

УТВЕРЖДЕНО

Приказ Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
14.05.2015 № 432

(с изменениями и дополнениями,
внесенными приказами
от 22.05.2015 № 462,
от 05.01.2016 № 3,
от 19.09.2016 № 907,
от 10.07.2017 № 417)

ПРАВИЛА

открытия, ведения и закрытия
счетов корпоративных клиентов

Глава 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Настоящие Правила размещены на официальном сайте ОАО «Банк БелВЭБ» в сети Интернет по адресу www.belveb.by и определяют порядок открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов в ОАО «Банк БелВЭБ».

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

2. Термины и определения:

Банк – ОАО «Банк БелВЭБ»;

корпоративный клиент (далее – Клиент) – юридическое лицо (кроме банка, небанковской кредитно-финансовой организации), созданное в соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства; иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом и созданная в соответствии с законодательством иностранного государства; государственный орган, обладающий правами юридического лица; находящееся в Республике Беларусь дипломатическое или иное официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства; международная организация; индивидуальный предприниматель (физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в

соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства); нотариус; адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально. В рамках настоящих Правил, если из существа не вытекает иное: под юридическим лицом также понимаются иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом, государственный орган без прав юридического лица, официальное представительство и международная организация; под индивидуальным предпринимателем также понимаются нотариусы и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально;

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

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

договор банковского счета – договор текущего счета, договор текущего счета по учету бюджетных и иных государственных средств, договор об использовании банковской платежной карточки, предусматривающий открытие и ведение текущего счета, договор банковского счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, договор субсчета, договор специального счета, договор счета типа «С», договор текущего счета типа «Т», договор благотворительного счета, договор временного счета;

договор дистанционного банковского обслуживания – договор на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Клиент-банк», договор на дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Интернет-Банк»;

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

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

иной счет – обобщающий термин в отношении счета по учету вклада (депозита), обезличенного металлического счета, счета по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, счета по учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива;

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

переоформление счета – действия, связанные с изменением параметров счета Клиента, проводимые Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее – законодательство) и (или) локальными нормативными актами Банка, которые включают предоставление Клиентом документов, на основании которых Банк осуществляет изменение параметров счета;

руководитель Клиента – единоличный исполнительный орган юридического лица; лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган юридического лица; лицо, выполняющее функции исполнительного органа юридического лица на основании гражданско-правового договора; руководитель органа государственной власти и управления; глава официального представительства; физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя; нотариус; адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально;

система дистанционного банковского обслуживания – используемые в Банке системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-банк» и (или) «Интернет-Банк»;

счет – банковский или иной счет Клиента;

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

Тарифы на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Тарифы) – локальный нормативный акт Банка, определяющий размеры вознаграждения (платы), уплачиваемого (уплачиваемой) Клиентом за оказываемые Банком услуги, а также порядок его (ее) расчета и уплаты.

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

Термины, применяемые в отношении договора об использовании банковской платежной карточки, используются в значениях, указанных в Правилах пользования корпоративными дебетовыми банковскими платежными карточками ОАО «Банк БелВЭБ» и законодательстве.

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

3. Настоящие Правила и заявление на открытие счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, содержащее разрешительную отметку Банка, в совокупности составляют соответствующий договор счета.

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

4. Порядок и условия проведения операций по счету, определенные соответствующим договором счета, заключенным до 01.06.2015, считаются

измененными и действуют в редакции настоящих Правил после предварительного уведомления Клиента путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by и (или) путем ее размещения в направляемых (выдаваемых) Клиенту выписках из лицевого счета.

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

5. Право Банка на открытие и ведение банковских и иных счетов, осуществление расчетного и кассового обслуживания, выпуск в обращение (эмиссию) карточек, привлечение денежных средств на счета и (или) во вклады (депозиты), осуществление операций купли-продажи драгоценных металлов в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь, подтверждается лицензией на осуществление банковской деятельности № 6, выданной Национальным банком Республики Беларусь 27.12.2013.

Банк обязуется обеспечить сохранность сведений, составляющих банковскую тайну Клиента.

Глава 2 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА

6. Для заключения договора счета Клиентом представляются в Банк документы, необходимые для открытия счета, а также для идентификации в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Перечень документов определяется Банком с учетом требований законодательства и размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.

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

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

документы не должны иметь следов подчистки, исправлений;

копии документов должны воспроизводить все реквизиты этих документов. Копии документов, заверенные Клиентом, должны содержать отметку о заверении копии, которая оформляется ниже реквизита «Подпись» при его наличии и включает слово «Верно» («Копия верна»), наименование должности лица, заверившего копию, его собственноручную подпись, расшифровку подписи, дату заверения и печать (при наличии). Копии документов, составленные на двух и более листах, должны быть сброшюрованы (с указанием номеров листов) либо иметь заверительную отметку на каждом листе.

8. Документы и (или) их копии представляются Клиентом в Банк на одном из государственных языков Республики Беларусь, документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на белорусский или русский язык (подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально). Документы и (или) их копии, выданные, составленные или удостоверенные за пределами Республики Беларусь согласно законодательству иностранных государств, представляются в Банк Клиентом-нерезидентом при наличии их консульской легализации, или апостиля, если иное не предусмотрено законодательством или международными договорами Республики Беларусь.

9. Заявление на открытие счета оформляется отдельно на каждый счет в 2 (двух) оригинальных экземплярах. Первый экземпляр заявления на открытие счета хранится в Банке, второй экземпляр передается Клиенту. Заявление на открытие счета составляется Клиентом при заключении:

договора текущего счета, договора текущего счета типа «Т», договора текущего счета по учету бюджетных и иных государственных средств, договора текущего счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, – по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам;

договора субсчета, договора специального счета, договора текущего счета типа «С», договора временного счета, договора благотворительного счета, договора об использовании банковской платежной карточки – по форме согласно приложению 2 к настоящим Правилам;

договора иного счета (за исключением договора об использовании банковской платежной карточки) – по форме согласно приложению 3 к настоящим Правилам.

Заявление на открытие счета подписывается руководителем Клиента либо лицом, им уполномоченным на заключение договора счета на основании доверенности или иного предусмотренного законодательством документа, и заверяется печатью Клиента (при наличии).

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

10. Договор счета считается заключенным с даты принятия к исполнению Банком полученного от Клиента заявления на открытие счета. Датой принятия к исполнению заявления на открытие счета является дата проставления Банком на заявлении на открытие счета разрешительной отметки об открытии счета.

Заявление на открытие счета с разрешительной отметкой Банка об открытии счета является документом, подтверждающим факт заключения договора счета.

Договор счета заключается на неопределенный срок, действует до закрытия счета и исполнения Сторонами всех возникших на основании такого

договора обязательств, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

Глава 3 ОТКРЫТИЕ И ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ СЧЕТА

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

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

12. Банк вправе отказать Клиенту:

12.1. в открытии счета в случаях:

непредоставления полного комплекта документов, необходимых для открытия счета, либо предоставления неверно оформленных документов;

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

непредоставления документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, и иных документов, которые вправе затребовать Банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

включения Клиента в реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере;

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

в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными актами Банка;

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

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

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

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

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

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

14. Для переоформления счета Клиент предоставляет в Банк: документы (копии документов), являющиеся основанием для переоформления счета;

заявление на переоформление счета по форме согласно приложению 4 к настоящим Правилам, подписанное Клиентом (правопреемником Клиента) и заверенное печатью (при наличии). В заявление на переоформление счета включаются все подлежащие переоформлению банковские и (или) иные счета Клиента;

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

Глава 4

РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ

15. Права уполномоченных Клиентом лиц на распоряжение денежными средствами на счете подтверждаются представлением Банку карточки с образцами подписей и оттиска печати.

16. Карточка с образцами подписей и оттиска печати оформляется по форме согласно приложению 5 к настоящим Правилам. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати устанавливается Банком.

17. Карточка с образцами подписей и оттиска печати содержит подписи индивидуального предпринимателя, должностных лиц юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, а также оттиск печати Клиента (при наличии). Клиент самостоятельно с учетом требований законодательства определяет перечень лиц на распоряжение денежными средствами на счете и несет все риски исполнения Банком платежных инструкций, подписанных такими лицами.

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

18. Карточка с образцами подписей и оттиска печати оформляется в одном экземпляре. При открытии Клиентом нескольких счетов и при условии совпадения состава лиц, наделенных правом подписи при распоряжении

денежными средствами на этих счетах, оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати к каждому счету не требуется.

В случае предоставления полномочий по распоряжению отдельными счетами разному составу лиц, Клиент должен представить карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленные в соответствии с требованиями настоящих Правил, к соответствующим счетам. Одновременно Клиент обязан представить заявление в произвольной форме с указанием банковского и (или) иного счета (-ов), для проведения операций, по которым предоставляется соответствующая карточка с образцами подписей и оттиска печати.

19. Подлинность подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в карточке с образцами подписей и оттиска печати может быть засвидетельствована уполномоченными работниками Банка, органом, уполномоченным совершать нотариальные действия, либо иным государственным органом в соответствии с законодательством.

В случае свидетельствования подлинности подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, уполномоченным работником Банка, Клиент обязан представить в Банк документы, удостоверяющие личность, и документы, подтверждающие соответствующие полномочия каждого лица, указанного им в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Порядок свидетельствования уполномоченными работниками Банка подлинности подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в карточке с образцами подписей и оттиска печати определяется Банком.

20. Карточка с образцами подписей и оттиска печати действует до ее замены, истечения срока действия или закрытия всех счетов в Банке.

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

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

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

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

изменения печати;

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

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

В случае если требующая замены карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформлена Клиентом в течение указанного срока, Банк отказывает в исполнении платежных инструкций Клиента для проведения расчетов до оформления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Глава 5 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

21. Денежные средства в белорусских рублях, поступившие в пользу Клиента, зачисляются на счет не позднее следующего банковского дня, если иное не определено договором на оказание отдельных банковских услуг (договор на прием и зачисление выручки через автоматический сейф, договор на прием и перечисление (зачисление) выручки через автоматическую депозитную машину по приему денежной наличности, договор на инкассацию наличных денежных средств и др.).

Денежные средства в иностранной валюте, поступившие в пользу Клиента, зачисляются на счет в соответствии с указанной в платежной инструкции банка-корреспондента датой валютирования.

Зачисление Банком денежных средств на счет Клиента по истечении даты валютирования, указанной в платежной инструкции банка-корреспондента, допускается в случаях, установленных законодательством.

22. Все расходные операции со счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на счете на начало операционного дня (за исключением овердрафтного кредитования) с соблюдением очередности платежей, установленной законодательством. Денежные средства, поступившие на счет в течение операционного дня, могут быть использованы Клиентом с согласия Банка.

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

Внесение (снятие) на счет (со счета) наличных денежных средств допускается, если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством и настоящими Правилами.

24. Банк обеспечивает выдачу Клиенту наличных белорусских рублей из кассы Банка на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов в сроки, указанные в заявлении на открытие счета либо заявлении на изменение (установление) сроков выдачи наличных белорусских рублей, оформленном по форме согласно приложению 6 к настоящим Правилам.

Клиент обязуется предоставлять в Банк выписку (копию выписки) из коллективного договора (соглашения), трудовых договоров (контрактов) либо иной документ, в котором указаны сроки оплаты труда, выплаты стипендий, пенсий, пособий, алиментов и определена дата (даты) расчета по заработной

плате за месяц, вместе с заявлением на открытие счета, а в случае последующего установления (изменения) сроков выплат – вместе с заявлением на изменение (установление) сроков выдачи наличных белорусских рублей.

25. Платежные инструкции, иные документы предоставляются Клиентом в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе в структурное подразделение Банка по месту открытия счета, если иное не предусмотрено Банком.

26. Порядок и условия использования в расчетах платежных инструкций в форме электронного документа с использованием системы дистанционного банковского обслуживания определяются отдельным договором между Банком и Клиентом.

27. Правильно оформленные и проверенные на предмет соответствия требованиям законодательства платежные инструкции Клиента считаются принятыми Банком к исполнению. Платежные инструкции Клиента, поступившие по окончании банковского дня, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего банковского дня. Исполнение платежных инструкций Клиента, поступивших по окончании банковского дня, в течение текущего операционного дня осуществляется по инициативе Клиента с согласия Банка.

28. Представленные Клиентом платежные инструкции со статусом «Срочный» исполняются Банком с соблюдением установленного законодательством порядка расчетов.

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

30. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на счете поступившие платежные инструкции в установленном законодательством порядке и если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством и настоящими Правилами, помещаются в картотеку по учету расчетных документов, не оплаченных в срок (далее – картотека), либо возвращаются Банком без исполнения. Перечень платежных инструкций, подлежащих помещению в картотеку, срок нахождения платежных инструкций в картотеке и порядок их исполнения определяются законодательством. Пеня по неоплаченным в срок платежным инструкциям, находящимся в картотеке, Банком не начисляется и не взыскивается.

30¹. Банк исполняет платежные требования (за исключением платежных требований на взыскание денежных средств в бесспорном порядке), выставленные к счету Клиента, при наличии полученного от Клиента заявления на акцепт. Заявление на акцепт представляется Клиентом на бумажном носителе в двух экземплярах или в виде электронного документа. Форма заявления на акцепт размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.

Для отзыва заявления на акцепт Клиент представляет в Банк заявление на отзыв заявления на акцепт платежных требований на

бумажном носителе в двух экземплярах или в виде электронного документа. Форма заявления на отзыв заявления на акцепт платежных требований размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.

Для замены заявления на акцепт Клиент представляет в Банк одновременно заявление на отзыв заявления на акцепт платежных требований и новое заявление на акцепт платежных требований.

31. Списание средств со счета в бесспорном порядке, если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством, производится платежными инструкциями взыскателей на основании исполнительных документов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

32. Клиент вправе отзываться (изменять) выданные Банку платежные инструкции в порядке и в сроки, определенные законодательством.

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

в оплату вознаграждения (платы) за услуги и возмещения расходов Банка; денежных обязательств Клиента по заключенным с Банком договорам на проведение банковских и иных операций, если такое право предоставлено соответствующим договором или законодательством;

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

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

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

иные суммы в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.

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

34. Банк отказывает Клиенту в проведении операции по счету в случаях, если:

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

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

операция не соответствует режиму функционирования счета;

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

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

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

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

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

Условия валютно-обменной операции при переводе с покупкой, продажей, конверсией иностранной валюты, при зачислении белорусских рублей с покупкой Банком поступившей в пользу Клиента иностранной валюты, не подлежащей обязательной продаже в соответствии с законодательством, при зачислении с конверсией Банком поступившей в пользу Клиента иностранной валюты (вид операции; наименование и сумма иностранной валюты, подлежащей покупке, продаже; обменный курс; иные условия в зависимости от вида операции) должны быть предварительно согласованы Клиентом с Банком в порядке, установленном Банком. Условия валютно-обменной операции, совершаемой между Банком и Клиентом на внебиржевом валютном рынке, действительны только на дату их согласования с Банком. В случае несоблюдения Клиентом указанных требований Банк вправе отказать Клиенту в совершении валютно-обменной операции.

36. В порядке и случаях, установленных Банком, при поступлении в пользу Клиента иностранной валюты, отличной от валюты счета, Банк вправе произвести зачисление с конверсией иностранной валюты, поступившей в пользу Клиента, в валюту счета по обменному курсу, равному кросс-курсу, рассчитанному по официальным курсам соответствующих иностранных валют на день зачисления денежных средств на счет.

37. Клиент имеет право предоставить в Банк платежные поручения на перевод денежных средств, находящихся на счете, с продажей, конверсией, покупкой иностранной валюты по обменному курсу:

установленному Банком и действующему на момент поступления платежного поручения в Банк, если сумма сделки не превышает установленную Банком предельную сумму;

согласованному с Банком, если сумма сделки превышает установленную Банком предельную сумму.

Платежные поручения на перевод денежных средств с продаж, конверсией, покупкой иностранной валюты исполняются Банком, если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством и настоящими Правилами.

38. При поступлении в пользу Клиента-резидента иностранной валюты, являющейся выручкой Клиента-резидента, она зачисляется на транзитный счет, если режимом функционирования счета, на который она поступает, не предусмотрен иной порядок.

В нижеуказанных случаях, когда Банк может достоверно определить, что поступившая иностранная валюта не является выручкой в иностранной валюте, подлежащей обязательной продаже, такая иностранная валюта зачисляется на счет, минуя транзитный счет:

по сделкам, заключенным с Банком (уплата процентов за пользование денежными средствами Клиента-резидента, находящимися на счете в Банке, возврат депозитов, выдача кредитов и другие);

возврат денежных средств, ранее полученных по счетам Клиента-резидента, но не использованных (использованных не полностью);

поступление денежных средств Клиента с текущего счета, открытого в другом Банке, в рамках одного юридического лица;

возврат сумм денежных средств, ошибочно (излишне) списанных по вине Банка.

39. При возврате иностранной валюты, ранее приобретенной при совершении со счета перевода с покупкой (если Банк может достоверно это определить), Банк вправе самостоятельно зачислить на счет белорусские рубли с покупкой поступившей иностранной валюты в соответствии с законодательством.

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

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

Клиент обязуется:

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

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

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

при наличии счета (-ов), открытого (-ых) в другом (-их) банке (-ах), предоставлять в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня заключения договора счета копию заявления на акцепт платежных требований Банка, заверенную обслуживающим банком, для дальнейшего удержания причитающихся сумм Банку. Не исключать Банк из заявления на акцепт и не отзываться заявление на акцепт в течение всего срока действия договора счета.

Глава 6

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫПИСОК ИЗ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

41. В подтверждение всех проведенных за день операций по счету Банк не позднее следующего банковского дня после совершения операции выдает (направляет) Клиенту выписку из лицевого счета по операциям, проведенным за день.

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

43. В случае обслуживания Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписка из лицевого счета и приложения к ней направляются Клиенту в форме электронных документов, целостность и подлинность которых удостоверяется электронной цифровой подписью Банка. Клиент обязан не реже 1 (одного) раза в 2 (две) недели получать по системе дистанционного банковского обслуживания выписку из лицевого счета и приложения к ней, направленные ему в форме электронного документа.

Не производится одновременное предоставление Клиенту выписки из лицевого счета и приложений к ней в форме электронного документа и на бумажном носителе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

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

44. В случае обслуживания Клиента без использования системы дистанционного банковского обслуживания выписка из лицевого счета и приложения к ней выдаются на бумажном носителе:

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

уполномоченным представителям Клиента по доверенности, оформленной в установленном законодательством порядке;

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

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

Клиент обязан не реже 1 (одного) раза в 2 (две) недели обращаться в Банк по месту открытия счета для получения выписки из лицевого счета и приложений к ней.

45. В течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки из лицевого счета Клиент обязан письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно или излишне списанных, не списанных со счета, ошибочно или излишне зачисленных на счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

46. По состоянию на 1 января каждого года Банк выдает (направляет) Клиенту выписку из лицевого счета. В течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки из лицевого счета Клиент обязан в письменной форме представить в Банк подтверждение остатка счета на начало года. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений остаток средств на счете считается подтвержденным.

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

Дубликат выписки выдается Банком в течение 2 (двух) банковских дней после поступления указанного заявления в Банк и уплаты Клиентом вознаграждения (платы), предусмотренного Тарифами.

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

Глава 7

ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ И НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

49. За оказываемые Банком услуги Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции (оказания услуги), а также возмещает Банку расходы, связанные с оказанием этих услуг.

Клиент может ознакомиться с Тарифами на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.

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

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

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

Сумма денежных средств, списываемая во исполнение обязательств Клиента с его счетов в валюте, отличной от валюты обязательства Клиента, рассчитывается на основании официальных курсов соответствующих иностранных валют, установленных Национальным банком Республики Беларусь на дату списания.

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

52. В порядке и на условиях, установленных правилами Банка, Банк выплачивает Клиенту проценты за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на банковском или ином счете, если выплата указанных процентов предусмотрена законодательством и настоящими Правилами.

Клиент может ознакомиться с размерами процентных ставок на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.

Первоначальный размер процентной ставки за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на банковском или ином счете (за исключением счета по учету вклада (депозита)), определяется на дату заключения соответствующего договора счета и указывается в заявлении на открытие счета.

Проценты начисляются на фактический ежедневный остаток денежных средств на соответствующем счете со дня зачисления денежных средств на соответствующий счет включительно по день, предшествующий дню списания

средств со счета, исходя из условного количества дней в году (360) и условного количества дней в месяце (30), если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

53. Проценты выплачиваются ежемесячно в последний операционный день месяца путем зачисления суммы процентов на соответствующий счет, если иное не установлено для данного типа счета договором счета, законодательством либо настоящими Правилами.

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

55. Проценты выплачиваются в валюте счета.

Глава 8 ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

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

Для закрытия счета Клиент представляет в Банк заявление на закрытие счета по форме согласно приложению 7 к настоящим Правилам.

57. Счет закрывается Банком в течение 5 (пяти) банковских дней со дня предоставления Клиентом заявления на закрытие счета. Счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек (далее – счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек), закрывается при выполнении условий, установленных пунктом 90 настоящих Правил.

При наличии у Клиента неисполненных денежных обязательств по договорам, заключенным с Банком, либо в случае, когда Клиентом принято перед Банком обязательство не закрывать счет, Клиент может инициировать закрытие счета только с согласия Банка.

58. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по договору банковского счета и закрыть банковский счет без согласия Клиента, предупредив Клиента в письменной форме за 1 (один) месяц, если иное не определено соответствующим договором банковского счета или законодательством, в следующих случаях:

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

при невыполнении Клиентом условий договора банковского счета;

при непредоставлении Клиентом 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.

Банк вправе прекратить обязательства по договору банковского счета и закрыть банковский счет без согласия Клиента в иных случаях, предусмотренных соответствующим договором банковского счета и (или) законодательством.

59. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по договору банковского счета и закрыть банковский счет без согласия и без предварительного уведомления Клиента, если иное не оговорено соответствующим договором банковского счета, в случае отсутствия операций, осуществляемых по инициативе Клиента в течение одного года со дня последнего перечисления с него (зачисления на него) денежных средств (за исключением операций, в которых плательщиком (получателем) денежных средств является непосредственно Банк), и наличия остатка денежных средств на банковском счете в сумме, не превышающей десятикратного размера базовой величины, установленной на день закрытия банковского счета. При закрытии банковского счета в иностранной валюте пересчет суммы денежных средств, находящихся на счете, производится по курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на день закрытия банковского счета.

60. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по договору иного счета и закрыть иной счет в случаях, предусмотренных законодательством и (или) соответствующим договором иного счета.

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

62. Срок наложения ареста на денежные средства на счете, приостановления операций по счету не учитывается в течение сроков, указанных в пунктах 59, 60, 61 настоящих Правил.

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

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

Глава 9

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ И ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА ТИПА «Т»

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

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

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

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

67. Клиент обязуется не расходовать наличные белорусские рубли из выручки, обеспечив их сдачу в полном объеме в Банк, при наложении ареста и обращении взыскания на денежные средства Клиента, находящиеся на текущих

счетах в белорусских рублях Клиента, приостановлении операций по текущим счетам в белорусских рублях Клиента либо при наличии картотеки до снятия ареста и отмены взыскания на денежные средства Клиента, находящиеся на текущих счетах в белорусских рублях, отмены приостановления операций по текущим счетам в белорусских рублях Клиента, полной оплаты платежных документов, находящихся в картотеке.

68. Клиент обязуется возвратить в Банк чековую книжку для получения наличных денег с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования (фамилии, имени, отчества) Клиента, номера его текущего счета в белорусских рублях, закрытия текущего счета в белорусских рублях.

69. **Исключен.**

Глава 10 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

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

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

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

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

В случае невыполнения Клиентом условий, предусмотренных в части первой настоящего пункта, Банк вправе считать срок сдачи наличной иностранной валюты в кассу Банка ежедневным, лимит остатка кассы в

иностранной валюте – нулевым, а не сданную в Банк наличную иностранную валюту – сверхлимитной.

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

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

73. Денежные средства в иностранной валюте, поступающие на текущий счет в иностранной валюте Клиента-резидента (за исключением текущего счета в иностранной валюте Клиента – резидента свободной экономической зоны, страховой организации), Банк зачисляет на специальный транзитный счет (далее – транзитный счет), если иное не установлено законодательством. Клиент обязуется своевременно предоставлять в Банк информацию о регистрации (изменении регистрации) в качестве резидента свободной экономической зоны.

Открытие и закрытие транзитного счета Клиенту осуществляется Банком в соответствии с требованиями законодательства.

Клиент-резидент использует транзитный счет и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Правилами.

Если Банк может достоверно определить, что поступающие на текущий счет в иностранной валюте денежные средства не являются выручкой в рамках законодательства об обязательной продаже иностранной валюты, то такие денежные средства могут быть зачислены непосредственно на открытый Клиенту текущий счет в иностранной валюте.

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

74. Банк вправе производить зачисление с конверсией денежных средств, поступающих Клиенту-нерезиденту в иностранной валюте, отличной от валюты текущего счета в иностранной валюте, при одновременном соблюдении следующих условий:

у Клиента отсутствует счет в валюте поступления;

Клиентом предоставлено в Банк согласие в письменной форме;

если Клиенту в Банке открыты счета в разных иностранных валютах и иное не определено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, конверсия осуществляется в одну из иностранных валют по усмотрению Банка;

конверсия производится по кросс-курсу, рассчитанному Банком на основе официальных курсов белорусского рубля к соответствующим иностранным валютам, установленных Национальным банком Республики Беларусь на день зачисления денежных средств.

75. В случае если на биржевых торгах иностранная валюта, отличная от долларов США, евро, российских рублей, не была продана, Банк по

договоренности с Клиентом вправе осуществлять конверсию иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, в другую иностранную валюту, котируемую на биржевых торгах (доллар США, евро, российский рубль), для последующей продажи на биржевых торгах не позднее четвертого рабочего дня после дня представления Клиентом реестра распределения и соответствующего платежного поручения. Конверсия производится по курсу, установленному Банком.

Глава 11

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ПО УЧЕТУ БЮДЖЕТНЫХ И ИНЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

79. Поступившая в пользу Клиента иностранная валюта зачисляется на транзитный счет. Открытие, ведение и закрытие транзитного счета осуществляется в соответствии с пунктом 73 настоящих Правил с учетом особенностей, указанных в настоящем пункте.

Иностранная валюта зачисляется на бюджетный счет, минуя транзитный счет, когда Банк может достоверно определить, что поступившая иностранная валюта не является выручкой в иностранной валюте, подлежащей обязательной продаже, в следующих случаях:

поступление государственных средств из соответствующего бюджета, государственного целевого бюджетного или внебюджетного фонда;

по сделкам, заключенным с Банком (уплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на бюджетном счете и иных счетах в Банке, возврат депозитов и другие);

возврат денежных средств, ранее полученных с бюджетного счета, но не использованных (использованных не полностью);

возврат сумм денежных средств, ошибочно (излишне) списанных по вине Банка.

Глава 12 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ

80. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору об использовании банковской платежной карточки.

Банк обязуется открыть Клиенту счет для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, хранения денежных средств Клиента и осуществлять обслуживание Клиента по операциям с корпоративными карточками, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, с уплатой процентов и обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в размере, установленном Тарифами.

81. По договору об использовании банковской платежной карточки Банк обязуется открыть:

для Клиента-резидента – отдельный текущий счет в белорусских рублях или в иностранной валюте;

для представительства (филиала) Клиента-нерезидента – отдельный текущий счет в иностранной валюте или отдельный текущий счет типа «Т» в белорусских рублях;

для Клиента-нерезидента, не имеющего представительства (филиала) на территории Республики Беларусь, – отдельный текущий счет в иностранной валюте или отдельный счет по учету вкладов (депозитов) до востребования в белорусских рублях.

Денежные средства, размещаемые Клиентом-нерезидентом, не имеющим представительства (филиала) на территории Республики Беларусь, на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, являются вкладом (депозитом) до востребования, сумма которого может быть пополнена с соблюдением пункта 85 настоящих Правил.

82. Выдача корпоративных карточек Клиенту, их использование и обслуживание осуществляются в соответствии с Правилами пользования корпоративными дебетовыми банковскими платежными карточками ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Правила пользования карточками), которые являются неотъемлемой частью договора об использовании банковской

платежной карточки и действуют на дату проведения соответствующей операции (оказания услуги). Правила пользования карточками размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.

83. По договору об использовании банковской платежной карточки Клиент обязан:

выполнять требования Правил пользования карточками и обеспечить их соблюдение держателями корпоративных карточек;

обеспечивать наличие на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, денежных средств, необходимых для:

осуществления операций, совершенных с использованием корпоративных карточек, включая валютно-обменные операции, обусловленные использованием корпоративных карточек для проведения операций в валюте, отличной от валюты счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек;

уплаты вознаграждений (плат), взимаемых участниками платежных систем;

уплаты Банку вознаграждения (платы) и других платежей, предусмотренных Тарифами и (или) другими локальными нормативными актами Банка;

контролировать движение денежных средств по счету, открытому для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек;

не допускать проведения операций на сумму, превышающую остаток денежных средств на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек. В случае возникновения указанного превышения предпринять меры по его урегулированию путем перечисления недостающей суммы на счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек;

депонировать в Банке на период действия договора об использовании банковской платежной карточки (до получения корпоративных карточек и в течение срока пользования корпоративными карточками) денежные средства в валюте счета в сумме, определенной Тарифами, для отражения операций с использованием корпоративной карточки, для обеспечения исполнения своих обязательств по договору об использовании банковской платежной карточки;

при отсутствии текущего счета в Банке предоставить в течение 3 (трех) рабочих дней в обслуживающий (-ие) банк (-и) заявление на акцепт платежных требований Банка для осуществления расчетов по договору об использовании банковской платежной карточки. Не исключать Банк из заявления на акцепт и не отзываться данное заявление на протяжении всего срока действия договора об использовании банковской платежной карточки, предоставить в Банк копии заявлений на акцепт платежных требований с отметками обслуживающего (-их) банка (-ов);

исполнять иные обязанности, предусмотренные договором об использовании банковской платежной карточки, Правилами пользования карточками и законодательством.

84. Перечисление денежных средств со счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, осуществляется на основании платежных инструкций посредством использования корпоративных карточек, в предусмотренных настоящей главой случаях – на основании платежного поручения Клиента, платежного ордера Банка, в бесспорном порядке – платежными инструкциями взыскателей на основании исполнительных документов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством. Снятие наличных денежных средств со счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, без использования корпоративной карточки не допускается.

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

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении его платежной инструкции, если перечисление денежных средств со счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, не соответствует требованиям настоящих Правил, Правил пользования карточками, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

85. Зачисление денежных средств на счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, производится в безналичном порядке с других счетов Клиента в соответствии с режимом их функционирования. Перечисление в безналичном порядке денежных средств на счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, другими лицами допускается в случаях:

возмещения денежных средств, израсходованных не по назначению при использовании корпоративной карточки;

возврата денежных средств за оплаченные с использованием корпоративных карточек товары (работы, услуги).

Зачисление денежных средств на счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, из иных источников, не указанных в части первой настоящего пункта, а также внесение наличных денежных средств на счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, не допускается, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

86. Денежные средства, находящиеся на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, используются для проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием корпоративных карточек, включая расчеты по валютно-обменным операциям, обусловленным использованием корпоративных карточек для проведения безналичных расчетов и получения наличных денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, исполнения иных денежных обязательств Клиента, возникших в связи с использованием корпоративных карточек, а также в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Правилами пользования карточками и законодательством.

87. Банк имеет право без представления дополнительных платежных инструкций самостоятельно списывать платежным ордером со счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, помимо сумм, указанных в пункте 33 настоящих Правил, денежные средства по операциям, совершенным с использованием корпоративных карточек, включая валютно-обменные операции, вознаграждения (платы), взимаемые участниками платежных систем при использовании корпоративных карточек.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, соответствующие суммы денежных средств могут быть списаны Банком платежным ордером с текущих счетов Клиента, открытых в Банке, платежным требованием – с текущих счетов Клиента, открытых в других банках.

88. Банк вправе приостановить оказание услуг по договору об использовании банковской платежной карточки в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом денежных обязательств, невозможности списания Банком со счетов Клиента в Банке (в том числе по причине отсутствия на данных счетах) необходимой для исполнения обязательств Клиента суммы денежных средств.

89. Порядок и сроки отражения произведенных при использовании корпоративных карточек операций по счету, открытому для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, определяются законодательством и Правилами пользования карточками.

Совершенная операция и остаток денежных средств на счете, открытом для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, считаются подтвержденными Клиентом, если Клиент не опротестовал указанную операцию в порядке и сроки, установленные Правилами пользования карточками.

При наличии спора об обоснованности отражения операции, совершенной при использовании корпоративной карточки, по счету, открытому для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, Клиент обязан соблюсти досудебный порядок его урегулирования, предусмотренный Правилами пользования карточками.

90. Действие договора об использовании банковской платежной карточки прекращается по основаниям, предусмотренным законодательством, Правилами пользования карточками, а также в связи с закрытием счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, по основаниям, предусмотренным главой 8 настоящих Правил.

Клиент обязан вернуть все полученные корпоративные карточки Банку и полностью исполнить свои денежные и иные обязательства по договору об использовании банковской платежной карточки в случае принятия решения о закрытии счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек. Заявление о закрытии счета, открытого для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, принимается Банком от Клиента при условии возврата Клиентом всех корпоративных карточек, выданных к данному счету, за исключением случаев утери (хищения) корпоративной карточки, в соответствии с правилами, регламентирующими в Банке осуществление операций с использованием банковских платежных карточек.

Банк закрывает счет, открытый для отражения операций, проводимых с использованием корпоративных карточек, по заявлению Клиента по истечении установленного Правилами пользования карточками срока от даты возврата Клиентом всех корпоративных карточек при условии завершения всех расчетов по операциям, совершенным с использованием корпоративных карточек (включая расчеты с другими участниками платежных систем), и полного исполнения Клиентом обязательств по договору об использовании банковской платежной карточки.

Глава 13

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

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

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

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

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

Глава 14

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ И ХРАНЕНИЯ КУПЛЕННОЙ КЛИЕНТОМ НА ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

93. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору текущего счета со специальным режимом функционирования (специального счета) для зачисления, хранения и использования купленной Клиентом-резидентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты.

По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту-резиденту отдельный специальный счет для зачисления, хранения и использования купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты (далее – счет для хранения валюты), выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета для хранения валюты, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами.

94. Клиент использует иностранную валюту, зачисленную на счет для хранения валюты, в соответствии с целями, установленными им при покупке.

Банк имеет право в установленном законодательством порядке осуществлять контроль за целевым использованием Клиентом купленной иностранной валюты.

95. Клиент обязуется использовать купленную иностранную валюту в порядке и сроки, установленные законодательством. В случае неиспользования купленной иностранной валюты до истечения установленных законодательством сроков ее хранения на счете для хранения валюты, произвести обратную продажу неиспользованной иностранной валюты в порядке и в сроки, установленные законодательством.

96. Клиент обязуется представлять Банку предусмотренные законодательством документы и иную информацию, содержащую необходимые для осуществления Банком контрольных функций сведения о проводимых по счету для хранения валюты операциях.

97. Клиент имеет право изменять целевое использование купленной иностранной валюты в порядке и случаях, установленных законодательством.

98. Банк имеет право без представления дополнительных платежных инструкций самостоятельно списывать платежным ордером со счета для хранения валюты помимо сумм, ошибочно (не по назначению или излишне)

зачисленных на счет либо недосписанных со счета, иностранную валюту, подлежащую обратной продаже, при непредставлении Клиентом-резидентом в течение установленного законодательством срока хранения иностранной валюты заявки на продажу или платежного поручения на перевод с продаж для осуществления обратной продажи неиспользованного остатка иностранной валюты, приобретенной на внутреннем валютном рынке. Тем самым Клиент соглашается, что Банк в течение последующих 2 (двух) банковских дней по своему усмотрению либо приобретает иностранную валюту по установленному Банком курсу, либо продает иностранную валюту на биржевых торгах.

99. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете для хранения валюты, не начисляются и не выплачиваются.

Глава 15

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

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

По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту-резиденту отдельный специальный счет для аккумуляции средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте (далее – счет для аккумуляции валюты), выполнять поручения Клиента о перечислении соответствующих денежных средств со счета для аккумуляции валюты, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами.

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

102. Денежные средства, находящиеся на счете для аккумуляции валюты, используются Клиентом только в целях погашения задолженности в иностранной валюте (если иное не предусмотрено законодательством):

по кредитам, займам (включая проценты за пользование ими), ссудам, предоставленным по решению Президента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь или под гарантию Правительства Республики Беларусь;

по кредитам, займам (включая проценты за пользование ими), предоставленным нерезидентами или банками Республики Беларусь и использованным на приобретение объектов лизинга либо имущества, относимого к основным средствам, участвующим в предпринимательской деятельности, используемым для собственного производства;

по лизингу.

103. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете для аккумуляирования валюты, не начисляются и не выплачиваются.

Глава 16

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СОЗДАНИЯ ОБЪЕКТА ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

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

По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для создания объекта долевого строительства, на котором аккумулируются денежные средства дольщиков, привлекаемые для долевого строительства объекта (далее – счет для долевого строительства), выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета для долевого строительства в соответствии с законодательством и настоящими Правилами, а Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами.

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

106. Клиент использует счет для долевого строительства и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Правилами.

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

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

109. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете для долевого строительства, не начисляются и не выплачиваются.

Глава 17
ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА
ДЛЯ УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
ПОДРЯДЧИКА ПЕРЕД ЗАКАЗЧИКОМ, ЗАСТРОЙЩИКОМ ПО
УСТРАНЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ, СПЕЦИАЛЬНЫХ,
МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА

110. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

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

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

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

Клиент несет ответственность за соблюдение режима гарантийного счета, целевого назначения, оснований и порядка использования денежных средств, находящихся на гарантийном счете в соответствии с законодательством.

113. Денежные средства на гарантийном счете резервируются на период до окончания действия гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

114. Гарантийный счет открывается Клиенту по каждому объекту строительства. **Адрес объекта строительства и дата начала и окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства указываются Клиентом в заявлении на открытие счета в соответствии с установленным**

в договоре подряда сроком сдачи объекта в эксплуатацию либо в соответствии с датой акта сдачи объекта в эксплуатацию.

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

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

После окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства проценты на остаток денежных средств на гарантийном счете не начисляются.

Выплата процентов за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на гарантийном счете, осуществляется не позднее 11-го (одиннадцатого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, путем зачисления на гарантийный счет.

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

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

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

119. Клиент обязуется уведомить Банк в письменной форме в случае: изменения даты начала и окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, путем незамедлительного представления заявления произвольной формы с указанием новой даты начала и окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства;

принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности), наличия иных обстоятельств, исключающих деятельность Клиента в

период строительства объекта или до истечения гарантийного срока его эксплуатации, и в соответствии с порядком, установленным законодательством, распорядиться денежными средствами, зарезервированными на счете, и начисленными процентами.

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

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

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

Глава 17¹

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРОВ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА И СУБСЧЕТА, ОТКРЫВАЕМЫХ ДЛЯ ИНЫХ ЦЕЛЕЙ

121¹. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договорам специального счета и субсчета, открываемого на основании законодательства для целей, не предусмотренных главами 14-17 настоящих Правил.

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

Тарифами, если это не противоречит режиму функционирования данного специального счета и субсчета, определенному законодательством, на основании которого данный счет открывается.

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

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

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

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

Глава 18 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ТИПА «С»

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

По договору счета типа «С» Банк обязуется открыть Клиенту-нерезиденту счет для хранения денежных средств Клиента-нерезидента и (или) зачисления на счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента-нерезидента, выполнять поручения Клиента-нерезидента о перечислении соответствующих денежных средств со счета типа «С» в соответствии с законодательством и настоящими Правилами, а Клиент-нерезидент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете типа «С», с уплатой процентов и уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами.

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

- от проведения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке;
- в результате погашения (реализации) ценных бумаг;
- в виде дохода по ценным бумагам;
- с иных счетов типа «С» Клиента-нерезидента;
- в качестве процентов, уплачиваемых Банком за использование временно свободных денежных средств, находящихся на счете типа «С»;

в иных случаях при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь.

124. Денежные средства со счета типа «С» могут быть использованы: на приобретение ценных бумаг;

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

для оплаты услуг депозитария;

для перевода на другие счета Клиента-нерезидента;

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

для совершения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке;

в иных случаях при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь.

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

Глава 19

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

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

По договору благотворительного счета Банк обязуется открыть Клиенту счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи и пожертвований, в том числе иностранной безвозмездной помощи (далее – благотворительный счет), а также выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с благотворительного счета, а Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами.

127. В заявлении на открытие благотворительного счета указывается цель открытия благотворительного счета. Для открытия благотворительного счета Клиент предоставляет в Банк документы, которые определяют порядок и условия расходования неиспользованного остатка денежных средств (при необходимости). Использование благотворительного счета для целей, не указанных в заявлении на открытие счета, не допускается.

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

129. Перечисление с благотворительного счета денежных средств, поступивших в качестве иностранной безвозмездной помощи, производится

Банком после представления Клиентом копии удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, выдаваемого Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь, и копии плана целевого использования (распределения) иностранной безвозмездной помощи либо копии плана перераспределения иностранной безвозмездной помощи, согласованных с Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь (далее – копия плана распределения).

130. Использование иностранной безвозмездной помощи с благотворительного счета осуществляется только на цели, указанные в копии плана распределения.

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

132. Банк отказывает Клиенту в перечислении (выдаче) денежных средств с благотворительного счета в случаях:

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

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

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

134. Банк вправе закрыть благотворительный счет в случаях и порядке, предусмотренных главой 8 настоящих Правил, если иное не предусмотрено законодательством или локальными нормативными актами Банка.

Глава 20

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ВРЕМЕННОГО СЧЕТА

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

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

вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном Тарифами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

139. Банк вправе закрыть временный счет в случаях и порядке, предусмотренных главой 8 настоящих Правил.

Глава 21 ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА СЧЕТА ПО УЧЕТУ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

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

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

141. Банк принимает от Клиента денежные средства на счет по учету вклада (депозита) и обязуется обеспечить их сохранность, вернуть, а также

выплатить начисленные на суммы привлеченных во вклады (депозиты) денежных средств проценты.

142. Привлечение денежных средств во вклад депозит осуществляется в соответствии с действующими в Банке Правилами заключения, исполнения и прекращения договоров банковского вклада (депозита) с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Правила заключения, исполнения и прекращения договоров банковского вклада (депозита)), размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.

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

144. Банк вправе прекратить обязательства по договору счета по учету вклада (депозита) и закрыть счет по учету вклада (депозита) в случае отсутствия денежных средств на счете по учету вклада (депозита) в течение одного года после прекращения действия договора банковского вклада (депозита), а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 8 настоящих Правил.

Глава 22

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ОБ ОТКРЫТИИ И ВЕДЕНИИ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

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

По договору об открытии и ведении обезличенного металлического счета Банк обязуется открыть Клиенту обезличенный металлический счет для хранения драгоценного металла в виде банковских слитков (далее – драгоценный металл) на условиях «Локо-Цюрих», выполнять поручения Клиента на проведение операций по счету, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги и предоставляет Банку право использовать временно свободный драгоценный металл (золото, серебро, платина), находящийся на обезличенном металлическом счете.

146. Открытие и совершение операций по обезличенному металлическому счету осуществляется Банком при наличии у Клиента текущего счета в Банке и при условии заключения договора дистанционного банковского обслуживания.

147. Все операции по обезличенному металлическому счету осуществляются Банком на основании переданных Клиентом по системе дистанционного обслуживания письменных заявлений на покупку либо продажу драгоценного металла (далее – письменные заявления) по установленной Банком форме. Письменные заявления Клиента не принимаются

к исполнению, если они составлены в ненадлежащей форме, содержат недостаточные, нечеткие или неполные указания, либо не соответствуют условиям настоящих Правил и (или) требованиям законодательства.

148. Правильно оформленные и соответствующие требованиям законодательства и настоящим Правилам письменные заявления Клиента для проведения операций по счету считаются принятыми Банком к исполнению при условии их поступления в Банк в течение банковского дня.

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

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

149. Клиент имеет право осуществлять покупку у Банка драгоценного металла с условием зачисления его на обезличенный металлический счет и продажу Банку драгоценного металла с условием списания его с обезличенного металлического счета на условиях, определенных настоящими Правилами и письменными заявлениями Клиента, согласованными с Банком.

150. Зачисление драгоценного металла на обезличенный металлический счет осуществляется при покупке Клиентом драгоценного металла у Банка с условием зачисления его на обезличенный металлический счет.

Списание драгоценного металла с обезличенного металлического счета осуществляется:

при продаже Клиентом драгоценного металла Банку на основании его письменного заявления;

при списании драгоценного металла без письменного заявления Клиента для исполнения поручений третьих лиц в случаях, предусмотренных законодательством.

151. Банк не осуществляет операции пополнения обезличенного металлического счета путем передачи наличных драгоценных металлов в виде банковских слитков, а также выдачу с обезличенного металлического счета наличных драгоценных металлов в виде банковских слитков.

152. Продажа драгоценного металла Клиенту, покупка у Клиента драгоценного металла осуществляются:

по ценам, установленным Банком на данный драгоценный металл и действующим на момент поступления заявления на продажу (заявления на покупку) в Банк, если сумма операции не превышает установленную Банком предельную сумму;

по ценам, согласованным с Банком, если сумма операции превышает установленную Банком предельную сумму.

Информация о действующих ценах и предельных суммах Банк размещает на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bveb.by.

153. Учет драгоценного металла на обезличенном металлическом счете осуществляется без указания его индивидуальных признаков в двойной оценке: в единицах количественного учета массы в граммах для золота – в чистоте, для

серебра и платины – в лигатуре и в стоимостной оценке драгоценного металла в белорусских рублях по учетной цене драгоценного металла в виде банковского слитка, установленной Национальным банком Республики Беларусь.

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

154. Банк отказывает в продаже драгоценного металла в случае отсутствия достаточного количества драгоценного металла у Банка либо отсутствия на текущем счете Клиента в Банке суммы денежных средств, достаточной для покупки указанного в заявлении на покупку количества драгоценного металла и оплаты вознаграждения (платы) Банку за оказанные услуги, или невозможности списания с указанного счета по независящим от Банка причинам.

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

если у Клиента отсутствует драгоценный металл на обезличенном металлическом счете в достаточном количестве;

если исполнение письменного заявления Клиента является нарушением законодательства со стороны Банка;

если операция не соответствует режиму счета;

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

если по решению уполномоченного государственного органа на средства в драгоценном металле, находящиеся на обезличенном металлическом счете, наложен арест или приостановлены операции по обезличенному металлическому счету;

если форма и (или) содержание письменных заявлений Клиента для проведения операций по обезличенному металлическому счету не соответствуют требованиям, определенным настоящими Правилами, либо у Банка имеются обоснованные доводы считать, что они не являются подлинными;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

156. Банк вправе самостоятельно списывать:

платежным ордером с обезличенного металлического счета драгоценный металл, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленный на обезличенный металлический счет либо недосписанный с обезличенного металлического счета, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством;

платежным ордером с текущих счетов Клиента в Банке денежные средства для покупки драгоценного металла у Банка с условием его зачисления на обезличенный металлический счет согласно письменному заявлению Клиента.

157. При закрытии обезличенного металлического счета осуществляется продажа Клиентом Банку остатка драгоценного металла на обезличенном

металлическом счете с зачислением денежных средств на текущий счет Клиента, указанный в заявлении на продажу драгоценного металла.

158. Взимание вознаграждения (платы) за оказанные Банком услуги осуществляется путем самостоятельного списания денежных средств платежным ордером без предоставления дополнительных платежных инструкций с текущих счетов Клиента, открытых в Банке.

159. Проценты на остаток драгоценного металла на обезличенном металлическом счете Банком не начисляются и не выплачиваются.

160. При соблюдении условий, предусмотренных законодательством, обезличенный металлический счет может быть закрыт:

160.1. по заявлению Клиента. В случае принятия решения о закрытии обезличенного металлического счета Клиент обязан полностью исполнить все свои обязательства перед Банком, а также обеспечить отсутствие остатка драгоценного металла на обезличенном металлическом счете. Банк закрывает обезличенный металлический счет в течение 5 (пяти) банковских дней после получения от Клиента заявления и документов, необходимых для закрытия обезличенного металлического счета, но не ранее полного исполнения Клиентом всех своих обязательств перед Банком, если иное не будет определено письменным соглашением сторон;

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

в случае отсутствия драгоценного металла на обезличенном металлическом счете в течение одного года и более (без учета срока наложения ареста на драгоценный металл на обезличенном металлическом счете, приостановления операций по обезличенному металлическому счету);

при невыполнении Клиентом условий Договора;

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Глава 23

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

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

По договору счета по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, Банк обязуется открыть Клиенту счет по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств (далее – счет гарантийного депозита), для размещения

депонированной суммы в рамках заключенного между Сторонами договора гарантийного депозита денег.

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

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

164. Банк вправе прекратить обязательства по договору счета гарантийного депозита и закрыть счет гарантийного депозита в случае отсутствия денежных средств на счете гарантийного депозита в течение одного года после прекращения действия договора гарантийного депозита денег, а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 8 настоящих Правил.

Глава 24

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

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

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

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

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

168. Банк вправе прекратить обязательства по договору счета для расчетов в форме аккредитива и закрыть счет для расчетов в форме аккредитива в случае отсутствия денежных средств на счете для расчетов в форме аккредитива в течение одного года и прекращения действия договора об открытии аккредитива, а также в случаях и порядке, предусмотренных главой 8 настоящих Правил.

Глава 25 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

169. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору счета Стороны несут ответственность в соответствии с договором счета и законодательством.

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

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

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

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

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

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

- указания Клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;
- 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.

175. Стороны по договору не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору счета, если оно вызвано возникшими после заключения такого договора и находящимися вне контроля

соответствующей Стороны обстоятельствами непреодолимой силы, включая природные и техногенные бедствия, войны и военные действия, террористические акты (но не ограничиваясь ими). Указанные в настоящем пункте обстоятельства ограничивают ответственность Сторон, если они непосредственно повлияли на исполнение соответствующих обязательств.

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

177. К отношениям Сторон по договору счета применяется право Республики Беларусь. Споры и разногласия, не урегулированные в досудебном (претензионном) порядке, будут разрешаться в соответствии с законодательством компетентным судом Республики Беларусь по месту нахождения структурного подразделения Банка, в котором открыт соответствующий счет.

Глава 26 ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА СЧЕТА

178. Банк вправе в одностороннем порядке полностью или частично изменять:

настоящие Правила;

Тарифы, размер, порядок и условия оплаты вознаграждений (платы) за оказываемые работы, услуги;

Правила пользования карточками;

Правила пользования банкоматом;

режим работы и условия обслуживания Клиента;

размер, порядок выплаты процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете;

порядок и условия проведения операций по счету;

иные условия обслуживания.

179. Об указанных в пункте 178 настоящих Правил изменениях Банк предварительно уведомляет Клиента одним или несколькими из ниже перечисленных способов:

путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by;

путем размещения соответствующей информации на информационных стендах Банка,

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

путем направления сообщения по системе дистанционного банковского обслуживания.

Глава 27 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

180. Заключив договор счета, Клиент подтверждает, что он ознакомлен с режимом работы и условиями обслуживания корпоративных клиентов, Тарифами.

180¹. В случае если Клиентом принято решение о переходе на обслуживание в другое структурное подразделение Банка, Клиент предоставляет заявление по примерной форме в соответствии с приложением 8 настоящих Правил.

181. Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, всю корреспонденцию по договору счета Банк направляет Клиенту по его последнему месту нахождения или почтовому адресу, известному Банку.

182. Документы, полученные от Клиента, хранятся в Банке в течение сроков, определенных законодательством. Полученные от Клиента документы Клиенту не возвращаются.

Глава 28 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА

183. Место нахождения Банка: 220004, г. Минск, просп. Победителей, 29, **BIC SWIFT BELBKY2X**, УНП 100010078.

184. Реквизиты Клиента указываются в заявлении на открытие счета

185. При изменении места нахождения Клиента, адреса для отправки корреспонденции Клиент предоставляет в Банк заявление в произвольной форме об изменении места нахождения, контактного адреса.

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

Форма

**Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
ОАО «Банк БелВЭБ»**

(наименование подразделения Банка, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

№ _____

(наименование Клиента (его структурного подразделения¹); для юридического лица – полное наименование
в соответствии с учредительными документами)

(УНП Клиента (его структурного подразделения¹))

Просим открыть счет:

(тип счета)

(наименование валюты)

в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов,
утвержденными приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от __.__.2015
№ ____.

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

Настоящим подтверждаем:

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

Настоящим определяем следующие сроки выдачи наличных денег из касс Банка:
____, ____, ____, ____, ____, ____ число каждого месяца на цели²:

- 1. оплата труда;
- 2. выплата стипендий;
- 3. выплата пенсий;
- 4. выплата пособий;
- 5. выплата алиментов.

Документы (копии документов, выписки), обосновывающие сроки выдачи наличных денег,
предоставлены в Банк вместе с настоящим заявлением.

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

² Заполняется в случае определения сроков выдачи наличных денежных средств из касс Банка.
Выбираются все необходимые варианты.

Просим выдать справку об открытии счета в день открытия счета.

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

(дата)

Дополнительные реквизиты:

адрес регистрации _____

почтовый адрес _____

контактный телефон _____

адрес электронной почты _____

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть счет РАЗРЕШАЮ (ОТКАЗАНО в открытии счета)

(разрешаю/отказано (с указанием причины отказа в открытии счета))

(наименование должности лица Банка, уполномоченного принимать решение об открытии, переоформлении, закрытии счета)	(подпись)	(инициалы, фамилия)
--	-----------	---------------------

(дата)

Отметка об открытии счета:

Документы, представленные Клиентом для открытия счета, проверены.

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

Размер процентной ставки за пользование денежными средствами, находящимися на счете, на дату заключения договора³:

составляет _____ %;

не устанавливается в соответствии с законодательством и Правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов.

(наименование должности работника Банка, принявшего документы от Клиента для открытия счета)	(подпись)	(инициалы, фамилия)
---	-----------	---------------------

³ Выбирается один вариант.

Приложение 2
к Правилам открытия, ведения и
закрытия счетов корпоративных
клиентов

Форма

**Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
ОАО «Банк БелВЭБ»**

_____ (наименование подразделения Банка, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

№ _____

_____ (наименование Клиента (его структурного подразделения¹); для юридического лица – полное наименование в соответствии с учредительными документами)

_____ (УНП Клиента (его структурного подразделения¹))

Просим открыть счет:

_____ (тип счета)

_____ (наименование валюты)

в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов, утвержденными приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от _____.2015 № ____, на следующие цели²: _____

(цель открытия – в случае открытия благотворительного, временного,

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

на основании акта законодательства (режим функционирования счета)²:

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

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

Настоящим подтверждаем:

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

2. полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставленных в Банк.

Просим выдать справку об открытии счета в день открытия счета.

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

² Заполняется при необходимости.

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

 (подпись)

 (инициалы, фамилия)

М.П.

 (дата)

Дополнительные реквизиты:

адрес регистрации _____

почтовый адрес _____

контактный телефон _____

адрес электронной почты _____

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть счет РАЗРЕШАЮ (ОТКАЗАНО в открытии счета)

 (разрешаю/отказано (с указанием причины отказа в открытии счета))

 (наименование должности лица Банка,
 уполномоченного принимать решение об
 открытии, переоформлении, закрытии счета)

 (подпись)

 (инициалы, фамилия)

 (дата)

Отметка об открытии счета:

Документы, представленные Клиентом для открытия счета, проверены.

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

Размер процентной ставки за пользование денежными средствами, находящимися на счете, на дату заключения договора³:

составляет _____ %;

не устанавливается в соответствии с законодательством и Правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов.

 (наименование должности работника Банка,
 принявшего документы от Клиента для
 открытия счета)

 (подпись)

 (инициалы, фамилия)

³ Выбирается один вариант.

Приложение 3
к Правилам открытия, ведения и
закрытия счетов корпоративных
клиентов

Форма

**Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
ОАО «Банк БелВЭБ»**

_____ (наименование подразделения Банка, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

№ _____

_____ (наименование Клиента (его структурного подразделения¹); для юридического лица – полное наименование в соответствии с учредительными документами)

_____ (УНП Клиента (его структурного подразделения¹))

Просим открыть счет:

_____ (тип счета)

_____ (наименование валюты, драгоценного металла)

в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов, утвержденными приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от __.__.2015 № ____.

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

Настоящим подтверждаем:

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

2. полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставленных в Банк.

Просим выдать справку об открытии счета в день открытия счета.

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

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.

_____ (дата)

Дополнительные реквизиты:

адрес регистрации _____

почтовый адрес _____

контактный телефон _____

адрес электронной почты _____

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

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть счет РАЗРЕШАЮ (ОТКАЗАНО в открытии счета)

(разрешаю/отказано (с указанием причины отказа в открытии счета))

(наименование должности лица Банка,
уполномоченного принимать решение об
открытии, переоформлении, закрытии счета)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Отметка об открытии счета:

Документы, представленные Клиентом для открытия счета, проверены.

Счет № _____ открыт _____
(номер лицевого счета) (цифровой код валюты счета,
драгоценного металла) (дата открытия счета)Размер процентной ставки за пользование денежными средствами, находящимися на счете²:

- определяется договором банковского вклада (депозита);
- определяется договором гарантийного депозита;
- определяется договором об открытии аккредитива;
- не устанавливается в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов.

(наименование должности работника Банка,
принявшего документы от Клиента для
открытия счета)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

² Выбирается один вариант.

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

Форма

**Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
ОАО «Банк БелВЭБ»**

_____ (наименование подразделения Банка, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ СЧЕТА (-ОВ)

_____ (наименование Клиента (его структурного подразделения¹); для юридического лица – полное наименование в соответствии с учредительными документами)

_____ (УНП Клиента (его структурного подразделения¹))

Просим переоформить счет (-а):

_____ (номер счета (-ов))

_____ (тип счета (-ов))

_____ (наименование валюты,
драгоценного металла)

в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов, утвержденными приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от __.__.2015 № ____.

Причина переоформления счета (-ов) _____.

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

Просим выдать справку о переоформлении счета (-ов) в день переоформления счета (-ов).

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

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.

_____ (дата)

Дополнительные реквизиты:

адрес регистрации _____

почтовый адрес _____

контактный телефон _____

адрес электронной почты _____

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

ОТМЕТКИ БАНКА

Переоформить счет (-а) РАЗРЕШАЮ (ОТКАЗАНО в переоформлении счета (-ов))

(разрешаю/отказано (с указанием причины отказа в переоформлении счета (-ов)))

(наименование должности лица Банка, уполномоченного принимать решение об открытии, переоформлении, закрытии счета)	(подпись)	(инициалы, фамилия)
(дата)		

Отметка о переоформлении счета (-ов):

Документы, представленные Клиентом для переоформления счета (-ов), проверены.

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

переоформлен (-ы) _____
(дата переоформления)

(наименование должности работника Банка, принявшего документы от Клиента для переоформления счета)	(подпись)	(инициалы, фамилия)
--	-----------	---------------------

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

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

Форма

Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
ОАО «Банк БелВЭБ»

УНИКАЛЬНЫЙ НОМЕР КЛИЕНТА В БАНКЕ

(дата, подпись, фамилия и инициалы
уполномоченного работника)

КАРТОЧКА С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

Клиент:

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

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

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

Прошу считать заявленные подписи обязательными для подписания расчетных документов. Распоряжения по счету (счетам) считать действительными при наличии на них одной первой и одной второй (при ее наличии) подписи (-ей).

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

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(место и дата (прописью) свидетельствования подлинности подписи)

Я,

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

свидетельствую подлинность подписи следующего лица (следующих лиц):

1.

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

- 2. _____
- 3. _____
- 4. _____

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

Личность (-и):

- 1. _____
(фамилия и инициалы представителя юридического лица (индивидуального предпринимателя/нотариуса/адвоката))
- 2. _____
- 3. _____
- 4. _____

установлена (-ы), полномочия ее (его, их) проверены.

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

М.П.

ПРОЧИЕ ЗАПИСИ БАНКА

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

Форма

**Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
ОАО «Банк БелВЭБ»**

(наименование подразделения Банка, адрес)

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ (УСТАНОВЛЕНИЕ) СРОКОВ ВЫДАЧИ
НАЛИЧНЫХ БЕЛОРУССКИХ РУБЛЕЙ**

(наименование Клиента (его структурного подразделения¹); для юридического лица – полное наименование
в соответствии с учредительными документами)

(УНП Клиента (его структурного подразделения¹))

Просим установить (изменить ранее установленные) сроки выдачи наличных денег из касс
Банка:

___, ___, ___, ___, ___ число каждого месяца на цели²:

- 1. оплата труда;
- 2. выплата стипендий;
- 3. выплата пенсий;
- 4. выплата пособий;
- 5. выплата алиментов.

Документы (копии документов, выписки), обосновывающие сроки выдачи наличных денег
предоставлены в Банк вместе с настоящим заявлением.

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

М.П.

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы, представленные Клиентом, проверены.

Заявление ИСПОЛНЕНО (ОТКАЗАНО в исполнении):

(исполнено/ отказано (с указанием причины отказа в исполнении))

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

² Выбираются все необходимые варианты.

(наименование должности работника Банка,
принявшего заявление)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

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

Форма

**Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
ОАО «Банк БелВЭБ»**

(наименование подразделения Банка, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

(наименование Клиента (его структурного подразделения¹); для юридического лица – полное наименование
в соответствии с учредительными документами)

(УНП Клиента (его структурного подразделения¹))

Просим закрыть счет:

(номер счета)

(тип счета)

(наименование валюты,
драгоценного металла)

в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия счетов корпоративных клиентов,
утвержденными приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от __.__.2015
№__.

Причина закрытия счета _____.

Просим выдать справку о закрытии счета в день закрытия счета.

Остаток денежных средств на счете просим²:

перевести на счет № _____ в банке _____ БИК _____;

выдать наличными через кассу Банка.

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

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

¹ Данные структурного подразделения указываются в случае закрытия счета филиала, представительства юридического лица, зарегистрированного в качестве плательщика

² Заполняется в случае наличия остатка денежных средств на счете путем выбора одного варианта. Используется только для перевода денежных средств в белорусских рублях.

Закр^ыть сч^ет РАЗРЕШАЮ (ОТКАЗАНО в закр^ытии сч^ета)

(разрешаю/отказано (с указанием причины отказа в закр^ытии сч^ета))

(должность лица Банка, уполномоченного
принимать решение об открытии,
переоформлении, закр^ытии сч^ета)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Отметка о закр^ытии сч^ета:

Документы, представленные Клиентом, проверены.

Сч^ет №

(номер лицевого сч^ета)

(цифровой код валюты сч^ета,
драгоценного металла)

закр^ыт

(дата закр^ытия сч^ета)

(наименование должности работника Банка,
принявшего документы от Клиента для
закр^ытия сч^ета)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

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

Примерная форма

Управляющему (директору департамента)

(наименование структурного подразделения Банка, адрес)

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

(наименование Клиента (его структурного подразделения^{*});

для юридического лица – полное наименование

в соответствии с учредительными документами)

(УНП Клиента (его структурного подразделения^{*}))

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПЕРЕХОДЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ
В ДРУГОЕ СТРУКТУРНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ БАНКА**

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

в которое Клиент желает перевести счета)

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

М.П.

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

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