карточку к текущему счету (базовому счету) в валюте вклада (депозита), с использованием которой(ого) будет осуществлена операция пополнения вклада (депозита), выбрать вклад (депозит), который необходимо пополнить, указать цифрами сумму пополнения вклада (депозита) в валюте вклада (депозита) и подтвердить условие пополнения вклада (депозита).

Чек является подтверждением пополнения вклада (депозита), содержит реквизиты совершенной операции и может быть распечатан. Пополнение суммы вклада (депозита) осуществляется в валюте вклада (депозита).

Пополнение суммы вклада (депозита) после досрочного востребования Клиентом всей суммы вклада (депозита) по договору срочного отзывного банковского вклада (депозита) (с согласия Банка – по договору срочного безотзывного банковского вклада (депозита)) не допускается.

Пополнение суммы вклада (депозита) в нерабочий день по договору вклада, днем наступления срока возврата которого считается ближайший следующий за ним рабочий (операционный) день Банка, не допускается.

158. Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить (прекратить) и (или) ограничить прием денежных средств для пополнения суммы вклада (депозита), уведомив об этом Клиента в порядке, установленном в пункте 14 Правил.

159. Расчеты Банка с Клиентом по договору вклада (выплата процентов, возврат вклада (депозита), в том числе при возврате вклада (депозита) в случае неисполнения обязательства или расторжения договора вклада ранее установленного срока) осуществляются Банком в день наступления срока соответствующего платежа путем выплаты причитающихся Клиенту денежных средств в безналичном порядке или наличными в соответствии с условиями договора вклада. Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем наступления срока платежа считается ближайший следующий за ним рабочий (операционный) день Банка.

Если валютой вклада (депозита) является иностранная валюта, то при выплате денежных средств наличными Банк вправе на сумму, меньшую минимального номинала банкноты валюты вклада (депозита), выплатить Клиенту белорусские рубли по официальному курсу валюты вклада (депозита), установленному Национальным банком Республики Беларусь на день выплаты денежных средств.

Глава 25

ПОРЯДОК ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА И ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

160. Клиент вправе потребовать возврата части суммы вклада (депозита) по договору срочного отзывного или условного отзывного банковского вклада (депозита), а Банк обязан возвратить востребованную Клиентом часть суммы вклада (депозита), если данное условие предусмотрено договором вклада.

Если договором срочного отзывного или условного отзывного банковского вклада (депозита) предусмотрено право Клиента требовать возврата части вклада (депозита), Банк возвращает Клиенту часть суммы вклада (депозита), востребованную Клиентом с соблюдением условий договора вклада, в течение 14 (четырнадцати) банковских дней со дня предъявления Клиентом письменного требования об этом.

Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора срочного отзывного или условного отзывного банковского вклада (депозита) и потребовать возврата вклада (депозита) до наступления срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре вклада обстоятельства (события). Банк возвращает Клиенту вклад (депозит) в течение 14 (четырнадцати) банковских дней со дня

предъявления Клиентом письменного требования о досрочном возврате вклада (депозита) по форме, установленной Банком.

По договору вклада, заключенному в СДБО Банка, расчеты по которому осуществляются в безналичном порядке, вклад (депозит), может быть досрочно востребован Клиентом в системе «Интернет-банк». Односторонний отказ от исполнения договора вклада (досрочное расторжение договора вклада) с использованием системы «Интернет-банк» доступно в случае, если данная операция предусмотрена условиями вклада (депозита).

Для совершения операции одностороннего отказа от исполнения договора вклада (досрочного расторжения договора вклада) или отзыва части вклада (депозита) в системе «Интернет-банк» Клиент обязан соблюдать общий порядок действий при работе в системе «Интернет-банк», руководствоваться информацией, выводимой системой «Интернет-банк» на экран используемого Клиентом устройства, выбрать карточку к текущему счету (базовому счету) в валюте вклада (депозита) или текущий счет (базовый счет) в валюте вклада (депозита), на который будет осуществлен возврат денежных средств, выбрать вклад (депозит), который досрочно востребуется, и при согласии с условиями одностороннего отказа от исполнения договора вклада (досрочного расторжения договора вклада)/возврата части суммы вклада (депозита), подтвердить односторонний отказ от исполнения договора вклада (досрочное расторжение договора вклада)/отзыв части суммы вклада (депозита). Чек является подтверждением факта направления заявки на односторонний отказ от исполнения договора вклада (досрочное расторжение договора вклада)/отзыв части суммы вклада (депозита) и может быть распечатан.

161. Договор срочного отзывного или условного отзывного банковского вклада (депозита) считается расторгнутым в день возврата Банком досрочно отзываемого Клиентом вклада (депозита), если иное не предусмотрено договором вклада (депозита).

162. Безотзывный вклад (депозит) может быть возвращен досрочно только с согласия Банка. Порядок и условия согласования Банком досрочного возврата срочного безотзывного или условного безотзывного банковского вклада (депозита), а также срок его возврата устанавливается Банком.

163. Банк возвращает Клиенту срочный безотзывный или условно безотзывный банковский вклад (депозит) в следующие сроки:

при согласии Банка на досрочный возврат безотзывного вклада (депозита), возвращаемого наличными денежными средствами либо возвращаемого на условиях, предложенных Банком - в день обращения в офис Банка Клиента, получившего согласие Банка на досрочный возврат вклада (депозита);

в иных случаях – в течение 3 (трёх) банковских дней со дня направления Клиенту письменного согласия Банка на досрочный возврат вклада (депозита).

При этом договор срочного безотзывного или условного безотзывного банковского вклада (депозита) считается расторгнутым в день возврата

Банком досрочно отзываемого Клиентом вклада (депозита), если иное не предусмотрено договором вклада (депозита).

164. В случае списания в бесспорном порядке всей суммы вклада (депозита) договор вклада считается расторгнутым со дня такого списания.

165. В случае прекращения действия договора вклада Банк самостоятельно без распоряжения Клиента закрывает депозитный счет.

166. По договору вклада, заключенному по 28.10.2018 включительно, если условиями договора вклада не предусмотрено иное, в случае изменения ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (независимо от валюты вклада (депозита) Клиента), спроса и предложения на ресурсы на денежном рынке Республики Беларусь (если валютой вклада (депозита) является иностранная валюта) Банк вправе в одностороннем порядке изменить действующую шкалу процентных ставок по вкладу (депозиту), применяемую для определения размера процентной ставки по вкладу (депозиту), а именно:

уменьшить процентную ставку по вкладу (депозиту), размер маржи, включая в том числе изменение ее значения, предварительно (не менее чем за 1 (один) месяц) опубликовав соответствующую информацию в официальном республиканском печатном средстве массовой информации и (или) разместив ее на информационном стенде в Банке по месту нахождения офиса Банка и (или) на сайте Банка;

увеличить процентную ставку по вкладу (депозиту), размер маржи, включая в том числе изменение ее значения, опубликовав соответствующую информацию в официальном республиканском печатном средстве массовой информации и (или) разместив ее на информационном стенде в Банке по месту нахождения офиса Банка и (или) на сайте Банка.

167. По договору вклада, заключенному с 29.10.2018, размер процентной ставки по вкладу (депозиту) может определяться:

в абсолютном числовом выражении (фиксированная годовая процентная ставка);

исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в порядке, согласованном Сторонами при заключении договора вклада (переменная годовая процентная ставка).

В соответствии с условиями договора вклада размер переменной годовой процентной ставки по вкладу (депозиту) может определяться исходя из базового показателя и положительной, нулевой или отрицательной маржи в виде процентных пунктов.

Банк не вправе в одностороннем порядке уменьшить размер процентной ставки по вкладу (депозиту). Уменьшение размера переменной годовой процентной ставки вследствие уменьшения базового показателя не является уменьшением размера процентной ставки по вкладу (депозиту) в одностороннем порядке.

Банк вправе в одностороннем порядке увеличить процентную ставку по вкладу (депозиту) путем увеличения размера фиксированной годовой

процентной ставки или размера маржи переменной годовой процентной ставки, разместив соответствующую информацию об увеличении процентной ставки по заключенным договорам на сайте Банка и (или) на информационных стендах Банка в офисе Банка, и (или) опубликовав ее в официальном республиканском печатном средстве массовой информации.

В случае невозможности изменения размера процентной ставки по вкладу (депозиту) в порядке и сроки, предусмотренные договором вклада, ввиду отсутствия официального значения базового показателя на определенную дату по причине отмены его установления и публикации, для расчета размера процентной ставки по вкладу (депозиту) применяется значение базового показателя, принятое в расчет размера процентной ставки при предшествующем изменении размера процентной ставки (согласно графику изменения размера процентной ставки, предусмотренному договором вклада). Дальнейшее изменение размера процентной ставки по вкладу (депозиту) не производится.

168. Если условиями договора вклада не предусмотрено иное, в случае изменений на финансовом рынке, вызванных изменением законодательства Республики Беларусь, указаниями органов государственной власти и управления, Национального банка Республики Беларусь, их должностных лиц, либо изменением ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора вклада и досрочно вернуть Клиенту вклад (депозит) с выплатой процентов, начисленных по вкладу (депозиту) согласно условиям договора вклада до дня его расторжения, предварительно (не менее чем за 10 (десять) календарных дней) направив Клиенту письменное уведомление об этом или разместив такое уведомление на сайте Банка и(или) в системе «Интернет-банк».

169. Если договором вклада предусмотрены условия его продления на такой же срок вклада (депозита), Банк вправе отказать Клиенту в продлении договора вклада, направив Клиенту не менее чем за 5 (пять) календарных дней до наступления срока возврата вклада (депозита) письменное уведомление об этом или разместив такое уведомление на сайте Банка и (или) в системе «Интернет-банк».

Данное условие действует вновь при каждом продлении договора вклада.

170. Если до даты наступления срока возврата вклада (депозита) включительно Клиент не предъявил Банку письменное требование о возврате вклада (депозита) в связи с окончанием его срока по форме, установленной Банком, либо в дату наступления срока возврата вклада (депозита) не востребовал вклад (депозит) в системе «Интернет банк» (при наличии такой возможности, не противоречащей условиям договора вклада), договор вклада с даты окончания вклада (депозита), – дата продления договора вклада – считается продленным на тот же срок вклада (депозита). С даты продления договора вклада включительно проценты по вкладу (депозиту) начисляются

по процентной ставке, которая соответствует валюте, сумме и сроку вклада (депозита) согласно установленной Банком Шкале процентных ставок, действующей на дату продления.

Положения настоящего подпункта применяются, если договором вклада, предусмотрена возможность такого продления, и действуют каждый раз при наступлении очередной даты срока возврата вклада (депозита).

По договору срочного безотзывного банковского вклада (депозита) Клиент вправе потребовать досрочного возврата вклада (депозита) в офисе или системе «Интернет-банк» (при наличии такой возможности, не противоречащей условиям договора вклада) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты продления договора вклада (депозита) на такой же срок вклада (депозита) в соответствии с частью первой настоящего пункта.

Глава 26

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ПО ДОГОВОРУ ВКЛАДА

171. Сохранность вкладов (депозитов) физических лиц в Банке обеспечивается в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

172. За просрочку возврата вклада (депозита), выплаты процентов Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,01 % (ноля целых одной сотой процента) от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.

Неустойка по вкладу (депозиту) в иностранной валюте уплачивается в белорусских рублях по официальному курсу валюты вклада (депозита) на день погашения задолженности (обязательств) по возврату вклада (депозита), выплате процентов.

173. За просрочку возврата вклада (депозита) в белорусских рублях, выплаты процентов Банк несет перед Клиентом ответственность в виде уплаты процентов согласно статье 366 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

РАЗДЕЛ V

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ОБЕЗЛИЧЕННЫХ МЕТАЛЛИЧЕСКИХ СЧЕТОВ

Глава 27

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

174. Договор ОМС заключается в офисе Банка путем присоединения Клиента к Правилам.

175. Банк принимает заявление на открытие счета при условии его надлежащего оформления, предоставления необходимых документов. Договор ОМС считается заключенным с даты принятия к исполнению Банком полученного от Клиента (его уполномоченного представителя) заявления на

открытие счета. Датой принятия к исполнению заявления на открытие счета является дата проставления Банком на заявлении на открытии счета отметки о заключении договора ОМС.

Заявление на открытие счета с отметкой Банка о заключении договора ОМС является документом, подтверждающим факт заключения договора ОМС.

176. Правила и заявление на открытие счета Клиента, содержащее отметку Банка о заключении договора ОМС, в совокупности составляют договор ОМС.

177. В порядке и на условиях, определенных Правилами, законодательством Республики Беларусь, Банк обязуется открыть Клиенту ОМС в драгметалле, наименование которого указывается в заявлении на открытие счета, на условиях «Локо-Цюрих» для учета драгметалла в виде банковских слитков без указания индивидуальных признаков, а также выполнять поручения Клиента о зачислении драгметалла на ОМС и (или) списании с ОМС, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги согласно установленным Банком Тарифам.

178. Открытие Банком ОМС осуществляется на основании заключенного договора ОМС в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, регулирующими порядок открытия, ведения и закрытия обезличенных металлических счетов физических лиц в Банке.

179. Каждый ОМС открывается и действует на основании отдельного договора ОМС.

180. Заявление на открытие счета оформляется в двух экземплярах. Один экземпляр заявления на открытие счета помещается в досье, второй – выдается Клиенту.

Глава 28

ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА ПО ДОГОВОРУ ОМС

181. Банк обязуется:

181.1. открыть ОМС Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора ОМС;

181.2. в установленном порядке осуществлять операции по ОМС, предусмотренные Правилами;

181.3. исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами и законодательством Республики Беларусь.

182. Банк имеет право:

182.1. использовать временно свободный драгметалл, находящийся на ОМС;

182.2. в установленном порядке списывать драгметалл с ОМС для исполнения поручений Клиента, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, – также для исполнения поручений

третьих лиц;

182.3. удерживать из денежных средств, причитающихся Клиенту в результате совершения операций в рамках договора ОМС, и (или) самостоятельно (без представления Клиентом дополнительных платежных инструкций) списывать с текущего счета (базового счета) Клиента, открытого в Банке, денежные средства в оплату вознаграждения и возмещения расходов Банка согласно Тарифам;

182.4. изменять локальные правовые акты Банка, регламентирующие операции купли-продажи драгметаллов;

182.5. отказать Клиенту в проведении операции по ОМС в случае:
отсутствия у Клиента достаточного количества драгметалла на ОМС;
непредставления Клиентом Банку денежных средств в объеме, достаточном для удовлетворения заявки на покупку/продажу драгметалла в виде банковских слитков установленной Банком формы (далее – заявка);

если исполнение заявки является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны Банка;

если операция не соответствует режиму функционирования ОМС;

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

если по решению уполномоченного государственного органа (должностного лица) на драгметалл, находящийся на ОМС, наложен арест или приостановлены операции по ОМС;

если форма и(или) содержание заявки не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь, Правил, локальным правовым актам Банка, регламентирующим операции покупки/продажи драгметалла;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

182.6. без поручения Клиента самостоятельно списывать с ОМС драгметалл:

ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленный на ОМС либо недосписанный с ОМС;

в иных случаях в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь;

182.7. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и Правилами.

Глава 29

ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА ПО ДОГОВОРУ ОМС

183. Клиент обязуется:

183.1. соблюдать порядок проведения операций по ОМС, правила оформления и представления документов для проведения операций по ОМС, определенные Правилами и законодательством Республики Беларусь;

183.2. контролировать движение драгметалла на ОМС, своевременно уведомлять Банк о драгметалле, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленном на ОМС либо недосписанном или ошибочно списанном с ОМС;

183.3. оплачивать услуги и возмещать расходы Банка согласно Тарифам;

183.4. представлять Банку предусмотренные законодательством Республики Беларусь документы и информацию, содержащие необходимые сведения о проводимых по ОМС операциях, а по требованию Банка – также иные документы, объяснения, справки и сведения, необходимые Банку для осуществления контрольных функций;

183.5. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и Правилами.

184. Клиент имеет право:

184.1. распоряжаться драгметаллом на ОМС в соответствии с законодательством Республики Беларусь и Правилами;

184.2. пользоваться предоставляемыми Банком услугами в порядке и на условиях, установленных Банком;

184.3. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и Правилами.

Глава 30

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ОМС

185. Количественный учет драгметалла на ОМС осуществляется в граммах.

186. Проценты на остаток драгметалла на ОМС не начисляются.

187. По ОМС осуществляются следующие операции:

187.1. зачисление драгметалла в результате покупки Клиентом драгметалла у Банка:

за наличные денежные средства;

посредством безналичного перечисления денежных средств с текущего счета (базового счета) Клиента, открытого в офисе Банка;

187.2. списание драгметалла в результате продажи Клиентом драгметалла Банку:

за наличные денежные средства;

посредством безналичного перечисления денежных средств на текущий счет (базовый счет) Клиента, открытый в Банке;

187.3. списание драгметалла без поручения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и Правилами.

188. Операции пополнения ОМС наличным драгметаллом и выдачи с ОМС наличного драгметалла не осуществляются.

189. Операции по ОМС осуществляются при условии соблюдения Клиентом требований к минимальной массе покупки/продажи драгметалла, установленной Банком.

190. Покупка/продажа драгметалла осуществляется в месте нахождения офиса Банка и в течение времени, установленном режимом работы офиса Банка для совершения данных операций.

191. Покупка/продажа драгметалла осуществляется на основании представленных Клиентом и принятых к исполнению Банком заявок в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Правилами и локальными правовыми актами Банка, регламентирующими операции покупки/продажи драгметаллов.

При покупке Клиентом драгметалла у Банка с оплатой его стоимости в безналичном порядке дополнительно оформляется платежное поручение на перечисление с текущего счета (базового счета), открытого в Банка, денежных средств в оплату стоимости приобретаемого драгметалла. Покупка Клиентом драгметалла за наличные денежные средства осуществляется путем внесения денежных средств в кассу, ЭК Банка.

При продаже Клиентом драгметалла Банку с переводом причитающихся Клиенту денежных средств на текущий счет (базовый счет) Клиента, открытый в офисе Банка, дополнительно оформляется платежное поручение. Оформление платежного поручения не требуется в случае продажи Клиентом драгметалла Банку с выдачей денежных средств наличными в кассе, ЭК Банка.

192. Операции по ОМС осуществляются Банком в день принятия Банком к исполнению заявки.

193. Списание драгметалла с ОМС осуществляется Банком в пределах остатка драгметалла на ОМС на момент совершения операции.

194. Операции покупки/продажи драгметалла Клиентом осуществляются по цене продажи/покупки драгметалла, установленной в Банке и действующей на момент совершения операции. Порядок установления цен покупки/продажи драгметаллов регламентируется законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка.

195. Обязательства Банка по договору ОМС не включают предоставление Клиенту инвестиционных рекомендаций. При осуществлении операций покупки/продажи драгметалла Клиент опирается на собственное суждение.

Глава 31

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ОМС

196. В случаях несвоевременного зачисления на ОМС, списания с ОМС драгметалла либо необоснованного списания с ОМС драгметалла Банком Банк уплачивает неустойку в размере 0,01 % (ноля целых одной сотой процента) от стоимости драгметалла, в отношении которого Банком допущено ненадлежащее исполнение, за каждый день просрочки зачисления (списания), необоснованного списания. Стоимость драгметалла рассчитывается по учетной цене драгметалла, установленной Национальным банком Республики

Беларусь на день, когда обязательство подлежало исполнению Банком в соответствии с пунктом 192 Правил.

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

Глава 32 ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ОМС

198. Действие договора ОМС прекращается с момента закрытия ОМС, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

199. При соблюдении условий, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, ОМС может быть закрыт:

по заявлению Клиента по форме, установленной Банком, а при наличии на ОМС драгметалла – также заявки на продажу;

Банком самостоятельно при отсутствии драгметалла на ОМС в течение 6 (шести) месяцев подряд, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Расторжение договора ОМС не влечет за собой прекращение обязательств Сторон, возникших и не исполненных до даты расторжения договора ОМС, и не освобождает Стороны от ответственности за выполнение обязательств, возникших при исполнении условий договора ОМС.

РАЗДЕЛ V¹ ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ

Глава 33 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

200. Применительно к настоящему разделу Правил нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

Акцепт Банка – проставление отметки о заключении договора счета эскроу в Оферте на заключение договора и (или) открытие Депоненту счета эскроу на условиях, указанных Оферте на заключение договора; проставление отметки об изменении договора счета эскроу в Оферте об изменении условий;

Бенефициар – Бенефициар ФЛ, Бенефициар ЮЛ;

Бенефициар ФЛ – Бенефициар – физическое лицо, в том числе осуществляющее индивидуальную предпринимательскую деятельность, за исключением индивидуального предпринимателя, являющийся стороной по договору счета эскроу (намеревающийся заключить договор счета эскроу), имеющий право на получение денежных средств со счета эскроу при наступлении оснований, предусмотренных договором счета эскроу;

Бенефициар ЮЛ – Бенефициар – корпоративный клиент, являющийся стороной по договору счета эскроу (намеревающийся заключить договор

счета эскроу), имеющий право на получение денежных средств со счета эскроу при наступлении оснований, предусмотренных договором счета эскроу.

К корпоративному клиенту относятся:

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

юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств, 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;

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;

Депонируемая сумма – сумма денежных средств, заблокированная на счете эскроу Депонента с целью перечисления Бенефициару при наступлении оснований, предусмотренных договором счета эскроу;

Депонент – физическое лицо, являющееся стороной (владельцем счета эскроу) по договору счета эскроу (намеревающееся заключить договор счета эскроу);

Доверенность с образцом подписи – доверенность, выдаваемая руководителем Бенефициара ЮЛ представителю Бенефициара ЮЛ, наделяющая его полномочиями на заключение договора счета эскроу, внесение изменений в договор счета эскроу, подписание Заявления бенефициара о передаче депонируемой суммы, с обязательным включением в доверенность образца подписи представителя, заверенного руководителем Бенефициара ЮЛ;

Договор-основание – договор купли-продажи или иной договор, заключенный между Депонентом и Бенефициаром, в котором предусмотрены расчеты с использованием счета эскроу. Если в качестве Договора-основания выступает предварительный договор, после заключения основного договора в качестве Договора-основания выступает основной договор;

Документы для передачи депонируемой суммы – документы, предоставление которых указано в договоре счета эскроу в качестве оснований для передачи Банком Бенефициару денежных средств, размещенных на счете эскроу, в том числе Заявление бенефициара о передаче депонируемой суммы;

Заявление бенефициара о передаче депонируемой суммы – заявление Бенефициара о наступлении оснований для передачи Бенефициару Депонируемой суммы, оформленное по форме, установленной Банком;

Общие условия счета эскроу – настоящий раздел Правил и Тарифы (в части, касающейся договора счета эскроу);

Оферта на заключение договора – совместное предложение Депонента и Бенефициара заключить договор счета эскроу, оформленное по форме, установленной Банком, либо включенное в текст договора купли-продажи или иного договора, заключенного между Депонентом и Бенефициаром ЮЛ, в котором в том числе определены Сумма, подлежащая депонированию, Срок депонирования, Документы для передачи депонируемой суммы и учинена запись о полном и безоговорочном присоединении Депонента и Бенефициара к Правилам и Тарифам в части, касающейся договора счета эскроу;

Оферта об изменении условий – предложение Депонента и Бенефициара изменить условия договора счета эскроу или расторгнуть его, оформленное по форме, установленной Банком;

Представитель Бенефициара ЮЛ – руководитель Бенефициара ЮЛ (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); представитель Бенефициара ЮЛ, действующий на основании доверенности и иных законных основаниях в рамках предоставленных ему полномочий;

Стороны – Депонент, Бенефициар и Банк;

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

Сумма, подлежащая депонированию – денежные средства, подлежащие размещению Депонентом на счете эскроу, размер которых определен в договоре счета эскроу.

201. По договору счета эскроу Банк обязуется открыть Депоненту счет эскроу в белорусских рублях для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком в целях передачи их Бенефициару при наступлении оснований, предусмотренных договором счета эскроу.

Договор счета эскроу представляет собой самостоятельное обязательство по отношению к обязательствам, вытекающим из Договора-основания.

202. При заключении договора счета эскроу Депонент уплачивает вознаграждение (плату) за открытие счета эскроу, если вознаграждение (плата) предусмотрено Тарифами.

203. Договор счета эскроу заключается путем акцепта Банком Оферты на заключение договора.

Для заключения договора счета эскроу Депонентом и Бенефициаром в офис Банка предоставляются:

Оферта на заключение договора;

документы, необходимые для идентификации Депонента и Бенефициара в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Бенефициаром ЮЛ для заключения договора счета эскроу в офис Банка дополнительно предоставляются документы в зависимости от его статуса, по перечню, который определяется Банком с учетом требований законодательства и локальных правовых актов Банка и размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.

Представление Бенефициаром ЮЛ документов, полностью совпадающих с теми, которые уже имеются в Банке, не требуется.

204. Каждый счет эскроу открывается и функционирует на основании отдельного договора счета эскроу.

Обработка персональных данных Депонента, Бенефициара ФЛ, Представителя Бенефициара ЮЛ, указанных в договоре счета эскроу и передаваемых Банку в соответствии с договором счета эскроу, осуществляется в порядке, определенном пунктом 8 Правил.

Глава 34

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ЭСКРОУ

205. Заключение договора счета эскроу и открытие счета эскроу осуществляется в офисе Банка:

205.1. Оферта на заключение договора по форме, установленной Банком, оформляется в офисе Банка на бумажном носителе в трех экземплярах и подписывается в присутствии уполномоченного работника Банка Депонентом и Бенефициаром ФЛ/представителем Бенефициара ЮЛ.

Оферта на заключение договора должна содержать ссылку на Договор-основание. Копия Договора-основания, удостоверенная уполномоченным работником Банка, прилагается к Оферте на заключение договора и является ее неотъемлемым приложением, за исключением случая, когда предложение Депонента и Бенефициара заключить договор счета эскроу, включено в текст Договора-основания;

205.2. Оферта на заключение договора в виде совместного предложения Депонента и Бенефициара ЮЛ заключить договор счета эскроу, включенного в текст договора купли-продажи или иного договора, заключенного между Депонентом и Бенефициаром ЮЛ, может быть предоставлена в офис Банка:

Депонентом и представителем Бенефициара ЮЛ в одном экземпляре;

единолично Депонентом в одном экземпляре при наличии у Банка ранее предоставленных Бенефициаром ЮЛ документов, требуемых для заключения договора счета эскроу, и идентификации Бенефициара ЮЛ в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (при условии действительности и актуального состояния последних);

205.3. Банк принимает Оферту на заключение договора к рассмотрению при условии ее надлежащего оформления, предоставления (наличия у Банка) документов, требуемых для заключения договора счета эскроу, идентификации Депонента и Бенефициара в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Банк проверяет наличие оснований для отказа в заключении договора счета эскроу, определенных пунктом 206 Правил.

При отсутствии у Банка оснований для отказа в заключении договора счета эскроу Банк акцептует Оферту на заключение договора и открывает Депоненту счет эскроу;

205.4. общие условия счета эскроу, Оферта на заключение договора, акцептованная Банком, в совокупности составляют соответствующий договор счета эскроу, заключенный Сторонами.

Номер счета эскроу, открытый Депоненту, указывается Банком в одном из следующих документов:

в Оферте на заключение договора, оформленной по форме, установленной Банком;

в уведомлении Банка об акцепте Банком Оферты на заключение договора.

Указанные документы предоставляются Банком Депоненту и Бенефициару (направляются Депоненту и Бенефициару заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу, указанному в Оферте на заключение договора) не позднее банковского дня, следующего за днем Акцепта Банка.

206. Банк вправе отказать в заключении договора счета эскроу и открытии счета эскроу в любом из следующих случаев:

непредставления Депонентом либо Бенефициаром полного комплекта документов, предусмотренного Правилами и (или) законодательством для заключения договора счета эскроу и (или) идентификации Депонента и Бенефициара в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо представления неверно оформленных документов;

обнаружения Банком недостоверных сведений, подчисток, исправлений, несоответствия или неточности в представленных Депонентом либо Бенефициаром документах;

при неприемлемости для Банка условий договора счета эскроу, изложенных в Оферте на заключение договора;

неуплаты Депонентом вознаграждения (платы) за открытие счета эскроу (если вознаграждение (плата) предусмотрено Тарифами);

в иных случаях, установленных законодательством.

207. Договор счета эскроу считается заключенным с даты Акцепта Банка.

Оферта на заключение договора с отметкой Банка о заключении договора счета эскроу, уведомление Банка об акцепте Банком Оферты на заключение договора являются документами, подтверждающими факт заключения договора счета эскроу.

Глава 35

ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА ЭСКРОУ

208. В порядке и на условиях, определенных Правилами и законодательством, Банк обязуется:

208.1. не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора счета эскроу, открыть Депоненту счет эскроу;

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

208.3. обеспечить учет и блокирование денежных средств с момента их поступления на счет эскроу до передачи их Бенефициару либо возврата Депоненту в соответствии с договором счета эскроу;

208.4. принять документы, указанные в пункте 218 Правил, и осуществить их проверку на соответствие условиям договора счета эскроу согласно пункту 220 Правил;

208.5. в случае соответствия Документов для передачи депонируемой суммы условиям договора счета эскроу, не позднее дня окончания срока проведения проверки документов, установленного пунктом 219 Правил, передать Депонируемую сумму Бенефициару в соответствии с условиями договора счета эскроу способом, указанным в договоре счета эскроу;

208.6. в случае выявления Банком несоответствия Документов для передачи депонируемой суммы условиям договора счета эскроу, не позднее четвертого банковского дня, следующего за днем предоставления Бенефициаром в офис Банка Документов для передачи депонируемой суммы, направить в адрес Бенефициара (заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу, указанному в Оферте на заключение договора) уведомление об отказе от передачи Депонируемой суммы Бенефициару с указанием причин отказа;

208.7. при прекращении (расторжении) договора счета эскроу, не позднее банковского дня, следующего за днем прекращения договора счета эскроу, возвратить Депонированную сумму Депоненту либо при наличии

оснований для передачи Депонируемой суммы Бенефициару передать Бенефициару Депонируемую сумму;

208.8. при истечении Срока депонирования и отсутствия оснований для передачи денежных средств Бенефициару, в течение пяти банковских дней, следующих за днем истечения Срока депонирования, возвратить Депонированную сумму Депоненту;

208.9. в случае уменьшения Суммы, подлежащей депонированию, возвратить Депоненту часть Депонируемой суммы, которая превышает Сумму, подлежащую депонированию, не позднее рабочего дня, следующего за днем акцепта Банком соответствующей Оферты об изменении условий;

208.10. выдавать Депоненту и (или) Бенефициару (либо их представителям по доверенности, оформленной в установленном законодательством порядке) на бумажном носителе выписки из счета эскроу с момента открытия счета эскроу до момента его закрытия.

Подлинность выписки из счета эскроу на бумажном носителе, удостоверяется штампом Банка.

209. Банк имеет право:

209.1. осуществлять контроль за соответствием требованиям законодательства операций, проводимых по счету эскроу, и получать от Депонента, Бенефициара документы, объяснения, справки и сведения о проводимых по счету эскроу операциях;

209.2. использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете эскроу;

209.3. отказать в изменении условий договора счета эскроу, оформляемом согласно пункту 235 Правил;

209.4. без поручения (распоряжения) Депонента и согласия Бенефициара самостоятельно, платежным ордером Банка списывать со счета эскроу суммы, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленные на счет эскроу в результате технической ошибки;

209.5. без поручения (распоряжения) Депонента (Бенефициара) самостоятельно, платежным ордером Банка, списывать с текущих счетов Депонента (Бенефициара), открытых в Банке, сумму вознаграждения за услуги и (или) возмещения расходов Банка согласно Тарифам за проведение операций по счету эскроу. Банк списывает денежные средства во исполнение обязательств Депонента (Бенефициара) с его текущего счета в иностранной валюте с покупкой за белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания вознаграждения и (или) возмещения расходов;

209.6. отказать Депоненту и Бенефициару в совершении операций по счету эскроу, не предусмотренных Правилами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

209.7. отказать Депоненту в проведении расходной операции по счету эскроу в случае, если проведение расходной операции по счету эскроу не

соответствует договору счета эскроу или является нарушением законодательства со стороны Банка;

209.8. отказать Бенефициару в проведении расходной операции по счету эскроу в случае:

выявления Банком несоответствия Документов для передачи депонируемой суммы требованиям договора счета эскроу и (или) при нарушении сроков предоставления документов, установленных пунктом 218 Правил;

если проведение расходной операции по счету эскроу является нарушением законодательства со стороны Банка;

в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

209.9. отказать Бенефициару в принятии к исполнению и (или) исполнении его платежных инструкций (Заявления бенефициара о передаче депонируемой суммы) на осуществление перевода со счета эскроу с покупкой иностранной валюты.

Глава 36

ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ДЕПОНЕНТА И БЕНЕФИЦИАРА ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА ЭСКРОУ

210. Депонент обязуется:

210.1. разместить на счете эскроу денежные средства в размере, не превышающем Сумму, подлежащую депонированию, установленную договором счета эскроу;

210.2. осуществлять операции по счету эскроу исключительно в соответствии с перечнем операций, указанном в пункте 215 Правил;

210.3. представлять Банку предусмотренные законодательством документы и информацию, содержащие необходимые сведения о проводимых по счету эскроу операциях, а по требованию Банка также иные документы, объяснения, справки и сведения, необходимые Банку для осуществления контрольных функций. По требованию Банка документы на иностранном языке должны быть представлены вместе с переводом на русский или белорусский язык. Верность перевода или подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии с законодательством;

210.4. соблюдать порядок проведения операций по счету эскроу, правила оформления и представления документов для проведения операций по счету эскроу, определенные Правилами и законодательством;

210.5. контролировать движение денежных средств по счету эскроу и не реже 1 (одного) раза в 2 (две) недели получать в Банке выписку из счета эскроу;

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

210.7. оплачивать услуги и возмещать расходы Банка согласно Тарифам.

211. Депонент имеет право:

211.1. размещать на счет эскроу Сумму, подлежащую депонированию, единовременно одной суммой либо частями;

211.2. требовать от Банка возврата Депонируемой суммы по истечении Срока депонирования.

212. Бенефициар ФЛ обязуется:

212.1. оплачивать услуги и возмещать расходы Банка согласно Тарифам;

212.2. соблюдать порядок проведения операций по счету эскроу, правила оформления и представления документов для проведения операций по счету эскроу, определенные настоящим разделом Правил и законодательством;

212.3. в течение 1 (одного) месяца со дня изменения фамилии, собственного имени и отчества (при наличии такового) Бенефициара ФЛ, идентификационного номера, содержащегося в документе, удостоверяющем личность Бенефициара ФЛ, адреса регистрации, данных документа, удостоверяющего личность Бенефициара ФЛ, полномочий на представительство или иных ранее представленных сведений уведомить об этом Банк, лично обратившись с письменным заявлением в офис Банка, осуществляющий обслуживание клиентов, и представив документы, подтверждающие изменения, если иной порядок не предусмотрен Банком. Прохождение Бенефициаром ФЛ в течение срока, указанного в настоящем абзаце, процедуры идентификации посредством Межбанковской системы идентификации с передачей персональных данных Банку по защищенным каналам связи, признается письменным уведомлением Банка и не требует обращения в офис Банка в соответствии с настоящим абзацем;

незамедлительно уведомлять Банк о смене номера мобильного телефона, указанного в качестве способа коммуникации с Бенефициаром ФЛ по вопросам, касающимся заключения, исполнения и прекращения договора счета эскроу, лично обратившись с письменным заявлением в офис Банка, осуществляющий обслуживание клиентов;

212.4. представлять Банку предусмотренные законодательством документы и информацию, содержащие необходимые сведения о проводимых по счету эскроу операциях, а по требованию Банка также иные документы, объяснения, справки и сведения, необходимые Банку для осуществления контрольных функций.

213. Бенефициар ЮЛ обязуется:

213.1. оплачивать услуги и возмещать расходы Банка согласно Тарифам;

213.2. соблюдать порядок проведения операций по счету эскроу, правила оформления и представления документов для проведения операций

по счету эскроу, определенные настоящим разделом Правил и законодательством;

213.3. направить в Банк письменное уведомление не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления следующих случаев:

прекращения полномочий, изменения фамилии, имени, отчества представителя Бенефициара ЮЛ, включенного в Доверенность с образцами подписей (в том числе в связи с увольнением (сменой) должностных лиц Бенефициара ЮЛ);

изменения сведений, позволяющих идентифицировать Бенефициара ЮЛ (в случае реорганизации, изменения наименования Бенефициара ЮЛ (за исключением Бенефициара ЮЛ – индивидуального предпринимателя/ нотариуса, осуществляющего деятельность в нотариальном бюро), изменения фамилии, имени или отчества Бенефициара ЮЛ – индивидуального предпринимателя/нотариуса, осуществляющего деятельность в нотариальном бюро);

изменения места нахождения Бенефициара ЮЛ (за исключением Бенефициара ЮЛ – индивидуального предпринимателя/ нотариуса, осуществляющего деятельность в нотариальном бюро), изменения места жительства и других сведений Бенефициара ЮЛ – индивидуального предпринимателя/ нотариуса, осуществляющего деятельность в нотариальном бюро;

изменения контактных номеров телефонов Бенефициара ЮЛ;

213.4. представлять Банку предусмотренные законодательством документы и информацию, содержащие необходимые сведения о проводимых по счету эскроу операциях, а по требованию Банка также иные документы, объяснения, справки и сведения, необходимые Банку для осуществления контрольных функций.

214. Бенефициар имеет право:

214.1. требовать от Банка передачи Депонируемой суммы в установленный договором счета эскроу срок в соответствии с подпунктом 215.2 пункта 215, пунктами 218 – 220 Правил;

214.2. получать от Банка выписки со счета эскроу в соответствии с подпунктом 208.10 пункта 208 Правил.

Глава 37

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ ЭСКРОУ

215. По счету эскроу могут совершаться следующие операции:

215.1. зачисление на счет эскроу денежных средств в размере, не превышающем Сумму, подлежащую депонированию. Денежные средства могут вноситься на счет эскроу наличными и (или) зачисляться в безналичном порядке;

215.2. передача Депонируемой суммы Бенефициару способом, указанным в договоре счета эскроу, при наступлении оснований,

предусмотренных договором счета эскроу. Передача Депонируемой суммы Бенефициару ФЛ осуществляется наличными и (или) в безналичном порядке внутригосударственным банковским переводом. Передача Депонируемой суммы Бенефициару ЮЛ осуществляется в безналичном порядке внутригосударственным банковским переводом.

Перечисление Депонируемой суммы Бенефициару в безналичном порядке осуществляется платежным ордером Банка на счет, указанный в договоре счета эскроу либо в Заявлении о передаче депонируемой суммы (в случае если договор счета эскроу не содержит реквизиты, требуемые Банку для осуществления банковского перевода со счета эскроу);

215.3. возврат Депонируемой суммы Депоненту, в том числе при прекращении (расторжении) договора счета эскроу.

Возврат Депонируемой суммы Депоненту осуществляется Банком в безналичном порядке платежным ордером Банка путем ее перечисления на текущий счет Депонента в белорусских рублях, открытый в Банке, определенный Депонентом при открытии счета эскроу. Если на момент возврата Депонируемой суммы Депоненту текущий счет Депонента будет закрыт, Банк имеет право перечислить Депонируемую сумму на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами, с правом их истребования Депонентом (иными лицами, имеющими соответствующие права) в течение срока, установленного законодательством;

215.4. возврат части Депонируемой суммы, которая превышает Сумму, подлежащую депонированию, в случае уменьшения Суммы, подлежащей депонированию. Возврат осуществляется способом, указанным в подпункте 215.3 пункта 215 Правил;

215.5. списание Банком со счета эскроу сумм, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленных на счет эскроу в результате технической ошибки;

215.6. списание денежных средств со счета эскроу в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных законодательными актами.

216. Осуществление операций по счету эскроу, которые не предусмотрены пунктом 215 Правил, в том числе зачисление на счет эскроу денежных средств Депонента, за исключением Суммы, подлежащей депонированию, не допускается. При поступлении указанных денежных средств они в полном размере возвращаются платежным ордером Банка на счет, с которого были перечислены, не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления. Депонент и Бенефициар не вправе распоряжаться Депонируемой суммой, если иное не предусмотрено договором счета эскроу.

217. Изменение Суммы, подлежащей депонированию, осуществляется путем внесения по соглашению Сторон изменений в договор счета эскроу.

218. Для получения Депонируемой суммы Бенефициар в течение Срока депонирования предоставляет в офис Банка Документы для передачи депонируемой суммы.

219. Срок проведения Банком проверки Документов для передачи депонируемой суммы – 5 (пять) банковских дней, следующих за днем их предоставления в офис Банка.

Если на момент истечения Срока депонирования в Банке находятся Документы для передачи депонируемой суммы, срок проверки которых не истек, то Срок депонирования считается продленным на период проведения Банком проверки документов.

При возникновении оснований для передачи Депонируемой суммы Бенефициару Банк не позднее дня окончания срока проведения проверки документов обязан передать Бенефициару Депонируемую сумму способом, определенным договором счета эскроу, за исключением случая, предусмотренного частью второй пункта 220 Правил.

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

соответствуют требованиям, предусмотренным договором счета эскроу; являются достоверными и 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 отказывает в передаче денежных средств Бенефициару.

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

221. Бенефициар вправе повторно предоставить Банку Документы для передачи депонируемой суммы в пределах Срока депонирования. Повторная проверка указанных документов осуществляется Банком в соответствии с пунктом 220 Правил.

222. Предоставленные Бенефициаром документы не передаются Депоненту и не возвращаются Бенефициару, если иное не предусмотрено Заявлением о передаче депонируемой суммы.

223. Списание денежных средств со счета эскроу в бесспорном порядке производится платежными требованиями взыскателей, оформленными на основании исполнительных надписей нотариусов или иных исполнительных документов, решения (распоряжения) уполномоченного государственного органа или уполномоченной организации (должностного лица) в случаях, предусмотренных законодательными актами.

Глава 38

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА ЭСКРОУ

224. За оказываемые Банком услуги в случае, если вознаграждение (плата) предусмотрено(-а) Тарифами, Депонент, Бенефициар уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции (оказания услуги). Помимо уплаты вознаграждения за услуги Депонент, Бенефициар возмещает Банку согласно Тарифам расходы, связанные с оказанием этих услуг. Депонент и Бенефициар обязаны ознакомиться с Тарифами на сайте Банка и (или) в офисе Банка.

Депонент уплачивает вознаграждение и возмещает расходы Банка за каждую услугу отдельно в момент совершения соответствующей операции, либо соответствующие суммы самостоятельно без поручения (распоряжения) Депонента списываются платежным ордером Банком с текущих счетов Депонента, открытых в Банке.

Бенефициар уплачивает вознаграждение и возмещает расходы Банка за каждую услугу отдельно в момент совершения соответствующей операции, либо соответствующие суммы самостоятельно без поручения (распоряжения) Бенефициара списываются платежным ордером Банком с текущих счетов Бенефициара, открытых в Банке.

225. Проценты на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, не начисляются и не выплачиваются.

Глава 39

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА ЭСКРОУ

226. За несвоевременное зачисление денежных средств на счет эскроу Банк обязан уплатить по требованию Депонента неустойку в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от незачисленной суммы денежных средств за каждый день просрочки.

227. За несвоевременную передачу Депонируемой суммы Бенефициару Банк обязан уплатить по требованию Бенефициара неустойку в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от несвоевременно переданной суммы за каждый день просрочки.

За несвоевременный возврат Депонируемой суммы Депоненту Банк обязан уплатить по требованию Депонента неустойку в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от несвоевременно возвращенной суммы за каждый день просрочки.

228. В случае необоснованного списания денежных средств со счета эскроу Банк обязан зачислить соответствующую сумму на счет эскроу, а также уплатить по требованию Депонента неустойку в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от необоснованно списанной суммы денежных средств за каждый день до зачисления соответствующей суммы на счет эскроу.

229. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств упущенная выгода ни Депоненту, ни Бенефициару не возмещается.

230. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций Бенефициара либо Депонента в случаях:

указания Бенефициаром либо Депонентом неверных реквизитов для осуществления банковского перевода со счета эскроу;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Глава 40

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА ЭСКРОУ

231. Договор счета эскроу прекращает свое действие по одному из следующих оснований (в зависимости от того, что наступит ранее):

231.1. передача Бенефициару Депонируемой суммы по договору счета эскроу;

231.2. истечение срока действия договора счета эскроу;

231.3. расторжение договора счета эскроу, в том числе в порядке, изложенном в пункте 233 Правил;

231.4. в иных случаях, установленных законодательством.

232. Счет эскроу подлежит закрытию после прекращения действия договора счета эскроу.

233. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора счета эскроу, предупредив Депонента и Бенефициара в письменной форме за 1 (один) месяц, в следующих случаях:

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

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

Депонент и Бенефициар не вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора счета эскроу.

234. При прекращении действия договора счета эскроу Депонируемая сумма возвращается Депоненту либо при наличии оснований передается Бенефициару, если иное не предусмотрено законодательством.

Глава 41

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

235. Изменение отдельных условий договора счета эскроу, перечисленных в Оферте на заключение договора, осуществляется путем акцепта Банком Оферты об изменении условий.

Оферта об изменении условий по форме, установленной Банком, оформляется в офисе Банка на бумажном носителе в трех экземплярах и подписывается в присутствии уполномоченного работника Банка Депонентом и Бенефициаром ФЛ/представителем Бенефициара ЮЛ.

Оферта об изменении условий, содержащая подпись представителя Бенефициара ЮЛ, может быть предоставлена в офис Банка единолично Депонентом, при наличии в Банке ранее предоставленной Бенефициаром ЮЛ Доверенности с образцом подписи.

На каждом экземпляре Оферты об изменении условий проставляется отметка Банка о ходе исполнения оферты, после чего один экземпляр помещается в досье, второй – выдается Депоненту, третий – выдается (направляется) Бенефициару.

По итогам рассмотрения Оферты об изменении условий Банк проставляет следующие отметки, заверенные подписью уполномоченного лица Банка:

при акцепте: «Дополнительное соглашение заключено, дата __.__.__.»;

при отказе от акцепта: «В заключении дополнительного соглашения отказано.».

236. Номер счета эскроу может быть изменен Банком в случае реорганизации Банка, изменения внутренней организационной структуры Банка или в связи с изменением законодательства.

При этом Банк письменно уведомляет Депонента и Бенефициара об изменении номера счета эскроу с обязательным указанием причины его изменения, номера счета эскроу до и после изменения, а также при необходимости иной информации, не позднее банковского дня, следующего за днем изменения номера счета эскроу, если иной срок не предусмотрен законодательством.

237. Договор счета эскроу действует в течение Срока депонирования, увеличенного на 5 банковских дней.

РАЗДЕЛ VI

Глава 42

РЕКВИЗИТЫ БАНКА

238. Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
(ОАО «Банк БелВЭБ»),

Республика Беларусь, 220004, г. Минск, просп. Победителей, 29,

BIC BELBYY2X, Код SWIFT BELBYY2X, УНП 100010078,

Телефон: (+375 17) 215-61-15, Факс: (+375 17) 309-62-12,

Телекс: 252194 BVV BY, E-mail: office@belveb.by,

Интернет-сайт <https://www.belveb.by/>,

номер в реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых

ими платежных услуг 112.100010078.1-2-3-4-5.1000-0-0-0-9.

Приложение 1
к Правилам открытия, ведения
и закрытия текущих
(расчетных) банковских
счетов, вкладов (депозитов),
обезличенных металлических
счетов физических лиц в ОАО
«Банк БелВЭБ»
Форма

ИНФОРМАЦИЯ
об условиях привлечения
денежных средств во вклад
(депозит)¹

(наименование вкладчика)		
(наименование банка)		
№ п/п	Условие	Содержание условия
1	Вид договора банковского вклада (депозита)	
2	Валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса	
3	Порядок внесения денежных средств во вклад (депозит)	
4	Размер процентов по вкладу (депозиту), вид процентной ставки (фиксированная, переменная) ²	
5	Порядок начисления процентов по вкладу (депозиту)	
6	Срок возврата вклада (депозита) – для договора срочного банковского вклада (депозита); обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), – для договора условного банковского вклада (депозита)	
7	Возможность и условия продления срока возврата вклада (депозита)	
8	Возможность пополнения вклада (депозита), порядок внесения денежных средств	
9	Возможность и условия досрочного возврата вклада (депозита), его части	
10	Порядок возврата вклада (депозита), выплаты процентов	

¹ Отсутствие информации в пунктах обозначается «Отсутствует».

² В случае если размер процентов определен исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, указывается также размер процентов в числовом выражении на момент предоставления Информации об условиях привлечения денежных средств во вклад (депозит).

11	Иные условия размещения денежных средств во вклад (депозит) и начисления процентов по нему	
12	Налогообложение доходов в виде процентов, полученных по вкладу (депозиту)	

Вкладчик _____
(подпись, дата)

Приложение 2
к Правилам открытия, ведения
и закрытия текущих
(расчетных) банковских
счетов, вкладов (депозитов),
обезличенных металлических
счетов физических лиц в ОАО
«Банк БелВЭБ»

ОПЕРАЦИИ,
включенные в базовые условия
обслуживания

В базовые условия обслуживания включаются следующие операции:
открытие базового счета, в том числе в результате операции переноса базового счета;

зачисление на базовый счет выплат социального характера, заработной платы и приравненных к ней выплат, стипендий;

зачисление на базовый счет денежных средств, перечисленных установленным Банком способом с иных счетов, открытых в Банке Клиенту;

перечисление с базового счета установленным Банком способом денежных средств на иные счета, открытые в Банке Клиенту;

перечисление с базового счета денежных средств на иной счет по причине закрытия базового счета, в том числе в результате операций переноса базового счета, переоформления базового счета в текущий счет;

перечисление с базового счета денежных средств в результате совершенных при использовании карточки операций оплаты в организациях торговли (сервиса), в том числе посредством глобальной компьютерной сети Интернет;

перечисление с базового счета денежных средств в результате совершенных при использовании карточки операций оплаты посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства;

перечисление с базового счета денежных средств в результате совершения банковского перевода посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства для их зачисления на текущий счет, счет по учету вклада (депозита) Клиента, осуществления платежей по кредитному договору, заключенному между Банком и Клиентом;

выдача с базового счета денежных средств наличными деньгами через кассы, иные объекты программно-технической инфраструктуры Банка, в связи с закрытием базового счета;

выдача с базового счета наличных денежных средств в белорусских рублях, в том числе при использовании банковских платежных карточек, через кассы, иные объекты программно-технической инфраструктуры Банка в

сумме, не превышающей в течение календарного месяца сумму зачисленных на базовый счет в этом календарном месяце выплат социального характера, заработной платы и приравненных к ней выплат, стипендий и при наличии суммы, равную положительной разнице между суммами выплат социального характера, заработной платы и приравненных к ней выплат, стипендий, зачисленных на базовый счет в предыдущие календарные месяцы с даты открытия базового счета, и суммами наличных денежных средств, выданных с базового счета в предыдущие календарные месяцы с даты открытия базового счета;

выпуск в обращение одной карточки для использования Клиентом, ее обслуживание, возврат (замена) в связи с истечением срока действия или невозможностью использования такой карточки в течение срока ее действия по причине, не зависящей от Клиента (физический износ карточки, ее техническая неисправность);

переоформление текущего счета в базовый счет, если такая операция инициируется Клиентом в Банке не чаще одного раза в течение календарного года;

переоформление базового счета в текущий счет, если такая операция инициируется Клиентом в Банке не чаще одного раза в течение календарного года;

закрытие базового счета, в том числе в результате операции переноса базового счета, если закрытие по инициативе Клиента производится в Банке не чаще одного раза в течение календарного года;

подключение к СДБО Банка для обеспечения доступа к базовому счету;

использование СДБО Банка в целях просмотра информации о доступных для использования денежных средствах на базовом счете, а также выдачи Клиентом установленным Банком способом платежных инструкций, на основании которых осуществляются расчеты за товары, работы, услуги в безналичной форме в виде банковского перевода с базового счета с зачислением денежных средств на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, открытые Банке;

выдача (направление) выписки по базовому счету на бумажном носителе один раз в календарный квартал;

выдача (направление) выписки по базовому счету в электронном виде. В случае выдачи (направления) выписки по базовому счету в электронном виде Клиенту предоставляется возможность сформировать ее на бумажном носителе;

в течение календарного месяца четыре просмотра при использовании карточки информации о доступных для использования денежных средствах на базовом счете в банкоматах, инфокиосках Банка;

операции, за осуществление которых с Клиента вознаграждение (плата) не взимается в соответствии с законодательными актами.