

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

г. Минск

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий договор заключается подачей юридическим лицом, его обособленным структурным подразделением, индивидуальным предпринимателем, нотариусом, осуществляющим нотариальную деятельность в нотариальных бюро, адвокатом, осуществляющим адвокатскую деятельность индивидуально (далее - Клиент) заявления на заключение договора банковского счета (далее - Счет) и открытие счета в ЗАО «БСБ Банк» (далее – Банк). О номере открытого счета и иные сведения, необходимые для его корректного использования БАНК уведомляет КЛИЕНТА по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ в заявлении на открытие счета.

1.2. На настоящий договор не распространяются нормы законодательства Республики Беларусь (далее - Законодательство) о публичных договорах.

1.3. К банковским счетам относятся текущие (расчетные), субсчета, специальные, временные, благотворительные и иные установленные законодательством счета. Настоящий договор не распространяется на счета по учету драгоценных металлов и операций кредитного характера.

БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ счет согласно заявлению на заключение договора банковского счета и открытие счета с режимом, установленным законодательством, настоящим договором, локальными нормативно правовыми актами БАНКА (далее – Правила БАНКА) для данного счета.

Обязательство Банка открыть счет возникает после предоставления БАНКУ КЛИЕНТОМ документов, предусмотренных законодательством и/или установленными в БАНКЕ тарифами, Правилами БАНКА.

Обязательство БАНКА открыть второй и последующие счета КЛИЕНТУ возникает после предоставления КЛИЕНТОМ в БАНК заявления на заключение договора банковского счета или направления в БАНК запроса №221 в системе дистанционного банковского обслуживания, а также после проверки БАНКОМ документов, предоставленных КЛИЕНТОМ ранее по имеющемуся/имеющимся счету/ счетам в БАНКЕ. БАНК осуществляет прием заявления на бумажном носителе или в электронном виде с применением систем дистанционного банковского обслуживания, соблюдением процедур безопасности и требований законодательства в соответствии с Договором на обслуживание в системе «Клиент-Банк», который размещен по адресу bsb.by/bitc_rules/.

Заполнение заявления на бумажном носителе или формирование запроса №221 в системе дистанционного банковского обслуживания и его направление в БАНК подтверждает волеизъявление КЛИЕНТА на открытие второго и последующего счетов в БАНКЕ.

БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в открытии счета в случаях, предусмотренных

законодательством, в том числе законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения; законодательством, принятым в целях исполнения межгосударственного или межправительственного договора Республики Беларусь, предусматривающего представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств.

1.4. Счет открывается для хранения денежных средств КЛИЕНТА, зачисления на него денежных средств, поступающих в пользу КЛИЕНТА, а также для выполнения поручений КЛИЕНТА о перечислении или выдаче соответствующих денежных средств со счета (далее - расчетно-кассовое обслуживание), проведения иных операций, предусмотренных режимом счета, законодательством, настоящим договором.

1.5. За расчетно-кассовое обслуживание счета, совершение по нему операций и иных услуг КЛИЕНТ обязуется уплачивать БАНКУ вознаграждение в размере, предусмотренном тарифами БАНКА, если иное не установлено соглашением СТОРОН или законодательством. КЛИЕНТ также обязуется возмещать БАНКУ расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием счета и совершением по нему операций. БАНК вправе списывать причитающееся ему вознаграждение и подлежащие возмещению суммы расходов со счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, платежным ордером, удерживать имущество КЛИЕНТА и третьих лиц, подлежащее передаче КЛИЕНТУ.

1.6. БАНК не вправе ограничивать использование КЛИЕНТОМ находящихся на счете денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и договором с БАНКОМ.

2. РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. Операции по счету проводятся в соответствии с установленным режимом, включающем перечень таких операций и порядок их проведения. Режим работы счета определяется законодательством, настоящим договором и правилами БАНКА.

При наложении ареста на счет и/или приостановлении операций по счету БАНКОМ и/или уполномоченными органами, режим счета устанавливается с учетом требований документов, на основании которых наложен арест и/или приостановлены операции по счету. БАНК не проверяет и не оспаривает законность и обоснованность требований о наложении ареста и/или приостановлении операций по счету, если они основаны на документах, выданных уполномоченными органами.

2.2. БАНК осуществляет проведение операций по счету в течение банковского дня согласно режиму приема и обработки платежей. Продолжительность времени приема и обработки платежей, перечень операций по счету, проводимых в течение того или иного банковского дня, дни, признаваемые небанковскими, устанавливаются БАНКОМ в одностороннем порядке. Информация о режиме приема и обработки платежей доводится до сведения КЛИЕНТА в соответствии с разделом 8 настоящего договора.

2.3. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ платежные инструкции на бумажном носителе или в электронном виде. Расчетное обслуживание КЛИЕНТА и распоряжение денежными средствами посредством систем дистанционного банковского обслуживания, путем использования электронных документов осуществляется в порядке, установленном законодательством, и на основании отдельно заключаемых между СТОРОНАМИ договоров. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в обслуживании счета с использованием систем дистанционного банковского обслуживания в случаях, предусмотренных законодательством и/или правилами БАНКА.

2.4. Платежные инструкции исполняются БАНКОМ в тот же банковский день, если они были получены БАНКОМ в соответствии с установленным режимом, и, если иной

срок исполнения не предусмотрен самими платежными инструкциями. В случае получения платежных инструкций БАНКОМ по истечении времени, установленного режимом приема и обработки платежей, они подлежат исполнению в следующий банковский день, если иной срок исполнения не предусмотрен самими платежными инструкциями.

Платежные инструкции КЛИЕНТА с пометкой «СРОЧНО» исполняются БАНКОМ незамедлительно при наличии такой возможности.

Платежные инструкции исполняются БАНКОМ после получения от КЛИЕНТА документов, необходимых для выполнения БАНКОМ контрольных функций, возложенных на него законодательством. Перечень таких документов определяется законодательством и БАНКОМ.

2.5. Информация об операциях, проведенных по счету, выдается или направляется БАНКОМ КЛИЕНТУ в виде выписок, удостоверенных графическим штампом, исполненным посредством программно-технических средств, или оттиском штампа ответственного исполнителя БАНКА с приложением, при необходимости, подтверждающих расчетных документов, поступивших от банка-отправителя на момент формирования выписки. Выписки выдаются в БАНКЕ или направляются КЛИЕНТУ в соответствии с разделом 8 настоящего договора.

При этом днем получения выписки КЛИЕНТОМ считается следующий рабочий день за днем ее формирования.

Порядок и периодичность выдачи и/или направления выписок устанавливаются правилами БАНКА. КЛИЕНТ вправе представить в БАНК заявление на установление или изменение периодичности направления выписок. В случае отсутствия заявлений КЛИЕНТА применяется режим выдачи БАНКОМ выписок по тарифу в наименьшем размере.

В случае утери КЛИЕНТОМ выписки по счету ее дубликат выдается по письменному заявлению КЛИЕНТА, подписанному согласно заявленным в БАНКЕ образцам подписей и оттиска печати. В заявлении КЛИЕНТ обязан указать причины утраты выписки. На дубликате выписки ставятся дата выдачи, дата, за которую выдается дубликат выписки, подпись и графический штамп или оттиск ответственного исполнителя БАНКА. В титульной части документа делается надпись «Дубликат выписки».

2.6. КЛИЕНТ вправе использовать денежные средства, поступившие на счет до поступления подтверждающих расчетных документов от банка-отправителя, если законодательством или правилами БАНКА не предусмотрен иной порядок.

Суммы, ошибочно перечисленные КЛИЕНТУ по вине плательщика, зачисленные на счет, возвращаются ему с письменного согласия КЛИЕНТА. Суммы, ошибочно либо с нарушением законодательства перечисленные КЛИЕНТУ по вине банка-отправителя, зачисленные на счет, списываются БАНКОМ для возврата банку-отправителю без согласия КЛИЕНТА платежным ордером в порядке и сроки, установленные законодательством или правилами БАНКА. КЛИЕНТ обязан незамедлительно после получения выписок письменно сообщать БАНКУ о суммах, ошибочно зачисленных на счет или списанных со счета.

При не поступлении от КЛИЕНТА в 10-дневный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

КЛИЕНТ несет ответственность за использование не причитающихся ему денежных средств, зачисленных на счет.

2.7. Порядок ведения картотеки и срок нахождения в картотеке расчетных документов, порядок проведения валютных операций устанавливаются законодательством.

2.8. КЛИЕНТ вправе осуществлять со счета переводы денежных средств с конверсией (покупкой, продажей) иностранной валюты в порядке, установленном законодательством. В целях проведения данных переводов КЛИЕНТ принимает условия договора «Об общих условиях проведения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь», размещенного на корпоративном сайте БАНКА в глобальной сети Интернет (далее – Сайт БАНКА). В случаях, установленных законодательством, БАНК осуществляет вышеуказанные операции платежным ордером.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

3.1. К отношениям по обслуживанию специального счета, субсчета применяются правила настоящего договора по обслуживанию текущего (расчетного) банковского счета, если иное не предусмотрено Главой 3 настоящего договора и(или) законодательством Республики Беларусь, в том числе в соответствии с которым специальный счет, субсчет открываются.

I. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ текущий (расчетный) счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, для хранения денежных средств КЛИЕНТА, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу КЛИЕНТА, а также обязуется выполнять поручения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с текущего (расчетного) счета КЛИЕНТА, а КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом в соответствии с пунктом 5.6. настоящего договора, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.1.2. В случае поступления в адрес КЛИЕНТА денежных средств в иностранной валюте, не подлежащих в соответствии с законодательством обязательной продаже, при наличии у КЛИЕНТА текущего (расчетного) банковского счета в БАНКЕ в белорусских рублях и отсутствии текущего (расчетного) банковского счета у КЛИЕНТА в данной валюте, без поручения КЛИЕНТА БАНК вправе, если иное не установлено законодательством, производить покупку иностранной валюты у КЛИЕНТА по курсу, установленному БАНКОМ на момент покупки, с зачислением на текущий (расчетный) банковский счет КЛИЕНТА соответствующей суммы белорусских рублей.

3.1.3. Если БАНК может достоверно определить, что поступающая на счет КЛИЕНТА иностранная валюта не является выручкой в иностранной валюте, то такая иностранная валюта может быть зачислена БАНКОМ на соответствующие счета КЛИЕНТА, минуя его транзитный счет.

3.1.4. Выдача КЛИЕНТУ наличных белорусских рублей и иностранной валюты производится на основании документов и на цели, предусмотренные законодательством. Заявка, поступившая от КЛИЕНТА в течение текущего банковского дня, исполняется на следующий банковский день при наличии наличных денежных средств у БАНКА.

3.1.5. Плата за обслуживание БАНКОМ органов государственного управления, организаций, финансируемых из бюджета, и иных юридических лиц по открытым ими текущим (расчетным) банковским счетам для размещения бюджетных средств не взимается.

3.1.6. Сроки выдачи (перечисления) КЛИЕНТУ денежных средств на оплату труда, стипендий, пенсий, пособий, доходов предпринимателей, нотариусов, адвокатов определяются в Справке о сроках оплаты труда, выплаты стипендий, пенсий, пособий, алиментов, доходов индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов. Форма справки определяется БАНКОМ. Заполненная КЛИЕНТОМ справка подлежит согласованию уполномоченным работником БАНКА. Согласованная БАНКОМ справка является неотъемлемой частью настоящего договора.

3.1.7. БАНК вправе пересматривать порядок и сроки выдачи наличных денег на цели, указанные в пункте 3.1.6. настоящего договора, письменно уведомляя об этом КЛИЕНТА.

3.1.8. Не позднее 5-ти рабочих дней со дня открытия текущего (расчетного) счета в иностранной валюте, а в дальнейшем не позднее срока, установленного решением банка, КЛИЕНТ обязан предоставить в БАНК заявку на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки, поступившей в кассу (далее - заявка). В случае непредставления

заявки в установленный срок, лимит остатка кассы считается нулевым, срок сдачи наличной иностранной валюты - ежедневным со следующего рабочего дня и после календарной даты, установленной для подачи заявки в БАНК (за исключением КЛИЕНТОВ, которым в соответствии с законодательством лимит остатка кассы не устанавливается), а не сданная в банк наличная иностранная валюта - сверхлимитной.

3.1.9. КЛИЕНТ может использовать наличные деньги, поступившие в кассу, при условии отсутствия:

– наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства КЛИЕНТА, находящиеся на текущих (расчетных) банковских счетах;

– приостановления операций по текущим (расчетным) банковским счетам КЛИЕНТА;

– картотеки к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок" (далее - картотека).

При наложении ареста и обращении взыскания на денежные средства КЛИЕНТА, находящиеся на текущих (расчетных) банковских счетах, приостановлении операций по текущим (расчетным) банковским счетам КЛИЕНТА либо при наличии картотеки не допускается расходование КЛИЕНТОМ наличных денег до снятия ареста и отмены взыскания на денежные средства КЛИЕНТА, находящиеся на текущих (расчетных) банковских счетах, отмены приостановления операций по текущим (расчетным) банковским счетам КЛИЕНТА, полной оплаты расчетных документов, находящихся в картотеке.

II. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ КУПЛЕННОЙ НА ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

3.2.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ специальный счет в иностранной валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, для хранения купленной на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь иностранной валюты в соответствии с законодательством, регулирующим совершение валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств с данного счета, а КЛИЕНТ обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги.

3.2.2. Режим работы счета, источники поступления денежных средств, цели и направления использования денежных средств, а также иные особенности при работе по счету определяются законодательством.

III. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДНОГО (ДЕПОЗИТНОГО) СЧЕТА

3.3.1. БАНК (Вкладополучатель) обязуется открыть КЛИЕНТУ (Вкладчику) вкладной (депозитный) счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, и принимает от Вкладчика денежные средства в соответствии с условиями отдельно заключенных договоров банковского вклада (депозита).

3.3.2. Вкладополучатель начисляет проценты на поступившие денежные средства в зависимости от срока хранения средств в соответствии с условиями, предусмотренными договором банковского вклада (депозита).

3.3.3. Проценты по вкладу начисляются со дня его поступления к Вкладополучателю до дня, предшествующего его возврату Вкладчику.

3.3.4. При расчете процентов количество дней в году принимается равным 365 (366).

3.3.5. Проценты выплачиваются по окончании срока вклада полностью вместе с суммой вклада, если иное не установлено договором банковского вклада (депозита).

3.3.6. Вкладчик размещает вклад на срок, предусматриваемый договором банковского вклада (депозита).

3.3.7. Вкладополучатель обязан обеспечить сохранность денежных средств Вкладчика и своевременность исполнения своих обязательств перед Вкладчиком.

3.3.8. Вкладополучатель обязан в день окончания срока вклада перечислить Вкладчику денежные средства в размере суммы вклада и начисленных процентов на текущий счет Вкладчика, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением.

3.3.9. За просрочку возврата денежных средств Вкладополучатель уплачивает Вкладчику пеню в размере 0,01% от суммы несвоевременно возвращенных средств за каждый день просрочки.

3.3.10. БАНК вправе отказать в осуществлении операции по депозитному счету в случаях, предусмотренных настоящим договором, а также:

– при отсутствии заключенного договора банковского вклада (депозита), в рамках которого осуществляется операция;

– в случае, если операция противоречит условиям заключенного договора банковского вклада (депозита).

3.3.11. БАНК вправе прекратить обязательства по договору вкладного (депозитного) счета при отсутствии денежных средств на этом счете в течение одного года со дня последнего перечисления с него денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

IV. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ГАРАНТИЙНОГО ДЕПОЗИТА

3.4.1. БАНК (Вкладополучатель) обязуется открыть КЛИЕНТУ (Вкладчику) счет гарантийного депозита в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, и принимает от Вкладчика денежные средства в соответствии с условиями отдельно заключенных договоров гарантийного депозита и договоров банковского вклада (депозита).

3.4.2. На счет гарантийного депозита могут быть перечислены Вкладчиком денежные средства в соответствии с условиями договоров, для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору(ам), заключаемому(ым) между сторонами.

3.4.3. К отношениям по обслуживанию счета гарантийного депозита применяются правила настоящего договора по обслуживанию вкладного (депозитного) счета, если иное не предусмотрено законодательством.

V. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ АККУМУЛИРОВАНИЯ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

3.5.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ специальный счет для аккумулирования денежных средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, для хранения денежных средств КЛИЕНТА, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу КЛИЕНТА, а также обязуется выполнять поручения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со специального счета КЛИЕНТА для аккумулирования в случаях и порядке в соответствии с законодательством, во исполнение которого был открыт данный счет, а КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом в соответствии с настоящим договором, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.5.2. Специальный счет для аккумулирования открывается в целях аккумулирования иностранной валюты, направляемой на соответствующие цели:

на погашение задолженности в иностранной валюте по:

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

- 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;

- лизингу.

Номера и даты соответствующих договоров указываются в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета.

3.5.3. Ответственность за использование средств, перечисленных не по назначению, несет КЛИЕНТ в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором.

3.5.4. При переходе КЛИЕНТА на обслуживание в другой банк остаток денежных средств, находящихся на счете, перечисляется во вновь избранный банк в соответствии с действующим законодательством.

3.5.5. Выдача КЛИЕНТУ наличной иностранной валюты производится при наличии разрешения Национального банка либо в случаях, установленных законодательством. Заявка, поступившая от КЛИЕНТА в течение текущего банковского дня, исполняется на следующий банковский день при наличии наличных денежных средств у БАНКА.

3.5.6. Все операции по счету осуществляются в пределах имеющихся на нем средств с учетом установленного режима функционирования счета.

VI. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

3.6.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ благотворительный счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, в том числе иностранной безвозмездной помощи, а КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные средства, находящиеся на счете, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.6.2. В заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета указываются цель открытия благотворительного счета, порядок и пределы распоряжения денежными средствами, порядок и условия расходования неиспользованного остатка денежных средств.

3.6.3. КЛИЕНТ несет ответственность за соблюдение требований законодательства при выборе банка для открытия благотворительного счета и при обслуживании данного счета в БАНКЕ.

3.6.4. Перечисление (выдача) КЛИЕНТУ денежных средств, являющихся иностранной безвозмездной помощью, с их благотворительного счета осуществляется БАНКОМ при представлении им в БАНК копии удостоверения о регистрации помощи по форме, установленной Управлением делами Президента Республики Беларусь, копии плана целевого использования (распределения) помощи по форме, установленной Управлением делами Президента Республики Беларусь, согласованного с Департаментом по гуманитарной деятельности, и документа, подтверждающего внесение (зачисление, поступление) помощи в виде денежных средств на благотворительный счет, на котором проставлен штамп Департамента по гуманитарной деятельности.

3.6.5. Банк отказывает КЛИЕНТУ в перечислении (выдаче) денежных средств, являющихся иностранной безвозмездной помощью, в случаях:

– непредставления документов, указанных в пункте 3.6.4. настоящего договора,

– выявления несоответствия целей использования помощи, указанных в копии плана, целям использования помощи, указанным в платежных инструкциях (расчетных (кассовых) документах, заявлении на акцепт).

3.6.6. БАНК вправе прекратить обязательства по договору благотворительного счета при отсутствии денежных средств на этом счете в течение одного года со дня последнего перечисления с него денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

3.6.7. При прекращении обязательств по настоящему договору остаток денежных средств на благотворительном счете перечисляется (расходуется) в соответствии с законодательством.

VII. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДОЛЬЩИКОВ ДЛЯ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

3.7.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ текущий (расчетный) банковский счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, со специальным режимом функционирования для привлечения денежных средств дольщиков для долевого строительства 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 со счета КЛИЕНТА, а КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом в соответствии с настоящим договором, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.7.2. Специальный режим функционирования счета КЛИЕНТА определяется следующим образом:

- счет КЛИЕНТА используется для привлечения денежных средств дольщиков для долевого строительства объекта строительства, указанного в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, за исключением денежных средств на оплату затрат КЛИЕНТА, не включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объекта долевого строительства, но относимых на стоимость строительства, и прибыли КЛИЕНТА, направляемых на текущий (расчетный) счет КЛИЕНТА, если иное не предусмотрено законодательством;

- если иное не установлено законодательством, при наличии дольщиков, использующих при долевом строительстве объекта строительства, указанного в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, льготные кредиты, КЛИЕНТ обязан открыть отдельный специальный счет в открытом акционерном обществе "Сбергательный банк "Беларусбанк" для аккумулирования на нем средств льготных кредитов;

- если иное не установлено законодательством, средства, перечисленные дольщиками на счет КЛИЕНТА, используются КЛИЕНТОМ только по целевому назначению на строительство объекта строительства, указанного в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, и направляются на финансирование работ и затрат, включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства данного объекта долевого строительства;

- если иное не установлено законодательством, взыскание налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей в республиканский и (или) местные бюджеты (в том числе в государственные целевые бюджетные фонды), в государственные внебюджетные фонды за счет денежных средств, зачисленных на счет КЛИЕНТА, не производится, арест на счет КЛИЕНТА не налагается, за исключением ареста по судебному постановлению;

- если иное не установлено законодательством, после завершения строительства, приемки в эксплуатацию объекта строительства, указанного в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, и полного расчета с дольщиками,

строительными и другими организациями по данному объекту строительства средства, оставшиеся на счете КЛИЕНТА (средства дольщиков, привлеченные на строительство объекта долевого строительства), осуществлявшего строительство без использования государственной поддержки и (или) ограничения прибыли застройщика, перечисляются КЛИЕНТОМ на свой текущий (расчетный) счет;

- если иное не установлено законодательством, собственные средства, направленные КЛИЕНТОМ со своего текущего (расчетного) счета на строительство объекта долевого строительства, указанного в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, до или во время привлечения средств дольщиков, компенсируются со счета КЛИЕНТА в сумме, равной стоимости фактически оплаченных затрат, с учетом индексации согласно законодательству;

- если иное не установлено законодательством, средства, внесенные дольщиками на текущий (расчетный) счет КЛИЕНТА на оплату затрат, не включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объекта долевого строительства, указанного в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, но относимых на стоимость строительства, используются КЛИЕНТОМ по целевому назначению.

VIII. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТРАНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ, СПЕЦИАЛЬНЫХ, МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА, ВЫЯВЛЕННОГО В ПЕРИОД ГАРАНТИЙНОГО СРОКА ЭКСПЛУАТАЦИИ ОБЪЕКТА СТРОИТЕЛЬСТВА

3.8.1. БАНК обязуется открыть на основании заявления на заключение договора банковского счета и открытие счета КЛИЕНТУ специальный счет в белорусских рублях для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения своих обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства жилищного, социально-культурного и коммунально-бытового назначения (далее - объект), их учета, расходования, в том числе перечисления в местный бюджет базового уровня, бюджет г. Минска по месту нахождения объекта согласно законодательству, а также выполнять поручения КЛИЕНТА о перечислении соответствующих денежных средств со счета в соответствии со специальным режимом его функционирования, а КЛИЕНТ предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов по средней ставке, сложившейся в БАНКЕ по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц в соответствующих периодах начисления процентов.

3.8.2. В соответствии со специальным режимом функционирования по счету осуществляются следующие операции:

- зачисление на счет денежных средств в размере 1,5 (полтора) процента стоимости строительных, специальных, монтажных работ, выполненных подрядчиком в периоде, принятом за расчетный, и принятых заказчиком, без учета налога на добавленную стоимость на период действия гарантийного срока эксплуатации объекта средства;

- перечисление со счета денежных средств на оплату стоимости работ по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

При отсутствии строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства КЛИЕНТ вправе по истечении одного года его эксплуатации использовать по собственному усмотрению 50 (пятьдесят) процентов от суммы зарезервированных средств, по истечении двух лет - 30 (тридцать) процентов от суммы зарезервированных средств, по окончании гарантийного срока - остаток зарезервированных средств и начисленные проценты.

В случае принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности) КЛИЕНТА, наличия иных обстоятельств, исключающих его деятельность, перечисление денежных

средств со специального счета осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством.

Денежные средства со счета используются КЛИЕНТОМ исключительно по целевому назначению, руководствуясь законодательством. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

3.8.3. БАНК уплачивает КЛИЕНТУ проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, по средней ставке, сложившейся в БАНКЕ по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц в соответствующих периодах начисления процентов.

Проценты за пользование денежными средствами на счете начисляются исходя из фактического количества дней в году 365 (366).

В случае закрытия счета день фактического закрытия счета в период начисления процентов не включается. Начисленные проценты уплачиваются не позднее дня фактического закрытия счета.

IX. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ПРИЗОВОГО ФОНДА

3.9.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ специальный счет в белорусских рублях, для хранения призового фонда рекламной игры согласно законодательству.

3.9.2. Режим функционирования счета определяется законодательством и настоящим договором.

3.9.3. Денежные средства, перечисленные на счёт, используются КЛИЕНТОМ только по целевому назначению для выплаты денежных средств, определенных в качестве выигрышей, и (или) на приобретение и (или) производство товаров (выполнение работ, оказание услуг) и (или) оплату работ (услуг), определенных в составе призового фонда в соответствии с законодательством.

3.9.4. Денежные средства, перечисленные на счёт, которые по окончании рекламной игры не были востребованы победителями в качестве выигрышей, а также оставшиеся после всех расчетов за приобретение и (или) производство товаров (выполнение работ, оказание услуг), определенных в составе призового фонда, используются согласно распоряжению КЛИЕНТА, если иное не предусмотрено договором об организации и проведении рекламной игры.

X. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ И УЧЕТА СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

3.10.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ специальный счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, для размещения и учета средств страховых резервов.

3.10.2. Перечень средств, относимых к страховым резервам, определяется законодательством.

3.10.3. Режим функционирования счета определяется действующим законодательством и настоящим договором.

3.10.4. Средства страховых резервов, зачисленные на специальные счета, имеют целевое назначение, используются только на цели, предусмотренные законодательством. КЛИЕНТ несет ответственность за целевое использование данных денежных средств. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

XI. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВРЕМЕННОГО СЧЕТА

3.11.1. БАНК обязуется открыть временный счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, КЛИЕНТУ – учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, для формирования ими ее уставного фонда, или КЛИЕНТУ - созданной коммерческой организации – для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

3.11.2. Режим функционирования временного счета определяется действующим законодательством Республики Беларусь.

3.11.3. КЛИЕНТ вправе использовать денежные средства, поступившие на временный счет для:

- формирования уставного фонда создаваемой коммерческой (некоммерческой) организации;
- увеличения уставного фонда коммерческой (некоммерческой) организации;
- иных целей, установленных законодательством.

3.11.4. КЛИЕНТ вправе закрыть временный счет и забрать денежные средства с временного счета в случае:

- отказа в регистрации коммерческой (некоммерческой) организации;
- отказа в регистрации увеличения уставного фонда коммерческой (некоммерческой) организации;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

3.11.5. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в проведении операции в случае, если ее проведение противоречит действующему законодательству.

3.11.6. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА по открытию, ведению и закрытию временного счета согласно действующим в БАНКЕ тарифам.

3.11.7. При прекращении обязательств по настоящему договору остаток денежных средств на счете по требованию КЛИЕНТА выдается или может быть перечислен на другой указанный им счет в срок не позднее 3 (трех) дней с даты поступления заявления от КЛИЕНТА. Данный срок может быть пересмотрен БАНКОМ с уведомлением об этом КЛИЕНТА.

ХII. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА СО СПЕЦИАЛЬНЫМ РЕЖИМОМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА

3.12.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ, включенному в реестр форекс-компаний, текущий (расчетный) банковский счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, со специальным режимом функционирования для формирования и использования обеспечительного капитала 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 со счета КЛИЕНТА, а КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом в соответствии с настоящим договором, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.12.2. Специальный режим функционирования счета КЛИЕНТА определяется следующим образом:

- на счете размещаются исключительно денежные средства, перечисляемые в целях формирования и пополнения обеспечительного капитала согласно законодательству об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс;

- определение необходимости пополнения обеспечительного капитала до его минимального размера осуществляется КЛИЕНТОМ по состоянию на 12 часов каждого рабочего дня. В случае выявления необходимости пополнения обеспечительного капитала

перечисление денежных средств на счет производится КЛИЕНТОМ в течение дня выявления такой необходимости;

- КЛИЕНТ может использовать обеспечительный капитал в следующем порядке (за исключением случая возбуждения дела о признании КЛИЕНТА экономически несостоятельным (банкротом)):

в сумме минимального размера, установленного законодательством, - на расчеты с клиентами* по возврату маржинального обеспечения. При этом за счет обеспечительного капитала может быть исполнено не более 50 процентов суммы обязательств КЛИЕНТОМ БАНКА перед каждым клиентом*, обратившимся за возвратом маржинального обеспечения;

в сумме превышения обеспечительного капитала над его минимальным размером, но не более 5 процентов обеспечительного капитала по состоянию на 12 часов последнего дня рабочей недели - на пополнение не чаще одного раза в неделю своих текущих (расчетных) банковских счетов, открытых в банках или небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;

- в случае возбуждения дела о признании КЛИЕНТА экономически несостоятельным (банкротом) средства обеспечительного капитала не включаются в состав его имущества и могут направляться только на расчеты с клиентами* - физическими лицами, а после полного удовлетворения их требований - на расчеты с клиентами* - юридическими лицами. Оставшиеся средства направляются на расчеты по обязательствам КЛИЕНТА в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве);

- уплата налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей в республиканский и (или) местные бюджеты (в том числе в государственные целевые бюджетные фонды), в государственные внебюджетные фонды за счет денежных средств обеспечительного капитала, зачисленных на текущие (расчетные) банковские счета со специальным режимом функционирования, не производится, приостановление расходных операций, предусмотренное законодательством, не осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Арест на денежные средства, находящиеся на таком счете, не налагается. Обращение взыскания по исполнительным документам, применение мер по обеспечению исполнения исполнительных документов либо обращение взыскания по иным документам, в том числе списание в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на этом счете, не осуществляются;

- иные особенности режима функционирования счета определяются действующим законодательством.

Термин «клиент*» имеет значение согласно законодательству об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс.

3.12.3. Денежные средства, зачисленные на текущие (расчетные) банковские счета со специальным режимом функционирования для формирования и использования обеспечительного капитала, имеют целевое назначение, используются только на цели, предусмотренные законодательством. КЛИЕНТ несет ответственность за целевое использование данных денежных средств. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

ХIII. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ТИПА «С» КЛИЕНТА-НЕРЕЗИДЕНТА

3.13.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ- нерезиденту счет типа "С" в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, для хранения денежных средств КЛИЕНТА, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу КЛИЕНТА, а также обязуется выполнять поручения КЛИЕНТА о перечислении соответствующих денежных средств со счета КЛИЕНТА (расчетное (в случаях, установленных законодательством, расчетно-кассовое) обслуживание), а КЛИЕНТ

предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом в соответствии с настоящим договором, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.13.2. Режим функционирования счета определяется действующим законодательством и настоящим договором.

XIV. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА В ЦЕЛЯХ АККУМУЛИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ОТ ВНЕСЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ ПЛАТЫ ЗА КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ ДЛЯ ПРЕДСТОЯЩЕГО ФИНАНСИРОВАНИЯ И(ИЛИ) ВОЗМЕЩЕНИЯ РАСХОДОВ НА ПРОВЕДЕНИЕ КАПИТАЛЬНОГО РЕМОНТА ЖИЛЫХ ДОМОВ

3.14.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ, являющемуся товариществом собственников или организацией застройщиков, текущий (расчетный) банковский счет в валюте, указанной в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, со специальным режимом функционирования в целях аккумулирования средств от внесения плательщиками жилищно-коммунальных услуг платы за капитальный ремонт для предстоящего финансирования и(или) возмещения расходов на проведение капитального ремонта жилых домов 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 со счета КЛИЕНТА, а КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом в соответствии с настоящим договором, а также уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказываемые ему БАНКОМ услуги.

3.14.2. КЛИЕНТ в соответствии с законодательством вправе размещать денежные средства, полученные от внесения платы за капитальный ремонт, во вклады (депозиты) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях с последующим направлением их на капитальный ремонт вспомогательных помещений, конструктивных элементов, инженерных систем жилого дома.

3.14.3. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, открытом согласно п.3.14.1. настоящего договора, зачисляются на данный счет и за вычетом уплачиваемых налогов и сборов используются на цели, предусмотренные законодательством.

3.14.4. Средства, полученные от внесения платы за капитальный ремонт, имеют целевое назначение и направляются на цели, установленные законодательством, а также на плату и вознаграждение банка за обслуживание счетов, открытых для аккумулирования средств от внесения платы за капитальный ремонт, организаций, осуществляющих в соответствии с заключенными договорами услуги по учету, расчету и начислению указанных платежей. КЛИЕНТ несет ответственность за целевое использование денежных средств на счетах, открытых согласно п.3.14.1. настоящего договора. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. КЛИЕНТ вправе:

4.1.1. Получать в БАНКЕ комплексное расчетно-кассовое обслуживание, проводить операции по счету в соответствии с настоящим договором.

4.1.2. Своевременно получать выписки по счету и поступающую в БАНК в адрес КЛИЕНТА корреспонденцию.

4.1.3. Закрыть счет.

Закрытие счета производится БАНКОМ в разумный срок в порядке, установленном

законодательством и правилами БАНКА. До закрытия счета КЛИЕНТ обязан возвратить БАНКУ, полученное имущество: чековую книжку с неиспользованными чеками, ключи от абонентского ящика, платежные карты, устройства дистанционного управления счетом и их части, иное полученное от БАНКА имущество, подтвердить остаток средств на счете на дату закрытия.

При наличии у КЛИЕНТА задолженности перед БАНКОМ, в том числе по предоставлению необходимых документов и информации, закрытие счета производится после ее полного погашения, если иное решение не принято БАНКОМ.

4.2. КЛИЕНТ обязан:

4.2.1. Осуществлять операции по счету в соответствии с его режимом, требованиями законодательства и настоящего договора.

4.2.2. По требованию БАНКА предоставлять информацию и документы (в том числе в сроки и по форме, установленные БАНКОМ):

- подтверждающие законность (правомерность) совершения операций по банковскому счету;

- необходимые статистические, бухгалтерские и другие сведения в соответствии с законодательством и правилами БАНКА;

- необходимые для осуществления БАНКОМ функций агента валютного контроля в случаях и в сроки, предусмотренные законодательством. БАНК не осуществляет перевода денежных средств по валютным операциям до представления КЛИЕНТОМ всех необходимых документов;

- необходимые для идентификации участников финансовой операции и выполнения иных функций в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- необходимые для выполнения требований законодательства о предоставлении информации налоговым органам иностранных государств и о налоговом контроле иностранных счетов в финансовых учреждениях.

4.2.3. В сроки, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, сообщать БАНКУ в письменной форме обо всех изменениях, внесенных в установленном порядке в учредительные документы, в том числе связанные с реорганизацией, изменением наименования.

4.2.4. При изменении сведений, включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати, незамедлительно письменно уведомить об этом БАНК и в месячный срок со дня изменений оформить новую карточку с образцами подписей и оттиска печати.

4.2.5. Письменно уведомить БАНК в течение трех рабочих дней при изменении местонахождения или места жительства.

4.2.6. В случае открытия конкурсного либо ликвидационного производства предоставить установленные законодательством документы для переоформления счета на имя конкурсного управляющего либо ликвидационную комиссию (ликвидатора).

4.2.7. Ежегодно, по состоянию на 01 января, письменно подтвердить БАНКУ остатки по счету не позднее десятого рабочего дня каждого года.

4.2.8. Проводить операции по счету в пределах имеющихся на нем средств с учетом установленного режима.

4.2.9. При исполнении настоящего договора соблюдать правила БАНКА.

4.2.10. Незамедлительно возместить БАНКУ по факту обнаружения или не позднее следующего банковского дня после получения требования БАНКА денежные средства, использованные БАНКОМ для выполнения обязательств, возложенных на него законодательством или в интересах КЛИЕНТА по сделкам (возврат плательщику-отправителю денежных средств, зачисленных на счет КЛИЕНТА в результате технической ошибки; исполнение БАНКОМ по договору с КЛИЕНТОМ обязательств перед третьими лицами по документарным операциям с покрытием, предоставлением гарантийного депозита и в иных подобных случаях).

4.2.11. Внимательно заполнять платежные инструкции и иные документы, проверять содержащуюся в них информацию, в том числе в отношении бенефициара, обслуживающего его банка/банка корреспондента, в целях надлежащего выполнения платежных инструкций.

4.2.12. Осуществлять расчеты с контрагентами только через корреспондентские счета БАНКА в соответствующих валютах, указанные на сайте БАНКА, если иное не установлено соглашением СТОРОН. При осуществлении расчетов в иностранной валюте КЛИЕНТ несет ответственность за выбор банка-корреспондента банка бенефициара, в том числе в случае не указания его в платежной инструкции.

4.3. БАНК вправе:

4.3.1. Использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов в размере, определяемом настоящим договором;

4.3.2. Осуществлять контроль в целях выполнения функций агента валютного контроля, требований законодательства о кассовой дисциплине; требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения; требований законодательства, принятого в целях исполнения межгосударственного или межправительственного договора Республики Беларусь, предусматривающего представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств;

4.3.3. Удерживать денежные средства КЛИЕНТА, находящиеся на счетах КЛИЕНТА в качестве обеспечения исполнения обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ и обращать на них взыскание в соответствии с законодательством и настоящим договором;

4.3.4. Производить исправление ошибочных записей в части зачисленных не по назначению или излишне перечисленных сумм на счет/со счета без согласия КЛИЕНТА путем составления платежного ордера в соответствии с законодательством.

4.3.5. Списывать со счета КЛИЕНТА платежным ордером денежные средства в оплату за оказанные БАНКОМ услуги и в возмещение понесенных расходов.

4.3.6. Не осуществлять прием от КЛИЕНТА платежных инструкций при нарушении требований к их оформлению и сроков их предоставления, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. Отсрочить КЛИЕНТУ выполнение операции до выяснения ее правомерности, если сделка или операция вызывает сомнение. В установленных случаях приостановить проведение операции по счету.

4.3.7. Производить оплату платежных инструкций КЛИЕНТА за счет средств, поступающих на счета КЛИЕНТА в течение операционного дня с соблюдением действующей очередности платежей.

4.3.8. Ограничить распоряжение КЛИЕНТА денежными средствами на счете в случаях:

- неисполнения Клиентом п. 4.2.4. настоящего договора; наличии у БАНКА достаточных оснований полагать, что оформление новой карточки с образцами подписей и оттиска печати, временной карточки произведено на основании недействительных документов и/или неуполномоченными лицами; несоблюдения установленной в БАНКЕ процедуры переоформления карточки с образцами подписей и оттиска печати;

- спора о распоряжении счетом между должностными лицами и/или участниками (акционерами) КЛИЕНТА;

- неоплате КЛИЕНТОМ услуг БАНКА или непредставлении КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих оплату услуг;

- зачисления на счет КЛИЕНТА денежных средств, в случае, если по указанному переводу не поступило покрытие на корреспондентский счет БАНКА, до поступления такого покрытия.

БАНК не несет ответственность за выполнение указаний лиц, утративших право

распоряжаться денежными средствами на счете, если БАНК не был письменно уведомлен об этом КЛИЕНТОМ в соответствии с настоящим договором.

4.3.9. Осуществлять анализ финансово-хозяйственной деятельности КЛИЕНТА для исполнения возложенных на БАНК законодательством обязанностей, в том числе по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

4.3.10. Отменить акцепт платежной инструкции до момента ее исполнения.

4.4. БАНК обязан:

4.4.1. Обеспечивать соблюдение банковской тайны КЛИЕНТА. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть раскрыты только лицам, установленным законодательством, а также КЛИЕНТ согласен на их раскрытие при ответах на запросы банков-корреспондентов, привлечении БАНКА к участию в расследованиях, гражданских и уголовных делах, при участии в проектах БАНКА.

4.4.2. Выполнять все операции, предусмотренные режимом счета, в пределах имеющихся на счете средств, если они не противоречат законодательству, настоящему договору, правилам БАНКА.

4.4.3. Бесспорное списание средств со счета КЛИЕНТА производить только в случаях и порядке, установленных законодательством и настоящим договором.

4.4.4. Безакцептное списание средств производить только в случаях, установленных законодательством и настоящим договором.

4.4.5. Зачислять денежные средства, поступающие на счет в пользу КЛИЕНТА в полном объеме за вычетом комиссионного вознаграждения и иной задолженности перед БАНКОМ с соблюдением законодательства и режима счета.

4.4.6. Начислять проценты на денежные средства, находящиеся на счете, если это предусмотрено законодательством и/или соглашением СТОРОН в установленном размере.

4.4.7. Отказать КЛИЕНТУ в проведении операции в случае, если ее проведение противоречит действующему законодательству Республики Беларусь.

4.4.8. Осуществлять возврат списанных денежных средств по платежной инструкции на основании документов уполномоченных государственных органов.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ЗА ОКАЗЫВАЕМЫЕ УСЛУГИ

5.1. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА по открытию/закрытию счета, его ведению и осуществлению операций по счету, согласно действующим в БАНКЕ тарифам, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением СТОРОН.

Размер вознаграждения БАНКА может быть определен денежной суммой, количеством базовых величин, в процентах от суммы операции и т.д.

Тариф БАНКА не включает в себя расходы БАНКА, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, проведением операций по счету, если иное не указано в тарифе, установлено законодательством и/или соглашением СТОРОН.

5.2. По умолчанию, вознаграждение списывается БАНКОМ со счета КЛИЕНТА в безакцептном порядке платежным ордером. БАНК вправе списывать вознаграждение в первую очередь с текущего счета КЛИЕНТА, во вторую очередь, со счета, к которому оно относится, в третью очередь - с любого иного счета, если режимом счета, законодательством или правилами БАНКА не предусмотрено иное.

5.3. БАНК может взимать вознаграждение в белорусских рублях и/или в иностранной валюте, если иное не установлено законодательством или правилами БАНКА. Валюта вознаграждения устанавливается тарифами БАНКА.

5.4. Взимание платы за услуги БАНКА производится, по усмотрению БАНКА, по мере их оказания, ежемесячно по итогам месяца или в качестве предварительной оплаты согласно Тарифам БАНКА. В случае взимания вознаграждения путем предварительной оплаты проценты по коммерческому займу БАНКОМ не уплачиваются.

5.5. БАНК вправе в одностороннем порядке изменять тарифы с уведомлением об

этом КЛИЕНТА в порядке, предусмотренном главой 8 настоящего договора.

5.6. БАНК начисляет проценты по остаткам денежных средств на счете (количество дней в году 365 (366) дней) в случаях и в размере, предусмотренных законодательством или тарифами БАНКА, или соглашением Сторон. БАНК вправе изменять в одностороннем порядке размер процентов, выплачиваемых по остатку денежных средств на счете КЛИЕНТА.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае нарушения одной из СТОРОН условий настоящего договора другая СТОРОНА имеет право взыскать причиненные этим убытки в соответствии с законодательством.

6.2. БАНК вправе списывать причиненные ему по вине КЛИЕНТА убытки со счетов КЛИЕНТА платежным ордером, удерживать имущество КЛИЕНТА и третьих лиц, подлежащее передаче КЛИЕНТУ. БАНК также вправе списывать со счета КЛИЕНТА на счет БАНКА денежные средства, зачисленные на счет КЛИЕНТА до получения БАНКОМ подтверждения Банка-корреспондента о поступлении денежного (валютного) покрытия по банковскому переводу в пользу КЛИЕНТА, в случае, если покрытие не поступило.

6.3. БАНК не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых платежных инструкций, которые произошли в результате:

- 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.

БАНК освобождается от ответственности также в других случаях, предусмотренных законодательством.

6.4. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в документах, предоставленных им в БАНК в ходе выполнения БАНКОМ контрольных функций, возложенных на него законодательством, а также за действительность таких документов.

6.5. За каждый день использования денежных средств в белорусских рублях, необоснованно зачисленных на счет, либо уплаченных БАНКОМ в пользу третьих лиц по обязательству за КЛИЕНТА, БАНК имеет право потребовать от КЛИЕНТА уплаты БАНКУ проценты в размере двойной ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, а по средствам в иностранной валюте в размере 36% годовых, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением СТОРОН.

6.6. СТОРОНЫ не несут ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору, наступившее вследствие издания актов государственными органами Республики Беларусь и иных государств, а также вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы. В случае прекращения вышеуказанных обстоятельств исполнение обязательств осуществляется СТОРОНАМИ в соответствии с условиями настоящего договора, если исполняющая СТОРОНА не осведомлена об утрате интереса к исполнению со стороны кредитора.

6.7. Не является основанием для возникновения ответственности БАНКА за убытки и моральный ущерб, причиненный приостановлением и (или) прекращением исполнения обязательств по настоящему договору в соответствии с условиями и порядком, определенными законодательством и Правилами БАНКА.

6.8. Споры по настоящему договору рассматриваются в суде по месту нахождения БАНКА, если иное не установлено законодательством.

6.9. СТОРОНЫ установили, что срок ответа на претензию, если ее направление обязательно в соответствии с законодательством, составляет 5(пять) рабочих дней.

7. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

7.1. Обязательства по настоящему договору подлежат прекращению по требованию КЛИЕНТА в случае закрытия счета в БАНКЕ в течение срока, необходимого БАНКУ для выполнения всех процедур, связанных с закрытием счета.

7.2. БАНК имеет право приостановить исполнение принятых на себя обязательств по настоящему договору до получения информации о деятельности КЛИЕНТА (договоров, первичных учетных документов и др.) для исполнения возложенных на БАНК законодательством обязанностей, в том числе функций агента валютного контроля, функций по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

7.3. БАНК вправе прекратить в одностороннем порядке обязательства по настоящему договору:

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

- при отсутствии в течение одного года операций по банковскому счету и денежных средств на нем;

- при невыполнении КЛИЕНТОМ условий настоящего договора;

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

- в случаях, предусмотренных законодательством, принятым в целях исполнения межгосударственного или межправительственного договора Республики Беларусь, предусматривающего представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и/или Правилами БАНКА.

7.4. С целью предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, если операции КЛИЕНТА подозрительны для БАНКА, то БАНК имеет право прекратить исполнение обязательств по настоящему договору путем одностороннего отказа от исполнения настоящего договора, уведомив об этом КЛИЕНТА за 3 банковских дня.

7.5. При прекращении обязательств по настоящему договору остаток денежных средств на счете по требованию КЛИЕНТА выдается или может быть перечислен на другой указанный им счет, либо внесен в депозит нотариальной конторы, если иное не установлено законодательством.

8. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящий договор заключен в письменной форме присоединением Клиента к его условиям, считается заключенным с момента направления БАНКОМ уведомления об открытии счета по заявлению КЛИЕНТА, действует до момента закрытия счета КЛИЕНТА в БАНКЕ и полного выполнения СТОРОНАМИ принятых на себя обязательств.

8.2. Деловая корреспонденция направляется БАНКОМ КЛИЕНТУ по адресу, указанному в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета или адресу, указанному в представленных БАНКУ документах КЛИЕНТА. БАНК вправе направлять КЛИЕНТУ уведомления, включая документы и информацию, касающуюся обслуживания счета, путем СМС оповещений, по почте, электронной почте, путем размещения информации на сайте БАНКА, посредством систем дистанционного

обслуживания при наличии заключенного соответствующего договора.

Молчание КЛИЕНТА является акцептом новых условий с его стороны.

СТОРОНЫ несут ответственность за правильность реквизитов, указанных для связи.

Адреса КЛИЕНТА, указанные в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, считаются действительными до момента получения БАНКОМ письменного уведомления об их изменении.

Уведомления и письма, направляемые СТОРОНАМИ друг другу в рамках настоящего договора, считаются полученными в следующие сроки:

направленные по почте, - с момента доставки адресату. Деловая корреспонденция считается полученной адресатом и при его возврате отправителю, в том числе в связи с отсутствием адресата, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения;

направленные по электронной почте, - с момента получения адресатом. Письмо считается полученным по истечении двух рабочих дней после его отправки;

уведомления БАНКА, размещаемые на сайте БАНКА, - с момента размещения данной информации на сайте, когда она становится доступной для его посетителей;

направляемые посредством систем дистанционного обслуживания, - с момента успешной обработки документа или отражения в системе информации о получении уведомления. При отсутствии такой информации уведомление считается полученным по истечении двух рабочих дней после его отправки.

8.3. Настоящий договор может быть изменен БАНКОМ в одностороннем порядке путем опубликования новой редакции договора на сайте БАНКА. Договор будет считаться измененным с момента опубликования измененной редакции.

8.4. КЛИЕНТ обязуется с разумной периодичностью посещать сайт БАНКА, свою электронную почту и подключенные системы дистанционного обслуживания в целях своевременного ознакомления с размещаемыми там информацией и перепиской.

8.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, СТОРОНЫ руководствуются законодательством, правилами БАНКА.

8.6. До сведения КЛИЕНТА доведено, что у БАНКА имеется лицензия на осуществление банковских операций от 30 июля 2014 года №7, выданная Национальным банком Республики Беларусь.

9. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

9.1. Местонахождение головного отделения ЗАО «БСБ Банк»: г. Минск, пр. Победителей, 23, корп.4.

Адрес корпоративного сайта БАНКА в глобальной сети Интернет: www.bsb.by

Единый контактный номер телефона БАНКА: +375 17 3062040.

Актуальный адрес электронной почты БАНКА указывается на сайте БАНКА.

Адреса и телефоны отделений и удаленных рабочих мест БАНКА указываются на сайте БАНКА.

9.2. Реквизиты КЛИЕНТА указываются в заявлении на заключение договора банковского счета и открытие счета, а также в документах, представляемых в БАНК, об их изменении.