

ДОГОВОР

банковского счета юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей,
адвокатов и нотариусов
в ОАО «Технобанк»
(действует с 01.06.2016, в редакции
от 03.01.2020)

г. Минск

Настоящий договор банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов в ОАО «Технобанк» (далее – Договор) разработан на основании Банковского кодекса Республики Беларусь, Декрета Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования», иных актов законодательства Республики Беларусь и локальных правовых актов ОАО «Технобанк», регламентирующих вопросы банковского обслуживания клиентов в ОАО «Технобанк» (далее – локальные акты банка).

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Договор устанавливает:

1.1 порядок открытия, переоформления, закрытия банковского счета в ОАО «Технобанк» (далее – банк), а также условия обслуживания следующих банковских счетов в белорусских рублях и иностранных валютах:

текущих (расчетных) (далее – текущих) счетов, текущих (расчетных) счетов с использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек, субсчетов, специальных счетов, открываемых в соответствии с законодательством, благотворительных, временных, счетов для размещения вкладов (депозитов), счетов для учета денежных средств в качестве гарантийного депозита, счетов по учету средств для расчетов в форме аккредитивов юридических лиц (кроме банков) и индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов, а также нерезидентов (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и физических лиц) и их филиалов/представительств (в том числе юридических лиц и организаций, не являющихся юридическими лицами, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, дипломатических и иных официальных представительств, консульских учреждений иностранных государств, международных организаций);

временных счетов физических лиц для формирования уставного фонда юридического лица.

1.2. порядок совершения в банке валютно-обменных операций с участием юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, дипломатических представительств, консульских учреждений иностранного государства, нотариусов и адвокатов, на биржевом и внебиржевом валютных рынках Республики Беларусь (далее – биржевой и внебиржевой валютные рынки).

2. Для настоящего Договора используются следующие понятия и определения:

владельцы счетов, клиенты – юридические лица и индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, а также физические лица, имеющие право в соответствии с законодательством открывать банковские счета; к клиентам также относятся юридические лица, индивидуальные предприниматели, дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств, нотариусы и адвокаты, не имеющие открытых в банке счетов в белорусских рублях (иностранной валюте), с которыми осуществляются валютно-обменные операции.

договор банковского счета – настоящий Договор, по условиям которого банк в соответствии с заявлением клиента на открытие банковского счета обязуется открывать клиенту банковские счета, указанные в п. 1.1. настоящего Договора, осуществлять в интересах клиента валютно-обменные операции на биржевом и внебиржевом валютных рынках согласно настоящего Договора;

заявление клиента на заключение договора банковского счета – заполняемое клиентом заявление на присоединение к договору банковского счета, в котором указывается тип счета, валюта счета и иные сведения, необходимые для открытия клиенту банковского счета;

структурные подразделения банка, уполномоченные на открытие, переоформление и закрытие счетов клиентов – подразделения банка, функциональными обязанностями которых в соответствии с положениями о структурных подразделениях и иными локальными актами банка являются действия, связанные с открытием, переоформлением и закрытием банковских счетов клиентов, в том числе оформление и хранение дел по открытию и закрытию банковских счетов;

карточка с образцами подписей – документ, оформляемый для банка, для проведения банком расчетов с денежными средствами, находящимися на банковском счете юридического лица, индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса, физического лица для формирования уставного фонда юридического лица;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств, предназначенная для исполнения обязательств в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2018 года № 414;

НДО – неисполненное денежное обязательство владельца счета (неисполненное платежное требование взыскателя и (или) платежная инструкция владельца счета), определенное АИС ИДО на конкретный момент времени;

платежная инструкция АИС ИДО - платежная инструкция, содержащая требование на списание денежных средств со счета в банке, сформированная АИС ИДО в виде электронного документа на основании принятого данной системой к исполнению платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика.

сайт банка – сайт банка в глобальной компьютерной сети Интернет www.tb.by.

Термины «нерезиденты», «резиденты», применяемые в настоящем Договоре, используются в значении, указанном в статье 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

Термины «иностранный банк», «иностранный филиал», «иностранный представитель», «иностранный корреспондент», «иностранный корреспондентский счет», «информация о счетах (договорах)», «соглашение», «установленные формы», «согласие на представление информации», применяемые в настоящем Договоре, используются в значении, указанном в пункте 1 Указа Президента Республики Беларусь от 15 октября 2015 г. № 422 «О представлении информации налоговым органам иностранных государств».

Термин «субъект валютных операций», применяемый в настоящем Договоре, используется в значении, указанном в главе 1 Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005 г. № 112.

3. Настоящий Договор размещен на сайте банка, определяет условия обслуживания банковского счета, открываемого банком клиенту, регламентирует порядок открытия, переоформления и закрытия указанных в пункте 1.1 настоящего Договора счетов, а также порядок совершения валютно-обменных операций на биржевом и внебиржевом валютных рынках.

4. Режим функционирования банковских счетов клиентов, порядок проведения валютно-обменных и иных операций по ним определяется законодательством Республики Беларусь, локальными актами банка, настоящим Договором.

5. Договор банковского счета считается заключенным между банком и владельцем счета с момента направления (выдачи) банком клиенту уведомления о заключении Договора после представления клиентом банку документов, необходимых для открытия банковского счёта, проставления необходимых отметок на заявлении на открытие счета с обеих сторон и отсутствия причин, являющихся препятствием для открытия банковского счета. О номере открытого счета и иных банковских реквизитах, необходимых для его корректного использования, банк сообщает клиенту по реквизитам, указанным клиентом в заявлении на открытие счета. В случае изменения номера (ов) банковских счетов, банк сообщает клиенту новый(е) номер(а) счета(ов) путем направления сообщения посредством системы дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе по юридическому адресу клиента.

6. Договоры банковского счета, заключенные между банком и клиентом до 01.06.2016, считаются измененными банком в одностороннем внесудебном порядке с 01.10.2016 следующим образом: отношения Сторон по указанным договорам регулируются настоящим Договором, а положения ранее заключенных договоров применяются только в части, не противоречащей настоящему Договору.

Договоры на осуществление валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке, заключенные между банком и клиентом до 01.01.2017, считаются измененными банком в одностороннем внесудебном порядке с 01.02.2017 следующим образом: отношения Сторон по указанным договорам регулируются настоящим Договором, а положения ранее заключенных договоров применяются только в части, не противоречащей настоящему Договору.

7. При обращении в банк по вопросам открытия, переоформления или закрытия банковских счетов индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, физические лица, в том числе действующие от имени юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предъявляют документы, удостоверяющие личность. В качестве таких документов принимаются документы, удостоверяющие личность, согласно Указу Президента Республики Беларусь от 03.06.2008 № 294 «О документировании населения Республики Беларусь», иным законодательным актам и постановлениям Совета Министров Республики Беларусь.

Несовершеннолетние дополнительно представляют документы, подтверждающие приобретение дееспособности в полном объеме.

8. Представитель клиента, обращающийся в банк по поводу открытия, закрытия, переоформления банковских счетов, предоставляет в банк документ(ы), подтверждающий(е) его полномочия на совершение соответствующего действия в соответствии с законодательством (договор коммерческого представительства, доверенность, решение уполномоченного органа юридического лица о назначении руководителя и др.) и его(их) копию(и), верность которой(ых) свидетельствована клиентами.

9. В случаях, когда представлены в банк копии документов (кроме документов, предусмотренных подпунктом 2.3 пункта 2 Декрета Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования»), не свидетельствованы нотариально, банк вправе потребовать их нотариального свидетельствования либо предоставления в банк для обозрения оригинала (подлинника) документа в случае выявления работниками банка препятствий для их использования в целях обслуживания владельца счета, включая исправления, подчистки, а также в случаях возникновения сомнения в их соответствии подлинникам документов.

В случаях, установленных законодательством Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования

распространения оружия массового поражения, а также в сфере улучшения соблюдения международных налоговых правил, банк вправе запросить у клиента сведения и документы (их копии), необходимые банку для выполнения обязанностей, возложенных на него вышеуказанным законодательством.

Ответственность за подлинность и достоверность предоставляемых банку сведений и документов (их копий) несет лицо, их представившее.

ГЛАВА 2 ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

10. Основанием открытия банковского счета является поданное клиентом заявление на открытие счета и представление всех документов, предусмотренных законодательством и локальными актами банка для открытия счета, оформленных надлежащим образом (без сведений, вызывающих сомнения, а также подчисток, исправлений и иных неточностей).

Банк открывает банковский счет клиенту не позднее следующего рабочего дня после заключения договора банковского счета.

Обязательным условием для открытия счета в банке является отсутствие в отношении лица, обратившегося в банк за открытием счета, действующих международных санкций, ограничивающих осуществление финансовых операций с использованием данного счета.

Подтверждением факта заключения Договора и открытия клиенту банковского счета является направление (выдача) банком уведомления о заключении договора банковского счета и открытии счета.

В случае обращения клиента с заявлением об открытии банковского счета, предусмотренного законодательством, особенности обслуживания которого не предусмотрены настоящим Договором, банк заключает договор банковского счета по форме, разрабатываемой для данного случая юридической службой банка совместно со структурным подразделением банка, уполномоченным на открытие, переоформление и закрытие счетов клиентов.

Договоры банковского счета, заключаемые банком с клиентами, являются договорами присоединения и не являются публичными договорами.

11. Банк вправе отказать клиенту в открытии банковского счета в любом из следующих случаев:

в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь об улучшении соблюдения международных налоговых правил;

в случае невыполнения лицом, обратившихся в банк за открытием счета, условий, определенных банком для открытия такого счета;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 3 ОСОБЫЙ ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

12. Настоящая глава устанавливает особый порядок открытия банковских счетов клиентам банка, уже имеющим открытый один или более банковский счет в ОАО «Технобанк», заключившим Договор банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов в ОАО «Технобанк» и использующим в работе с банком одну из предоставляемых банком систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО).

13. В случае соответствия критериям, указанным в п. 12 клиент предоставляет по каналам СДБО заявление свободного формата, содержащее наименование счета, который требуется открыть, и дополнительные сведения. Наименования счетов, открытие которых возможно с использованием особого порядка главы 3, и дополнительные сведения, необходимые для их открытия, указаны в п. 14.

14. Наименование счетов и дополнительных сведений:

14.1. текущий (расчетный) банковский счет (а) в валюте, указать валюту;

14.2. благотворительный счет, указать цель открытия, указать валюту;

14.3. счет(а) по учету средств для расчетов в форме аккредитивов, указать валюту;

14.4. счет(а) для размещения вкладов (депозитов), указать срочного, гарантийного, указать валюту;

14.5. специальный счет(а) для аккумуляции средств в иностранной валюте, указать валюту;

14.6. специальный счет(а) в соответствии с законодательным актом, указать законодательный акт, указать валюту;

14.7. иной банковский счет, указать тип, указать валюту.

15. Предоставлением заявления посредством СДБО и подписанием его средствами ЭЦП клиент подтверждает, что ознакомлен с Договором банковского счета ОАО «Технобанк», опубликованным на сайте www.tb.by, выражает согласие на присоединение к нему по вновь открываемым счетам и использование Договора для регулирования правоотношений между ОАО «Технобанк» и клиентом с момента подписания заявления.

16. Так же, предоставляя в банк заявление посредством СДБО и подписывая его средствами ЭЦП, клиент подтверждает:

что лица, подписи которых содержатся в карточке с образцами подписей, ранее представленной им в банк и действующей в настоящее время, имеют право распоряжаться денежными средствами на вновь открываемом банковском(их) счете (ах).

что документы, необходимые для открытия банковского(их) счета(ов), полностью совпадают с теми, которые уже имеются в деле клиента, так как были представлены ранее для открытия банковских счетов и на сегодняшний

день не менялись;

что проинформирован об обязанности по представлению документов (сведений) для идентификации участников финансовой операции (в т.ч. по открытию банковского счета);

что проинформирован об обязанности Банка информировать налоговые органы иностранного государства об иностранных владельцах счетов (клиентах по договорам), о необходимости предоставления Банку документов, необходимых для выполнения вышеуказанной обязанности, и о последствиях отказа от предоставления таких документов (путем ознакомления с соответствующим разделом сайта ОАО «Технобанк» по адресу: <https://tb.by/about/information/about-information/>);

не имеет счетов, операции по которым приостановлены на основании решения уполномоченного государственного органа (должностного лица);

ознакомлен с соответствующими тарифами ОАО «Технобанк»;

подтверждает, что указанные сведения соответствуют действительности и он проинформирован об ответственности за предоставление банку недостоверных сведений в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

17. В случае выполнения клиентом требований Договора банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов в ОАО «Технобанк» и положений настоящей главы, банк, в сроки, предусмотренные настоящим Договором, открывает клиенту счет и уведомляет его об этом посредством направления сообщения по каналам используемой клиентом СДБО или на электронную почту клиента.

ГЛАВА 4 РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

18. Банк осуществляет прием и обработку расчетных и (или) кассовых документов клиента в течение банковского дня в соответствии с регламентом обслуживания клиентов (далее – регламент), который устанавливается банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Информация о регламенте, его изменении и/или дополнении доводится до сведения клиента посредством помещения объявления на информационном стенде и/или официальном сайте банка в сети Интернет.

19. Платежные инструкции клиента подлежат исполнению банком в день их представления, если они были представлены в банк в соответствии с регламентом, установленным банком, и, если иной срок исполнения не предусмотрен законодательством Республики Беларусь. В случае представления платежных инструкций по истечении установленного регламентом времени для приема, данные платежные инструкции подлежат исполнению на следующий рабочий день.

20. Клиент вправе использовать денежные средства, поступившие на его счет до поступления подтверждающих расчетных документов от банка-

отправителя, если законодательством не предусмотрено иное. Ответственность за неправомерное использование средств, перечисленных не по назначению, несет клиент в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором банковского счета.

21. Срочные платежи клиента исполняются по заявлению клиента или в соответствии с пометкой о срочности на платежном поручении по усмотрению банка.

Мгновенные платежи клиента исполняются в соответствии с регламентом и тарифами на услуги, оказываемые ОАО «Технобанк», на основании оформленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь платежных инструкций плательщиков, передаваемых в банк посредством СДБО, с указанием статуса платежа "мгновенный".

Мгновенные платежи исполняются в режиме времени, приближенном к реальному, являются безотзывными и не подлежат аннулированию.

Мгновенный платеж исполняется при отсутствии обременений по счету (информации о наличии НДО, полученной из АИС ИДО, арестов, приостановлений операций по счету); неисполненных платежных поручений, содержащих указание значения очередности платежа, меньшее по отношению к очередности платежа, указанной в мгновенном платеже; неисполненных распоряжений на бронирование денежных средств; задолженности перед банком за расчетно-кассовое обслуживание.

Банк вправе отказать в исполнении мгновенного платежа в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Мгновенный платеж исполняется в полной сумме в пределах остатка денежных средств на счете за вычетом забронированных сумм по данному счету. Лимит предоставленного овердрафта по счету в расчет денежных средств, доступных для исполнения мгновенного платежа, не включается.

При получении банком отрицательного ответа по исполнению мгновенного платежа от системы мгновенных платежей банк информирует об этом клиента-плательщика с указанием причины. Денежные средства на счете клиента восстанавливаются. После получения положительного ответа банк информирует клиента-плательщика об исполнении его платежной инструкции.

Денежные средства, зачисленные банком клиенту-бенефициару, недоступны для использования до получения банком от системы мгновенных платежей положительного ответа по исполнению мгновенного платежа. Банк информирует клиента-бенефициара о доступности зачисленных денежных средств посредством направления по СДБО выписки из лицевого счета, сформированной по запросу клиента или предоставленной банком согласно регламента работы СДБО, по истечении времени, предусмотренного техническими нормативными правовыми актами Национального банка и документацией АС МБР, регламентирующих порядок проведения мгновенных

платежей, либо посредством предоставления выписки на бумажном носителе в порядке и сроки, предусмотренные настоящим договором.

В случае невозможности направления в систему мгновенных платежей банком электронного сообщения с положительным ответом клиент-бенефициар не вправе распоряжаться (предъявлять банку требования) зачисленными на его счет денежными средствами до истечения периода времени, необходимого для завершения расчета по мгновенному платежу в соответствии с техническими нормативными правовыми актами Национального банка и документацией АС МБР, регламентирующими порядок проведения мгновенных платежей.

22. В подтверждение выполненных за день операций по счету банк выдает (направляет) клиенту в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней выписку из лицевого счета (далее – выписка). Выписки и приложения выдаются клиенту непосредственно при посещении банка либо направляются клиенту посредством систем дистанционного банковского обслуживания. По письменному заявлению клиента выписки выдаются (направляются) банком через абонентские ящики, по почте, в этом случае банк не несет ответственность за получение их неуполномоченными клиентом лицами.

В случае неполучения клиентом выписки в течение 14 (четырнадцати) дней, а также в случае утери выписки клиентом, повторная выписка выдается банком на основании письменного заявления клиента.

Риски, связанные с несвоевременным получением выписок или ознакомлением с ними, несет клиент.

23. Выписка из лицевого счета предоставляется клиентам в электронном виде посредством СДБО и иных электронных сервисов по форме, установленной банком. При неподключении клиента к СДБО и иным электронным сервисам выписка выдается на бумажном носителе. Экземпляры (копии) платежных инструкций, подтверждающих списание/зачисление денежных средств со счета/на счет, не выдаются, если реквизиты платежной инструкции и/или информация о банковском переводе указаны в выписке из лицевого счета. Выписки заверяются банком путем проставления отметки в виде оттиска штампа или посредством программно-технических средств.

В выписке из лицевого счета клиента дополнительно указываются время и фактическая дата совершения операции по мгновенному платежу. По аннулированным (отклоненным) мгновенным платежам напротив записи о списании денежных средств делается отметка «Аннулировано».

24. В целях подтверждения клиентом остатка лицевого счета на начало года банк выдает выписку из лицевого счета клиента по состоянию на 1 января. Остаток средств на счете на начало нового года считается подтвержденным при не поступлении от клиента письменных возражений в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты выдачи выписки.

25. Выдача клиенту наличных денежных средств производится на цели и в порядке, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и локальными актами банка.

26. Списание денежных средств, находящихся на банковском счете, не

на основании выданной (акцептованной) клиентом платежной инструкции не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь или договором банковского счета.

Банк осуществляет контроль за соблюдением клиентом порядка проведения расчетно-кассовых операций, а также выполняет функции агента валютного контроля и иные функции в соответствии с законодательством Республики Беларусь. При этом ответственность за целевое использование денежных средств, находящихся на счете (ах), несет клиент. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств, находящихся на счете (ах) клиента.

26-1 Списание денежных средств по платежным инструкциям АИС ИДО осуществляется в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Беларусь. Банк не вступает в разрешение спорных ситуаций у клиента и не несет ответственность за списание денежных средств посредством платежных инструкций АИС ИДО, если такое списание не является следствием нарушения банком своих обязательств по настоящему договору.

При поступлении платежной инструкции АИС ИДО банк исполняет посредством платежного ордера указанные в платежной инструкции платежное поручение, платежное требование без акцепта, и в подтверждение списания денежных средств направляет владельцу счета формулируемую по его запросу посредством СДБО или иным электронным сервисов выписку из лицевого счета с отметками банка. При неподключении клиента к СДБО и/или иным электронным сервисам данная информация предоставляется владельцу счета в выписке из лицевого счета.

26-2 При получении из АИС ИДО электронного сообщения о приеме (отказе в приеме) платежного поручения на перечисление платежей в бюджет, а также в случае отзыва (изменения), приостановления исполнения расчетного документа по инициативе владельца счета, банк информирует владельца счета в устной или простой письменной форме по запросу владельца счета.

26-3 Платежное требование без акцепта и исполнительный документ направляются в банк владельцем счета одновременно или отдельно друг от друга в течение одного операционного дня.

26-4 При направлении платежного требования без акцепта в АИС ИДО банк информирует владельца счета в устной или простой письменной форме по запросу владельца счета, в том числе посредством проставления отметок на исполнительном документе, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

При поступлении в банк электронного документа (сообщения) АИС ИДО, подтверждающего исполнение (в полном объеме или частично), приостановление исполнения, отзыв оформленного владельцем счета платежного требования без акцепта и (или) изменение реквизитов такого платежного требования, банк информирует владельца счета в устной или простой письменной форме по запросу владельца счета.

26-5 Банк, при наличии технической возможности, направляет владельцу счета информацию о находящихся в АИС ИДО расчетных документах, подлежащих оплате владельцем счета, об их исполнении, отзыве (изменении), приостановлении исполнения.

ГЛАВА 5 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

27. Клиент вправе получать в банке расчетно-кассовое обслуживание по счету, осуществлять валютно-обменные операции на биржевом и внебиржевом валютных рынках, закрывать счета в согласованный с банком срок в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь и договором банковского счета. Закрытие счетов по заявлению клиента производится только после предоставления клиентом в банк необходимых документов и погашения задолженности по обязательствам перед банком.

28. Клиент обязан:

осуществлять иные операции по счету и/или валютно-обменные операции в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором;

предоставить в банк при открытии счета и при изменении сроков выплат информацию о сроках выплаты наличных денежных средств на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов. Сведения о размерах указанных выплат предоставляются клиентом в письменной форме не позднее 7 (семи) дней с даты получения клиентом соответствующего письменного запроса банка;

при осуществлении операций по счету самостоятельно обеспечивать соблюдение ограничений, установленных международными санкциями;

предоставлять по требованию банка в установленные им сроки сведения и документы (их копии), необходимые банку для выполнения возложенных на него законодательством Республики Беларусь обязанностей, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также в сфере улучшения соблюдения международных налоговых правил;

незамедлительно направлять в банк письменное уведомление, но в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, если иной срок не предусмотрен законодательством и настоящим Договором, в случае изменения сведений, позволяющих идентифицировать Клиента и страну его налогового резидентства, в том числе связанных с реорганизацией, изменением наименования, места нахождения, места жительства, в случае замены (дополнения) лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов по счету (ам), в случае изменения печати и в иных случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором, с

представлением в банк новых документов. В случае ненадлежащего исполнения клиентом данной обязанности банк не несет ответственность за наступившие в связи с этим неблагоприятные последствия;

получать выписки из счета не позднее 14 (четырнадцати) дней с даты совершения операций, а также письменно сообщить банку в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписок о суммах, ошибочно записанных или списанных в кредит или дебет счета, с предоставлением платежной инструкции на возврат денежных средств. Совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными при не поступлении от клиента письменных возражений в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписок (Положения настоящего пункта не применяются к текущим (расчетным) счетам с использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек, в отношении которых действуют «Условия обслуживания текущего (расчетного) счета с использованием корпоративных банковских платежных карточек», размещенные по адресу www.tb.by);

оплачивать услуги банка в соответствии с условиями настоящего Договора. В случае, если плата за услугу взимается банком самостоятельно - обеспечить наличие на текущем (расчетном) счете денежных средств в объеме, достаточном для взимания такой платы;

обеспечить предоставление в банк платежных инструкций уполномоченными лицами.

29. Банк вправе:

использовать имеющиеся на счете (ах) клиента денежные средства;

прекращать договорные отношения с клиентом, закрывать счет (а) клиента в соответствии с законодательством Республики Беларусь и (или) настоящим Договором;

отказывать в осуществлении операции, прекращать (приостанавливать) операции по счету (ам), отказаться от исполнения заключенного договора в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

предоставлять информацию о счете (ах) и операциях клиента, а также другую информацию, относящуюся к банковской тайне клиента, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

производить исправление ошибочных записей в части зачисленных (переведенных) не по назначению, в результате технической ошибки банка или излишне переведенных (зачисленных) сумм на счет (а) клиента без его согласия путем составления банком мемориального ордера либо иного аналогичного платежного инструмента (платежный ордер и др.) в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании заявления плательщика или банка - отправителя;

отказать в осуществлении расходной операции при наличии или возникновении после её проведения задолженности по оплате услуг банку и иных неисполненных обязательств перед банком, если такой отказ не противоречит требованиям законодательства Республики Беларусь;

приостановить клиенту оказание услуги или пакета услуг либо расторгнуть с клиентом договор на оказание услуги, пакета услуг банка при отсутствии оплаты или предоплаты за оказываемые банком услуги, пакет услуг;

без предварительного уведомления списывать в установленном законодательством порядке со счета (ов) клиента (если это соответствует режиму функционирования этих счетов) в белорусских рублях и иностранной валюте все суммы причитающихся банку платежей и санкций по любым обязательствам платежными требованиями банка, платежными ордерами или иными аналогичными платежными инструментами (мемориальный ордер и др.) банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

отказать клиенту в приеме платежных инструкций при нарушении сроков их представления, требований по оформлению, предоставления их неуполномоченными клиентом лицами, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и локальными актами банка;

оплачивать все расчетные и (или) кассовые документы с банковского счета (ов) за счет средств, поступающих на счета клиента в течение операционного дня, с соблюдением очередности платежей, установленной законодательством Республики Беларусь;

при недостаточности денежных средств на счете (ах) клиента направлять в АИС ИДО платежные поручения клиента и иные расчетные документы, подлежащие направлению в АИС ИДО в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Порядок исполнения таких расчетных документов и срок нахождения в АИС ИДО определяется законодательством Республики Беларусь;

отказать клиенту в согласовании заявки на покупку, продажу, конверсию (далее - заявка), исполнении платежных поручений клиента при переводах с покупкой, продажей, конверсией, зачислением с покупкой (конверсией), либо отказаться от исполнения сделки покупки, продажи, конверсии иностранной валюты:

при несоответствии заявки клиента установленной банком форме, законодательству, условиям настоящего Договора, Плану сделок, при форвардной покупке и (или) продаже и (или) конверсии, либо при отсутствии в заявке обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством;

при ненадлежащем исполнении клиентом своих обязательств по настоящему Договору или заключенной на основании заявки сделке;

при указании клиентом в заявке (платежном поручении) обменного курса либо размера вознаграждения, не согласованного с банком;

при непредставлении документов, требуемых в соответствии с законодательством, либо подлежащих предоставлению по требованию банка как агента валютного контроля, а равно при несоответствии представленных документов законодательству;

при недостаточности средств на счете Клиента для исполнения заявки (платежного поручения) либо уплаты банку вознаграждения;

отсрочить совершение валютно-обменных операций до выяснения их правомерности, если основания их совершения вызывают сомнения;

проводить расчеты с клиентом по валютно-обменным операциям, совершенным на биржевом валютном рынке, на основании биржевого свидетельства начиная со дня проведения биржевых торгов.

30. Банк обязан:

обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств;

гарантировать соблюдение банковской тайны клиента;

оплачивать все расчетные и (или) кассовые документы с банковского счета (ов) клиента за счет средств на этом счете (ах) на начало операционного дня, а в случаях, установленных законодательством, - с учетом поступлений текущего банковского дня, с соблюдением очередности платежей, установленной законодательством Республики Беларусь;

принять меры по возврату клиенту необоснованно списанных, недозачисленных, переведенных (зачисленных) ненадлежащему бенефициару денежных средств в кратчайшие сроки, но не позднее 6 (шести) месяцев с даты получения заявления клиента или самостоятельного обнаружения банком неправильного списания (перечисления) денежных средств.

ГЛАВА 6

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА УСЛУГИ БАНКА И ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ (АХ)

31. Клиент оплачивает услуги банка по договору банковского счета согласно действующим в банке Тарифам на услуги, оказываемые банком (далее – Тарифы), размещенным на сайте банка, если законодательством, дополнительным соглашением или настоящим Договором не предусмотрено иное.

Плата за открытие и обслуживание банком текущих (расчетных) банковских счетов садоводческих товариществ взимается в размере, предусмотренном Тарифами банка для физических лиц.

Открытие и обслуживание банком счетов государственных органов и бюджетных организаций, иных организаций и индивидуальных предпринимателей по открытым ими счетам для размещения бюджетных и иных средств в соответствии с законодательством, а также выполнение операций с указанными средствами, исполнение платежных инструкций на перечисление налогов, сборов (пошлин), пени и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, осуществляются банком без взимания вознаграждения (платы).

Зачисление денежных средств на текущие (расчетные) счета, вклады (депозиты) и выплата с этих счетов заработной платы, пенсий, пособий, стипендий и других денежных выплат, производимых гражданам в

соответствии с законодательством за счет средств республиканского и местных бюджетов, осуществляются банком без взимания вознаграждения (платы).

Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы с последующим уведомлением об этом клиента посредством помещения объявления на информационном стенде и/или сайте банка. В случае изменения Тарифов, новый их размер применяется к услугам банка с даты размещения информации на информационном стенде или сайте банка, если иная более поздняя дата вступления их в силу не определена уполномоченным органом банка.

Взимание платы за услуги производится по усмотрению банка до оказания услуг, по мере оказания услуг или ежемесячно по итогам месяца.

При наличии у клиента счетов в белорусских рублях и иностранной валюте взимание вознаграждения проводится банком по своему усмотрению в белорусских рублях либо в иностранной валюте, если возможность выбора валюты вознаграждения предусмотрена Тарифами банка и законодательством Республики Беларусь.

32. За пользование денежными средствами, находящимися на счете (ах), банк уплачивает проценты в размере и порядке, предусмотренных Тарифами. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов, выплачиваемых за пользование денежными средствами, находящимися на счете (ах) клиента, с предварительным уведомлением об этом клиента путем размещения информации на информационном стенде и/или сайте банка.

Банк производит начисление и уплату процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете (ах) клиента, ежемесячно в последний рабочий день месяца. Проценты начисляются на ежедневный фактический остаток средств на счете (ах) на конец операционного дня, исходя из условного количества дней в году 360 и количества дней в месяце – 30.

Если законодательством или режимом обслуживания счета установлен иной порядок начисления и уплаты процентов, это оговаривается в особенностях обслуживания счета.

33. Плата за обслуживание банком органов государственного управления, организаций, финансируемых из бюджета, и иных юридических лиц по открытым ими расчетным (текущим) банковским счетам для размещения бюджетных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, не взимается.

ГЛАВА 7 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

34. В случае несоблюдения сторонами условий договора банковского счета виновная сторона возмещает другой стороне причиненные убытки в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

35. В случае несвоевременной оплаты по вине банка расчетных документов клиента в белорусских рублях за каждый день нахождения указанных документов в картотеке к внебалансовому счету «Расчетные

документы, не оплаченные по вине банков» банком, начисляются и уплачиваются в пользу клиента проценты в размере 0,03% от несвоевременно списанной суммы, если законодательством не предусмотрен иной размер и (или) получатель процентов. Начисление и уплата процентов за весь период нахождения расчетного документа в картотеке производятся при окончательной оплате расчетного документа.

36. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком платежных инструкций клиента, несоблюдении сроков расчета по предусмотренным настоящим Договором валютно-обменным операциям, банк уплачивает клиенту штраф в размере 0,01% от суммы ненадлежащим образом исполненного денежного обязательства.

37. Банк не несет ответственности за неисполнение, ненадлежащее исполнение либо просрочку исполнения принятых заявок, платежных инструкций клиента, которые произошли в результате:

указания клиентом неверных реквизитов заявок, платежных инструкций; утраты заявок, платежных инструкций предприятием связи либо искажения ими электронных сообщений;

неуказания клиентом в платежной инструкции сведений, что продажа или покупка валюты осуществляется в соответствии с Планом сделок по форвардной покупке, продаже, конверсии иностранной валюты;

поломок или аварий, используемых банком технических систем, произошедших не по вине банка;

при несвоевременном уведомлении банка об изменениях в учредительных документах клиента, должностных лиц клиента иных идентификационных данных клиента;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

38. За неуведомление банка об ошибочно зачисленных на его счет (а) суммах в установленные в настоящем Договоре сроки клиент уплачивает в пользу банка пеню в размере 0,15% от ошибочно зачисленных сумм за каждый день неуведомления.

39. В случае нарушения клиентом условий настоящего Договора, повлекшего причинение банку убытков, банк списывает со счета (ов) клиента денежные средства в размере причиненных убытков в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При просрочке исполнения денежного обязательства по совершаемым в рамках настоящего Договора валютно-обменным операциям клиент несет ответственность, предусмотренную настоящим Договором и законодательством Республики Беларусь.

40. В случае невозможности возврата ошибочно или с нарушением законодательства зачисленных клиенту денежных средств по причине списания их клиентом и отсутствия средств на счете (ах), клиент выплачивает банку за неправомерное пользование денежными средствами неустойку в размере 0,5% от суммы за каждый день неправомерного пользования.

41. Стороны не несут ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием издания Национальным банком Республики Беларусь, ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», органами государственной власти либо иными уполномоченными органами нормативных актов, затрудняющих исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору, а также в случае наступления форс-мажорных обстоятельств.

42. В случае, если в срок, указанный в Плане сделок форвардной покупки иностранной валюты, клиент не предоставил надлежащим образом оформленную заявку на покупку и/или не перечислил эквивалент в белорусских рублях покупаемой валюты в срок, указанный в Плане сделок форвардной покупки иностранной валюты, то на следующий за этим рабочий день сделка считается расторгнутой. Банк возвращает клиенту заявку на покупку без исполнения (если она была предоставлена), а клиент уплачивает банку пеню за несвоевременное исполнение обязательств по сделке в размере 0,1% от суммы эквивалента белорусских рублей за покупаемую валюту, а также, если курс Национального банка Республики Беларусь ниже курса, указанного в Плане сделок форвардной покупки иностранной валюты, - штраф за неисполнение инициированной клиентом операции форвардной покупки иностранной валюты в следующем размере (рассчитывается в белорусских рублях):

$$\text{Штраф} = 1.25 * \begin{matrix} \text{сумм} \\ \text{покупаемой} \\ \text{иностранной} \\ \text{валюты} \end{matrix} * \left(\begin{matrix} \text{курс,} \\ \text{указанный в} \\ \text{Плане} \\ \text{сделок} \end{matrix} - \text{курс НБРБ} \right)$$

43. В случае, если в срок, указанный в Плане сделок форвардной продажи иностранной валюты, клиент не предоставил надлежащим образом оформленную заявку на продажу и/или не перечислил продаваемую валюту в срок, указанный в Плане сделок форвардной продажи иностранной валюты, то на следующий за этим рабочим днем сделка считается расторгнутой. Банк возвращает клиенту заявку на продажу без исполнения (если она была предоставлена), а клиент уплачивает Банку пеню за несвоевременное исполнение обязательств по сделке в размере 0,1% от суммы продаваемой валюты, а также, если курс Национального банка Республики Беларусь выше курса, указанного в Плане сделок форвардной продажи иностранной валюты, - штраф за неисполнение инициированной Клиентом операции форвардной продажи иностранной валюты в следующем размере (рассчитывается в белорусских рублях):

$$\text{Штраф} = 1.25 * \begin{matrix} \text{сумм} \\ \text{продаваемой} \\ \text{иностранной} \end{matrix} * \left(\text{курс НБРБ} - \begin{matrix} \text{курс,} \\ \text{указанный} \\ \text{в Плане} \end{matrix} \right)$$

43.1. В случае, если в срок, указанный в Плане сделок форвардной конверсии иностранной валюты, клиент не предоставил надлежащим образом оформленную заявку на конверсию и/или не перечислил конвертируемую иностранную валюту в срок, указанный в Плане сделок форвардной конверсии иностранной валюты, то на следующий за этим рабочим днем сделка считается расторгнутой. Банк возвращает клиенту заявку на конверсию без исполнения (если она была предоставлена), а клиент уплачивает Банку пеню за несвоевременное исполнение обязательств по сделке в размере 0,1% от суммы иностранной валюты, подлежащей конверсии, а также, штраф за неисполнение инициированной Клиентом операции форвардной конверсии иностранной валюты в следующем размере (рассчитывается в котируемой валюте):

43.1.1. если обязательства Клиента по сделке выражены в базовой валюте и курс Национального банка Республики Беларусь выше курса, указанного в Плане сделок форвардной конверсии иностранной валюты:

$$\text{Штраф} = 1.25 * \frac{\text{сумма иностранной валюты подлежащая конверсии}}{\text{курс, указанный в Плане сделок}} * (\text{курс НБРБ} - \text{курс, указанный в Плане сделок})$$

43.1.2. если обязательства Клиента по сделке выражены в котируемой иностранной валюте и курс Национального банка Республики Беларусь ниже курса, указанного в Плане сделок форвардной конверсии иностранной валюты:

$$\text{Штраф} = 1.25 * \frac{\text{сумма иностранной валюты подлежащая конверсии}}{\text{курс, указанный в Плане сделок}} * (\text{курс, указанный в Плане сделок} - \text{курс НБРБ})$$

43.2. Применительно к пунктам 43.1.1, 43.1.2 настоящего Договора под курсом Национального банка Республики Беларусь понимается курс, рассчитанный исходя из официальных курсов белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, конвертируемым в соответствии с Планом сделок, установленный Национальным Республикой Беларусь на второй рабочий день, с даты наступления даты расчетов, указанной в Плане сделок.

44. Применительно к пунктам 42, 43 настоящего Договора под курсом Национального банка Республики Беларусь понимается официальный курс белорусского рубля по отношению к покупаемой/продаваемой валюте, указанной в Плане сделок, установленный Национальным банком Республики Беларусь на второй рабочий день, с даты наступления даты расчетов, указанной в Плане сделок.

Если иное не предусмотрено условиями Договора, штраф уплачивается клиентом в валюте обязательства, а при отсутствии денежных средств в валюте обязательства – в иной валюте, отличной от валюты обязательства, в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь по курсу, устанавливаемому банком на дату уплаты пени.

ГЛАВА 8 ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ

45. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон по договору текущего счета в белорусских рублях и иностранной валюте. По договору текущего счета банк обязуется открыть клиенту текущий (расчетный) счет (а) для хранения денежных средств клиента и (или) зачисления на этот счет (а) денежных средств, поступающих в пользу клиента, а также выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с банковского счета(ов) клиента и проводить другие связанные со счетом(ами) действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором, а клиент предоставляет банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете (ах), с уплатой процентов согласно настоящему Договору, а также уплачивает банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему банком услуги в размере и порядке, предусмотренными настоящим Договором.

При поступлении клиенту безналичной иностранной валюты от физических лиц при реализации им товаров в розницу (работ, услуг) на территории Республики Беларусь банк самостоятельно идентифицирует поступающие денежные средства в пользу клиента и оценивает, в соответствии с законодательством, необходимость поступления на его счет белорусских рублей. Если в соответствии с законодательством зачисление денежных средств на счет клиента в иностранной валюте не допускается, банк осуществляет покупку всей суммы безналичной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли по курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, для совершения валютно-обменных операций с физическими лицами, установленному банком для Центрального аппарата (г.Минск, ул. Кропоткина, 44), с зачислением белорусских рублей от ее продажи на текущий (расчетный) счет клиента, если иное порядок не установлен законодательством.

46. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон по договору специального счета для размещения и учета привлеченных денежных средств дольщиков для долевого строительства, осуществляемого клиентом. По договору специального счета банк обязуется открыть клиенту специальный счет для размещения и учета привлеченных денежных средств дольщиков для долевого строительства, осуществляемого клиентом.

Банк выполняет поручения клиента о перечислении денежных средств со специального счета клиента и проводит другие связанные со счетом действия,

предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором.

Средства, перечисленные дольщиками на специальные счета, используются застройщиками только по целевому назначению на строительство объекта строительства и направляются на финансирование работ и затрат, включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объектов 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 специальные счета, не производится, арест на специальные счета не налагается, за исключением ареста по судебному постановлению.

После завершения строительства, приемки в эксплуатацию объекта строительства и полного расчета с дольщиками, строительными и другими организациями по данному объекту строительства средства, оставшиеся на специальном счете клиента (средства дольщиков, привлеченные на строительство объектов долевого строительства), осуществлявшего строительство без использования государственной поддержки и (или) ограничения прибыли застройщика, перечисляются на текущий (расчетный) счет клиента на основании выставленной им платежной инструкции. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

47. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон по договору специального счета для резервирования, размещения и учета денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства. По договору специального счета банк обязуется открыть клиенту специальный счет для резервирования, размещения и учета денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

Банк выполняет поручения клиента о перечислении денежных средств с банковского счета клиента и проводит другие связанные со счетом действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором.

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 специальные счета, не производится.

Зарезервированные средства имеют целевой назначение и используются клиентом на оплату стоимости работ по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период

гарантийного срока эксплуатации объекта строительства. Расходные операции по специальному счету, кроме указанных в настоящем пункте, либо предусмотренных законодательством не допускаются. При этом ответственность за целевое использование денежных средств и процентов, находящихся на счете, несет клиент. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств и процентов, находящихся на счете клиента.

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 процентов от суммы зарезервированных средств, по истечении двух лет - 30 процентов от суммы зарезервированных средств, по окончании гарантийного срока - остаток зарезервированных средств и начисленные по ним проценты.

В случае принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности) клиента, наличия иных обстоятельств, исключающих его деятельность:

в период строительства объекта зарезервированные денежные средства и начисленные по ним проценты, находящиеся на специальном счете, перечисляются новому подрядчику, привлеченному в установленном порядке для строительства объекта, на основании договора строительного подряда, заключенного с заказчиком, застройщиком, и акта, подписанного уполномоченными представителями заказчика, застройщика, клиента, прекращающего деятельность по строительству объекта, и нового подрядчика;

до истечения гарантийного срока эксплуатации объекта строительства остаток зарезервированных средств и начисленные по ним проценты подлежат перечислению в местный бюджет базового уровня, бюджет г. Минска по месту нахождения объекта строительства.

Банк за пользование зарезервированными на счете денежными средствами клиента ежемесячно начисляет проценты по средней ставке срочных вкладов (депозитов) юридических лиц, сложившейся в банке в отчетном месяце по состоянию на начало последнего рабочего дня каждого отчетного месяца.

Расчет суммы процентов производится, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366), проценты начисляются за каждый календарный день года.

Уплата процентов клиенту производится банком на каждый 365-й календарный день с момента заключения настоящего Договора, путем зачисления на специальный счет клиента.

48. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон по договору специального счета для размещения и учета средств страховых резервов (технические резервы, математический резерв, специальные страховые резервы, сформированные в соответствии с законодательством, резервы дополнительных выплат и др.). По договору специального счета банк обязуется открыть клиенту специальный счет для размещения и учета средств

страховых резервов (технические резервы, математический резерв, специальные страховые резервы, сформированные в соответствии с законодательством, резервы дополнительных выплат и др.).

Банк выполняет поручения клиента о перечислении денежных средств с банковского счета клиента и проводит другие связанные со счетом действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором.

Средства страховых резервов имеют целевое назначение и используются для:

страховых выплат в наличном и/или безналичном порядке;

направления в соответствии с порядком осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и размещения средств страховых резервов, установленным законодательством, и возврат денежных средств по окончании срока их вложения, размещения;

перечисления между специальными счетами страховой организации для осуществления страховых выплат в наличном и (или) безналичном порядке;

перечисления со специального счета страховой организации, передающей в соответствии с законодательством обязательства, принятые по договорам добровольного страхования, на специальный счет страховой организации, принимающей такие обязательства.

При этом ответственность за целевое использование денежных средств, находящихся на счете, несет клиент. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств, находящихся на счете клиента.

49. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон по договору специального счета для резервирования, размещения и учета денежных средств 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. По договору специального счета банк обязуется открыть клиенту специальный счет для резервирования, размещения и учета денежных средств 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.

Банк выполняет поручения клиента о перечислении денежных средств с банковского счета клиента и проводит другие, связанные со счетом действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором.

Средства, перечисленные на банковский счет, используются 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, и расходные операции по банковскому счету, кроме указанных в настоящем пункте, либо предусмотренных законодательством, не

допускаются. При этом ответственность за целевое использование денежных средств (в т.ч. в части распоряжения денежными средствами с момента формирования призового фонда и до окончания его розыгрыша), находящихся на счете, несет клиент. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств, находящихся на счете клиента.

50. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон по договору специального счета для аккумулирования средств для погашения задолженности в иностранной валюте. По договору специального счета банк обязуется открыть клиенту специальный счет для аккумулирования средств для погашения 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.

51. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон по договору счета для размещения во вклад (депозит) денежных средств клиента в целях хранения и получения дохода.

Банк зачисляет на счет денежные средства, поступающие в пользу клиента, выполняет поручения клиента о перечислении соответствующих денежных средств с банковского счета клиента, проводит другие связанные со счетом действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, настоящим Договором локальными актами банка, а клиент уплачивает банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему банком услуги в размере и порядке, предусмотренных Тарифами банка.

Сумма вклада (депозита), принимаемая банком на счет клиента, размер, условия и порядок выплаты начисляемых процентов по вкладу (депозиту), срок вклада (депозита) и порядок его возврата, а также иные условия размещения клиентом вклада (депозита) в банке определяются в заключаемом(ых) между сторонами договоре гарантийного депозита, договоре(ах) банковского вклада (депозита) с учетом обязательных для сторон условий настоящего Договора.

Банк вправе отказать клиенту в проведении расходной операции до полного исполнения, обеспечиваемого гарантийным депозитом обязательства, если такой отказ не противоречит требованиям законодательства Республики Беларусь.

52. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон по договору благотворительного счета. Банк обязуется открыть клиенту благотворительный счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или

пожертвований согласно указанной в заявлении на открытие банковского счета цели открытия, а также обязуется зачислять поступающие на этот счет денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче со счета денежных средств, проводить другие действия по счету, предусмотренные для данного вида счетов законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором, а клиент уплачивает банку вознаграждение за услуги в размере и порядке, предусмотренных настоящим Договором.

В заявлении на открытие благотворительного счета указывается цель открытия благотворительного счета.

Формы расчетов, порядок зачисления, перечисления и выдачи денежных средств со счета определяются законодательством Республики Беларусь.

53. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон по договору временного счета. Банк обязуется открыть клиенту временный счет для формирования (увеличения) уставного фонда создаваемого (действующего) юридического лица.

Средства с временного счета могут быть использованы:

для зачисления на текущий (расчетный) счет юридического лица после его государственной регистрации (регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы, связанные с увеличением уставного фонда);

для возврата клиенту при отказе учредителей (участников) от создания юридического лица, при отказе в государственной регистрации юридического лица (отказе в регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы, связанные с увеличением уставного фонда), в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

54. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон по договору счета по учету средств для расчетов в форме аккредитивов. Банк обязуется открыть клиенту счет для учета средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитивов в иностранной валюте или белорусских рублях, а также осуществлять хранение и зачисление на этот счет денежных средств клиента, иные операции по счету, обеспечивающие расчеты в форме аккредитивов, проводить другие действия по счету, предусмотренные для данного вида счетов законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором, а клиент предоставляет банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, и уплачивает банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему банком услуги согласно настоящему Договору.

По счету по учету средств для расчетов в форме аккредитивов отражаются:

средства клиента, предназначенные для расчетов аккредитивами;

суммы, выплаченные за счет аккредитивов;

суммы, перечисляемые обратно на счет клиента вследствие неиспользования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитивов.

55. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон по договору субсчета. Банк обязуется открыть клиенту счет для хранения

денежных средств клиента и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу клиента при осуществлении профессиональной деятельности по ценным бумагам банк открывает клиентам счета, предназначенные для учета денежных средств физических или юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), поступающих клиенту во исполнение заключенных с ними в соответствии с законодательством Республики Беларусь договоров при осуществлении клиентом профессиональной деятельности по ценным бумагам профессионального участника рынка ценных бумаг.

При открытии указанного субсчета клиентом дополнительно представляется в банк копия лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

56. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон при открытии и обслуживании текущего (расчетного) счета с использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек (далее – Счет с карточками) и осуществлении операций в рамках системы безналичных расчетов на основе карточек международных платежных систем Visa International, MasterCard International, а также внутренней платежной системы БЕЛКАРТ.

Счет с карточками открывается для отражения операций, осуществляемых с использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек (далее – Корпоративные карточки), в том числе для хранения денежных средств владельца счета, зачисления на Счет с карточками денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также для перечисления, выдачи денежных средств со Счета с карточками, а также для проведения других связанных со Счетом с карточками действий, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, настоящим пунктом и Условиями обслуживания текущего (расчетного) счета с использованием корпоративных банковских платежных карточек (далее – Условия обслуживания) и Правилами пользования банковскими платежными карточками ОАО «Технобанк» (далее – Правила пользования карточкой), размещенными на корпоративном сайте банка в глобальной сети Интернет.

При открытии клиенту Счета с карточками владелец счета присоединяется к Условиям обслуживания, которые устанавливают порядок начисления процентов и оплаты вознаграждения банка, порядок выдачи карточки и совершения операций по счету, права, обязанности и ответственность сторон, а также иные условия и правила пользования Корпоративной карточкой.

Договор, Условия обслуживания, Правила пользования карточкой, а также изменения и дополнения к ним доводятся банком до сведения владельца счета путем размещения соответствующей информации на информационных стендах банка и/или на сайте банка в сети Интернет и/или в средствах массовой информации.

57. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон при

открытии и обслуживании текущего (расчетного) счета со специальным режимом функционирования для реализации проекта (программы) международной технической помощи в Республике Беларусь и зачисления денежных средств получателя (получателей) международной технической помощи, реализующего (реализующих) этот проект (программу).

Международная техническая помощь - один из видов помощи, безвозмездно предоставляемой Республике Беларусь донорами международной технической помощи для оказания поддержки в социальных и экономических преобразованиях, охране окружающей среды, ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, развитию инфраструктуры путем проведения исследований, обучения, обмена специалистами, аспирантами и студентами, передачи опыта и технологий, денежных средств, поставки оборудования и других товаров (имущества) по одобренным проектам (программам) международной технической помощи, а также в форме организации и (или) проведения семинаров, конференций, иных общественных обсуждений.

В заявлении на открытие вышеуказанного счета указывается цель открытия, законодательный акт, регулирующий необходимость открытия отдельного счета.

Формы расчетов, порядок зачисления, перечисления и выдачи денежных средств со счета определяются законодательством Республики Беларусь.

Банк выполняет поручения клиента о перечислении денежных средств с банковского счета клиента и проводит другие, связанные со счетом действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором.

Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств, находящихся на счете клиента.

58. Условия настоящего пункта применяются к отношениям сторон при открытии и обслуживании текущего (расчетного) банковского счета со специальным режимом функционирования для размещения денежных средств, перечисляемых контрагентами клиента в качестве маржинального обеспечения, исключительно в целях формирования и пополнения обеспечительного капитала.

Банк выполняет поручения клиента о перечислении денежных средств с банковского счета клиента и проводит другие связанные со счетом действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим договором (далее – «расчетно-кассовое обслуживание»).

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 текущий (расчетный) банковский счет 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 данном 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.

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).

Банк осуществляет контроль за соблюдением клиентом порядка проведения расчетно-кассовых операций, а также выполняет функции агента валютного контроля и иные функции согласно требованиям законодательства Республики Беларусь. При этом ответственность за целевое использование денежных средств и процентов, находящихся на счете, несет клиент. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств и процентов, находящихся на счете клиента.

ГЛАВА 9 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ

59. Условия настоящей главы применяются к отношениям сторон при осуществлении валютно-обменных операций на биржевом и внебиржевом валютных рынках. Банк обязуется на основании заявок клиента, составленных по установленной банком форме, а также поручений клиента (при переводах с покупкой, продажей, конверсией, зачислением с покупкой, конверсией), осуществлять в интересах клиента валютно-обменные операции на биржевом и внебиржевом валютных рынках Республики Беларусь с взиманием в определенных договором случаях вознаграждения, а клиент обязуется своевременно производить расчеты с банком и предоставлять банку необходимые для совершения валютно-обменных операций документы и информацию.

60. Для настоящей главы под термином клиент, понимается, субъекты валютных операций, нотариусы, адвокаты – владельцы счетов, а также указанные клиенты, не имеющие открытых в банке счетов в белорусских рублях (иностранной валюте), с которыми осуществляются валютно-обменные операции.

61. Под валютно-обменными операциями, указанными в пункте 59 настоящего договора, понимаются покупка, продажа и конверсия иностранной валюты (далее по тексту – валюты), в том числе конверсия поступившей клиенту от третьих лиц валюты, отличной от валюты его счета, а также зачисление белорусских рублей с покупкой (валюты с продажей для клиента-нерезидента), поступившей клиенту от третьих лиц валюты (белорусских рублей), и иные предусмотренные законодательством и настоящим Договором валютно-обменные операции.

62. Банк осуществляет валютно-обменные операции в соответствии с действующим в банке Регламентом проведения валютно-обменных операций (далее – регламент ВО), который устанавливается банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Информация об изменении регламента ВО доводится до сведения клиента посредством помещения объявления на информационном стенде и /или сайте банка.

Порядок осуществления валютно-обменных операций по продаже иностранной валюты при проведении обязательной продажи иностранной валюты определяется банковским законодательством.

63. Клиент обязуется предоставлять в банк заявки (платежные поручения) для совершения валютно-обменной операции в достаточном (предусмотренном законодательством) количестве экземпляров на бумажном носителе или в виде электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи либо электронного сообщения (документа в электронном виде) посредством систем дистанционного банковского обслуживания с соблюдением процедур безопасности и требований законодательства.

64. При покупке валюты на биржевом валютном рынке клиент предоставляет в банк заявку на покупку валюты.

Не позднее времени, предусмотренного регламентом ВО, клиент обязан перечислить на счет банка для покупки иностранной валюты на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) денежные средства в сумме, определяемой в соответствии с расчетом, установленным регламентом ВО.

Не позднее времени, предусмотренного регламентом ВО, клиент обязан перечислить на счет банка разницу между суммой, затраченной на приобретение валюты на торгах Биржи, и суммой, перечисленной на покупку согласно части второй пункта 64 настоящего Договора.

Банк зачисляет купленную валюту на счет клиента, указанный в заявке на покупку, в сроки, предусмотренные Регламентом, только после поступления на счет банка платежей, указанных в части второй и третьей пункта 64 настоящего Договора.

При просрочке платежей, предусмотренных частью второй и третьей пункта 64 настоящего Договора, клиент уплачивает банку пени в размере утроенной ставки рефинансирования, установленной Национальным банком Республики Беларусь, за каждый день просрочки.

65. При продаже, конверсии валюты на биржевом валютном рынке клиент предоставляет в банк заявку на продажу, конверсию валюты.

Не позднее времени, предусмотренного регламентом ВО, клиент обязан перечислить сумму валюты, подлежащей продаже, конверсии, на счет банка.

Банк зачисляет белорусские рубли, полученные от продажи валюты, или валюту, полученную после конверсии, на счет клиента в сроки, предусмотренные регламентом ВО.

Из полученной в результате продажи (конверсии) суммы белорусских рублей (при конверсии – валюты) банк удерживает вознаграждение за проведение валютно-обменной операции в размере, установленном Тарифами банка.

66. При покупке валюты на внебиржевом валютном рынке у банка клиент-резидент, который имеет в банке счет, с которого производится перечисление белорусских рублей в оплату приобретаемой валюты в соответствии с банковским законодательством, предоставляет в банк заявку на покупку валюты либо платежное поручение на перевод с покупкой.

Клиент – резидент, который не имеет в банке счета в белорусских рублях, с которого может производиться перечисление белорусских рублей в оплату приобретаемой валюты в соответствии с банковским законодательством, предоставляет в банк заявку на покупку валюты.

Клиент – нерезидент, который имеет в банке счет в белорусских рублях, с которого производится покупка валюты, предоставляет в банк заявку на покупку валюты либо платежное поручение на перевод с покупкой.

Клиент-нерезидент, который не имеет в банке счета в белорусских рублях, с которого производится покупка валюты, предоставляет в банк заявку на покупку валюты.

При предоставлении клиентом заявки на покупку валюты банк зачисляет валюту на счет клиента, указанный в заявке на покупку, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления от клиента рублевого эквивалента на счет банка.

При предоставлении клиентом платежного поручения банк проводит валютно-обменную операцию только при наличии денежных средств на счете клиента, достаточных для проведения валютно-обменной операции в полном объеме.

67. При продаже (конверсии) валюты банку клиент, который имеет в банке счет в валюте, с которого производится продажа, конверсия валюты, предоставляет в банк заявку на продажу (конверсию) валюты либо платежное поручение на перевод с продажей (конверсией). Валютно-обменная операция проводится при наличии денежных средств на счете клиента, достаточных для проведения валютно-обменной операции в полном объеме.

Клиент, который не имеет в банке счета в валюте, с которого производится продажа (конверсия) валюты, предоставляет в банк заявку на продажу (конверсию). Валютно-обменная операция проводится банком не позднее банковского дня, следующего за днем поступления от клиента валюты,

подлежащей продаже (конверсии), на счет банка.

Продажа (конверсия) валюты на внебиржевом валютном рынке может осуществляться Клиентом – резидентом банку, который зачисляет белорусские рубли (валюту) после осуществления операции покупки (конверсии) валюты, поступившей Клиенту – резиденту на основании настоящего Договора, без оформления заявки на продажу (конверсию) валюты.

При проведении зачисления с конверсией, конверсия валюты, подлежащей обязательной продаже, возможна исключительно в валюту, подлежащую обязательной продаже.

Зачисление с покупкой осуществляется путем покупки банком всей поступившей суммы валюты с зачислением суммы в белорусских рублях на счет клиента. Банк не проводит зачисление с покупкой в случае поступления клиенту валюты, подлежащей обязательной продаже.

При возврате Клиенту – нерезиденту валюты, ранее им приобретенной (конвертированной), банк на основании настоящего Договора совершает зачисление белорусских рублей (валюты) с покупкой (конверсией) на счет, с которого белорусские рубли (валюта) были(а) ранее перечислены(а) за приобретенную (конвертированную) валюту.

При возврате Клиенту – нерезиденту белорусских рублей, полученных в результате совершенной ранее Клиентом – нерезидентом продажи валюты, банк на основании настоящего Договора зачисляет валюту с продажей на счет, с которого валюта ранее была перечислена Клиентом – нерезидентом для продажи.

Продажа (конверсия) валюты на внебиржевом валютном рынке может осуществляться Клиентом – нерезидентом банку, который проводится зачисление белорусских рублей (валюты) после осуществления операции по зачислению с покупкой (конверсией) валюты, поступившей в пользу Клиента – нерезидента на основании настоящего Договора, без оформления заявки на продажу (конверсию) валюты.

68. Валютно-обменные операции на внебиржевом валютном рынке, предусмотренные настоящим договором, осуществляются в соответствии с регламентом ВО по установленному банком курсу.

69. При приобретении валюты на внебиржевом валютном рынке в определенную дату в будущем (далее - форвардная покупка валюты) в соответствии с законодательством Республики Беларусь клиент и банк подписывают План сделок форвардной покупки иностранной валюты, составленный по установленной банком форме, в котором стороны определяют валюту (вид, сумму, курс и др.), которую клиент обязуется купить, а банк обязуется продать в определенную дату в будущем.

Покупка валюты производится согласно пунктов 66 и 68 настоящего Договора на основании поданных клиентом заявок на покупку, составленных по установленной банком форме, или платежного поручения на перевод с покупкой (далее – заявка на покупку) и Плана сделок форвардной покупки

иностранной валюты. В заявках на покупку оговариваются основные условия покупки валюты.

При приобретении валюты в рамках настоящего пункта Договора, клиент при составлении платежного поручения на перечисление рублевого эквивалента или платежного поручения на перевод с покупкой в обязательном порядке должен указать, что приобретение валюты осуществляется в соответствии с Планом сделок форвардной покупки иностранной валюты.

Клиент перечисляет эквивалент белорусских рублей за покупаемую валюту на счет банка в полном объеме и в сроки, указанные в Плане сделок форвардной покупки иностранной валюты, в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Договором, не позднее времени, предусмотренного регламентом ВО. Клиент предоставляет в банк надлежащим образом оформленную заявку на покупку в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Договором, и Планом сделок форвардной покупки иностранной валюты, в дату расчетов, указанную в Плане сделок форвардной покупки иностранной валюты, не позднее времени, предусмотренного регламентом ВО.

Банк принимает надлежащим образом оформленную заявку на покупку от клиента и продает валюту в соответствии с условиями, определенными заявкой на покупку, если она соответствует Плану сделок форвардной покупки иностранной валюты и условиям настоящего Договора.

Банк зачисляет валюту на счет клиента, указанный в заявке, или иной предусмотренный законодательством счет по заключенной сделке форвардной покупки валюты в срок, не позднее банковского дня, следующего за днем, указанного в заявке на покупку, и соответствующего Плана сделок форвардной покупки иностранной валюты, но не ранее момента поступления эквивалента белорусских рублей за покупаемую валюту на счет банка в полном объеме.

Непредставление клиентом заявки на покупку и/или неперечисление эквивалента в белорусских рублях покупаемой валюты на счет банка или предоставления заявок на покупку, оформленных ненадлежащим образом, в срок, предусмотренный Планом сделок форвардной покупки иностранной валюты, или предоставления заявок на покупку, оформленных надлежащим образом, в срок, предусмотренный Планом сделок форвардной покупки иностранной валюты, позднее времени, предусмотренного Регламентом, считается, что клиент отказался от сделки, и несет ответственность в соответствии с пунктом 42 настоящего Договора.

70. При продаже валюты на внебиржевом валютном рынке в определенную дату в будущем (далее - форвардная продажа иностранной валюты) в соответствии с законодательством Республики Беларусь клиент и банк подписывают План сделок форвардной продажи иностранной валюты, составленный по установленной банком форме, в котором Стороны определяют валюту (вид, сумму, курс и др.), которую клиент обязуется продать, а банк обязуется купить в определенную дату в будущем.

Продажа валюты производится согласно пунктов 67 и 68 настоящего Договора на основании поданных клиентом заявок на продажу, составленных по установленной Банком форме, или платежного поручения на перевод с продаж (далее – заявка на продажу) и Плана сделок форвардной продажи иностранной валюты. В заявках на продажу оговариваются основные условия продажи валюты.

При продаже валюты в рамках настоящего пункта Договора, клиент при составлении платежного поручения на перечисление валюты для продажи или платежного поручения на перевод с продаж в обязательном порядке должен указать, что продажа валюты осуществляется в соответствии с Планом сделок форвардной продажи иностранной валюты.

Клиент перечисляет продаваемую валюту на счет банка в полном объеме и в сроки, указанные в Плане сделок форвардной продажи иностранной валюты, в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Договором, не позднее времени, предусмотренного регламентом ВО. Клиент предоставляет в банк надлежащим образом оформленную заявку на продажу в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Договором и Планом сделок форвардной продажи иностранной валюты, в дату расчетов, указанную в Плане сделок форвардной продажи иностранной валюты, не позднее времени, предусмотренного регламентом ВО.

Банк принимает надлежащим образом оформленную заявку на продажу от клиента и покупает валюту в соответствии с условиями, определенными заявкой на продажу, если она соответствует Плану сделок форвардной продажи иностранной валюты и условиям настоящего Договора.

Банк производит расчеты с клиентом по заключенной сделке форвардной продажи иностранной валюты в срок, не позднее банковского дня, следующего за днем, указанного в заявке на продажу, и соответствующего Плана сделок форвардной продажи иностранной валюты, но не ранее момента поступления продаваемой валюты на счет банка в полном объеме.

Непредставление клиентом заявки на продажу и/или не перечислении продаваемой валюты на счет банка или предоставления заявок на продажу, оформленных ненадлежащим образом, в срок, предусмотренный Планом сделок форвардной продажи иностранной валюты, или представление клиентом заявки на продажу и/или перечислении продаваемой валюты на счет банка в срок, предусмотренный Планом сделок форвардной продажи иностранной валюты, позднее времени, предусмотренного регламентом ВО, считается, что клиент отказался от сделки, и несет ответственность в соответствии с пунктом 43 настоящего Договора.

70.1. При конверсии иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке в определенную дату в будущем (далее - форвардная конверсия иностранной валюты) в соответствии с законодательством Республики Беларусь клиент и банк подписывают План сделок форвардной конверсии иностранной валюты, составленный по установленной банком форме, в

котором Стороны определяют валюту (вид, сумму, курс и др.), которую клиент обязуется продать, а банк обязуется купить в определенную дату в будущем.

Конверсия иностранной валюты производится согласно пунктов 67 и 68 настоящего Договора на основании поданных клиентом заявок на конверсию, составленных по установленной Банком форме, или платежного поручения на перевод с конверсией (далее – заявка на конверсию) и Плана сделок форвардной конверсии иностранной валюты. В заявках на конверсию оговариваются основные условия конверсии иностранной валюты.

При конверсии иностранной валюты в рамках настоящего пункта Договора, клиент при составлении платежного поручения на перечисление иностранной валюты для конверсии или платежного поручения на перевод с конверсией в обязательном порядке должен указать, что конверсия иностранной валюты осуществляется в соответствии с Планом сделок форвардной конверсии иностранной валюты.

Клиент перечисляет конвертируемую иностранную валюту на счет банка в полном объеме и в сроки, указанные в Плане сделок форвардной конверсии иностранной валюты, в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Договором, не позднее времени, предусмотренного регламентом ВО. Клиент предоставляет в банк надлежащим образом оформленную заявку на конверсию в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Договором и Планом сделок форвардной конверсии иностранной валюты, в дату расчетов, указанную в Плане сделок форвардной конверсии иностранной валюты, не позднее времени, предусмотренного регламентом ВО.

Банк принимает надлежащим образом оформленную заявку на конверсию от клиента и конвертирует иностранную валюту в соответствии с условиями, определенными заявкой на конверсию, если она соответствует Плану сделок форвардной конверсии иностранной валюты и условиям настоящего Договора.

Банк производит расчеты с клиентом по заключенной сделке форвардной конверсии иностранной валюты в срок, не позднее банковского дня, следующего за днем, указанного в заявке на конверсию, и соответствующего Плана сделок форвардной конверсии иностранной валюты, но не ранее момента поступления конвертируемой иностранной валюты на счет банка в полном объеме.

Непредставление клиентом заявки на конверсию и/или не перечисление конвертируемой иностранной валюты на счет банка или предоставления заявок на конверсию, оформленных ненадлежащим образом, в срок, предусмотренный Планом сделок форвардной конверсии иностранной валюты, или представление клиентом заявки на конверсию и/или перечислении конвертируемой иностранной валюты на счет банка в срок, предусмотренный Планом сделок форвардной конверсии иностранной валюты, позднее времени, предусмотренного регламентом ВО, считается, что клиент отказался от сделки, и несет ответственность в соответствии с пунктом 43.1 настоящего Договора.

71. Клиент имеет право использовать приобретенную валюту по иным направлениям, отличающимся от указанных в заявке на покупку.

ГЛАВА 10 ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

72. Юридические лица, индивидуальные предприниматели для открытия банковского счета представляют:

заявление на открытие счета (ов) (по примерной форме, размещенной на сайте банка), подписанное уполномоченным на открытие банковского(их) счета (ов) лицом;

документы, предусмотренные подпунктом 2.3 пункта 2 Декрета Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» и иными актами законодательства Республики Беларусь;

вопросник клиента по предлагаемой банком форме, содержащий идентификационные и иные сведения о клиенте.

В случае, если у банка имеются документально подтвержденные основания считать, что клиент является иностранной организацией или иностранным физическим лицом, такой клиент дополнительно предоставляет установленные формы, согласие на представление информации (при необходимости), документы и информацию, необходимые банку для выполнения требований законодательства Республики Беларусь в сфере улучшения соблюдения международных налоговых правил.

Нотариусы, адвокаты для открытия банковского счета представляют:

свидетельство на осуществление нотариальной деятельности и специальное разрешение (лицензию) на осуществление адвокатской деятельности;

документы, указанные в абзацах 2, 4 части первой настоящего пункта.

В случае учреждения коммерческой организации несколькими лицами для открытия временного счета учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, для формирования уставного фонда создаваемой коммерческой организации в банк помимо иных документов в обязательном порядке представляются документы, подтверждающие принятие учредителями решения о создании коммерческой организации и полномочия учредителя создаваемой коммерческой организации, уполномоченного другими учредителями, на открытие временного счета и распоряжение денежными средствами, находящимися на временном счете.

В случае учреждения коммерческой организации одним лицом решения по вопросам, связанным с его учреждением, принимаются этим лицом единолично и оформляются письменно.

Обязанность представления документов, необходимых для открытия банковских счетов, а также ответственность за полноту и достоверность сведений, в них содержащихся, возлагается на владельцев счетов.

73. Клиенты – нерезиденты при обращении в банк за открытием

(переоформлением) банковского счета (в зависимости от вида счета) предоставляют документы, перечень которых индивидуально определяется банком в каждом конкретном случае в зависимости от страны регистрации клиента-нерезидента с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

74. Банк информирует клиента о примерном перечне документов для открытия банковского счёта на сайте банка.

75. Банк вправе отказаться от совершения действий по открытию банковского счета в следующих случаях:

в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

при обращении в Банк организации или физического лица, в отношении которых у Банка имеются документально подтвержденные основания считать, что они являются иностранной организацией или иностранным физическим лицом, при отказе этих организации или физического лица от заполнения установленных форм;

в случае невыполнения лицом, обратившихся в банк за открытием счета, условий, определенных банком для открытия такого счета.

76. Документы, переданные владельцем счета в банк для открытия банковского счета, после открытия банковского счета не возвращаются владельцу счета и хранятся в банке в порядке, определяемом локальными актами банка.

77. В случае открытия в банке нескольких банковских счетов одному владельцу представление им документов, полностью совпадающих с теми, которые уже имеются в деле, не требуется.

ГЛАВА 11

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

78. Переоформление банковского счета производится при изменении сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета.

79. Владельцы счетов для переоформления банковского счета представляют Заявление на переоформление счета (по примерной форме, размещенной на сайте банка), подлежащие обновлению документы, предусмотренные законодательством, настоящим Договором и иными локальными актами банка для открытия соответствующих счетов.

ГЛАВА 12

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ

80. Для проведения расчетов с денежными средствами, находящимися на банковских счетах, оформляются карточки с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати по решению владельца счета (далее – карточка с образцами подписей).

Реквизиты, указанные клиентом в карточке с образцами подписей, сверяются банком исключительно при проведении расчетов по платежным инструкциям, составленным клиентом и переданных в банк на бумажном носителе, и не подлежат сверке при проведении клиентом расчетов посредством использования СДБО, особенности которых регулируются условиями отдельного договора.

81. При оформлении карточки с образцами подписей в банке клиент представляет следующие документы:

удостоверяющие личность лиц, чьи подписи вносятся в карточки с образцами подписей. В качестве таких документов принимаются документы, удостоверяющие личность согласно Указу Президента Республики, Беларусь от 03 июня 2008 г. № 294 «О документировании населения Республики Беларусь», иным законодательным актам и постановлениям Совета Министров Республики Беларусь;

подтверждающие полномочия лиц, чьи подписи вносятся в карточки с образцами подписей, на подписание документов для проведения расчетов (за исключением индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов, чьи полномочия подтверждаются соответствующим свидетельством о государственной регистрации, свидетельством на осуществление нотариальной деятельности или специальным разрешением (лицензией) на осуществление адвокатской деятельности);

82. Перечень документов, подтверждающих полномочия, размещается банком на сайте банка, а также может быть изменен (дополнен, сокращен) банком в каждом конкретном случае.

83. Банк не осуществляет контроль сроков полномочий лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов. Ответственность за полноту и достоверность представляемых в банк сведений и документов о полномочиях лиц, включенных в карточку с образцами подписей, возложена на владельцев счетов, а также лиц, представивших документы и сведения в банк.

Руководитель владельца счета в порядке, установленном законодательством, вправе вести бухгалтерский учет и составлять отчетность лично, привлекать организацию для оказания бухгалтерских услуг, организовать ведение бухгалтерского учета и составление отчетности таким образом, что в карточке с образцами подписей в банке будет одна подпись или несколько подписей. Банк не контролирует и не несет ответственность за правильность ведения клиентом бухгалтерского учета.

ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ОВ)

84. Банковский счет (а) клиента закрывается в порядке и случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором.

Банковский счет (а) закрывается по заявлению клиента (по примерной форме, размещенной на сайте банка) после предоставления им необходимых документов, предусмотренных законодательством и локальными актами банка, уплаты вознаграждения за услугу по закрытию счета в соответствии с тарифами и погашения задолженности по иным обязательствам перед банком. Банковский счет (а) закрывается в течение срока, необходимого банку для выполнения всех связанных с закрытием счета (ов) процедур.

85. Банк вправе по своей инициативе закрыть банковский счет (а) клиента и прекратить обязательства по Договору путем одностороннего отказа от его исполнения без предварительного уведомления об этом клиента (если иное не установлено законодательством Республики Беларусь) в следующих случаях:

при невыполнении клиентом обязанностей, предусмотренных пунктом 28 настоящего Договора;

при включении Клиента в реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2012 г. № 488 «О некоторых мерах по предупреждению незаконной минимизации сумм налоговых обязательств»;

при наличии денежных средств на счете (ах) и отсутствии движения (за исключением зачисления банком процентов за пользование денежными средствами) по счету (ам) в течение 1 (одного) года, если в отношении банковского счета иное не установлено законодательством;

при отсутствии денежных средств (за исключением зачисленных банком процентов за пользование денежными средствами) на счете в течение 3 (трех) месяцев со дня последнего перечисления/списания с него денежных средств, если в отношении банковского счета иное не установлено законодательством;

в случае, если продолжение исполнения Договора повлечет за собой нарушение банком действующих международных санкций, ограничивающих осуществление финансовых операций клиента или может нанести вред репутации банка;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

86. Неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого банковского счета выдается владельцу счета (иному лицу в соответствии с законодательством) или перечисляется:

на банковский счет согласно платежной инструкции владельца счета, в том числе во вновь избранный владельцем счета банк (в случае перехода владельца счета на обслуживание в другой банк);

при открытии конкурсного производства в отношении владельца счета или при ликвидации владельца счета на счет антикризисного управляющего

или председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора) на основании платежной инструкции антикризисного управляющего или председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора) соответственно;
на счет по учету расчетов с прочими кредиторами.

ГЛАВА 14 ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

87. Услуги, не относящиеся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, факторинг, лизинг, депозит, покупка-продажа ценных бумаг, перевод средств без открытия счета и т.д.), предоставляются банком клиенту на основании отдельно заключаемых договоров.

Обслуживание клиента с использованием систем дистанционного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании отдельного договора, с учетом обязательных для сторон условий договора банковского счета.

88. Договор банковского счета вступает в силу после представления клиентом банку документов, необходимых для открытия банковского счёта, проставления необходимых отметок банка на заявлении на открытие счета и отсутствия причин, являющихся препятствием для открытия банковского счета, и действует до момента закрытия всех счетов, открытых клиенту в банке, если иное не определено законодательством Республики Беларусь.

89. Клиент подтверждает, что согласен с предусмотренным настоящим Договором порядком доведения до него банком информации посредством информационного стенда и/или сайта банка об изменении договора банковского счета, Тарифов и регламента обслуживания клиентов и принимает на себя риски, связанные с несвоевременным ознакомлением с изменившейся информацией.

Клиент согласен на обработку персональных данных, содержащихся в анкетах-вопросниках, заявлениях и иных документах, предоставляемых в банк с целью направления ему банком информации, в том числе на передачу соответствующей информации третьим лицам, привлекаемым банком к исполнению настоящего Договора. Клиент согласен получать информацию об услугах банка в виде смс-сообщений, email-рассылки на указанный им номер мобильного телефона и электронный адрес.

Для отзыва согласия на обработку персональных данных Клиенту необходимо подать соответствующее заявление в письменной форме по месту нахождения банка не менее чем за 30 дней до момента отзыва соответствующего согласия. После отзыва согласия персональные данные используются только в целях, предусмотренных законодательством.

Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 15

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

90. Договор банковского счёта действует до закрытия банковских счётов и исполнения сторонами всех возникших на основании такого договора обязательств.

91. Заявления, заявки и другие документы, представляемые клиентом банку, представляются по форме, установленной банком. Банк информирует клиента о форме таких документов путем их размещения на сайте банка.

92. Настоящий договор и Тарифы банка могут быть изменены банком в одностороннем внесудебном порядке. Поскольку иное не указано в настоящем пункте, изменения в настоящий Договор и в Тарифы банка становятся обязательными для клиента через пятнадцать календарных дней со дня уведомления об этом банком клиента. Изменения, вносимые в связи с изменением законодательства, становятся обязательными для сторон в срок, указанный в уведомлении банка. Изменения в Тарифы банка, не влекущие увеличение размера вознаграждений или введение новых вознаграждений, становятся обязательными для сторон в срок, указанный в уведомлении банка. Уведомлением банка является опубликование на сайте банка текста изменений в настоящий Договор или в Тарифы банка или новой редакции Договора и Тарифов банка с учетом изменений.

93. Клиент обязан с разумной периодичностью (не реже 1 раза в 7 дней) знакомиться с информацией об условиях обслуживания по договору банковского счёта, размещаемой на информационных стендах банка и на сайте банка.

94. По письменному заявлению клиента банк предоставляет настоящий Договор на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица и печатью банка.

95. В случае поступления в банк письменных уведомлений, содержащих информацию о спорах, в том числе трудовых, между должностными лицами/учредителями клиента, банк действует в соответствии с требованиями законодательства и не вступает в разрешение спорных ситуаций у клиента. В таких случаях банк вправе приостановить исполнение расходных операций клиента, за исключением платежных инструкций на оплату платежей в бюджет и на выплаты, включаемые в состав фонда заработной платы, которые исполняются за подписью лиц, включенных в карточку с образцами подписей.

96. Все изменения и дополнения к настоящему Договору (за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Республики Беларусь) имеют юридическую силу, если они приняты по соглашению сторон, оформлены в письменном виде и подписаны банком и клиентом. Дополнительные соглашения являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

ГЛАВА 16 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

97. Местонахождение Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44. К/с BY07NBRB3200001820015000000 в BYN , BIC-SWIFT: TESCUBY22, УНП 100706562. Номер телефона контакт-центра ОАО «Технобанк» (017) 283-28-28.

Адреса и телефоны структурных подразделений банка (РКЦ, ЦБУ, РУ) и удаленных рабочих мест банка указываются на сайте банка.

98. Реквизиты Клиента указываются в заявлении на открытие банковского счёта, а также в документах, представляемых в банк, об их изменении.