

ОАО «БПС-Сбербанк»

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления

ОАО «БПС-Сбербанк»

от 16.01.2015 № 1

Редакция 2.0 утверждена

протоколом заседания Правления

ОАО «БПС-Сбербанк»

от 17.01.2017 №3

УСЛОВИЯ

**открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк»**

01/01-07/10 от 16.01.2015

Редакция 2.0

(в ред. Дополнения от 17.01.2017 №01/01-07/22)

г. Минск

Оглавление

ГЛАВА 1 ПРЕДМЕТ УСЛОВИЙ	3
ГЛАВА 2 ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	3
ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА	5
ГЛАВА 4 ОТКРЫТИЕ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА.....	6
ГЛАВА 5 РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА ДЕПОЗИТНОМ СЧЕТЕ	8
ГЛАВА 6 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕНИЕ ВЫПИСОК ИЗ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	9
ГЛАВА 7 ЗАКРЫТИЕ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА	11
ГЛАВА 8 ОБСЛУЖИВАНИЕ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА.....	12
ГЛАВА 9 ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ СЧЕТА	17
ГЛАВА 10 КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ	18
ГЛАВА 11 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.....	19
ГЛАВА 12 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	20
ГЛАВА 13 ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, ОСВОБОЖДАЮЩИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	21
ГЛАВА 14 СРОК ДЕЙСТВИЯ УСЛОВИЙ И ДОГОВОРОВ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА	21
ГЛАВА 15 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	22
ГЛАВА 16 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН	22
Приложение 1 к Условиям открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк».....	23
Приложение 2 к Условиям открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк».....	25
Приложение 3 к Условиям открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк».....	26
Приложение 4 к Условиям открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк».....	27
Приложения 5 к Условиям открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк».....	28
Приложение 6 к Условиям открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк».....	29
Приложение 7 к Условиям открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк».....	30
Приложение 8 к Условиям открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк».....	31
Приложения 9 к Условиям открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк».....	32

ГЛАВА 1 ПРЕДМЕТ УСЛОВИЙ

1. Настоящие Условия открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Условия), являются публичной офертой, содержащей условия и порядок открытия, функционирования, обслуживания и закрытия депозитных счетов и размещаются на официальном сайте ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Банк) www.bps-sberbank.by в глобальной компьютерной сети Интернет, а также дополнительно могут размещаться на информационных стендах структурных подразделений Банка либо напрямую направляться действующим Клиентам Банка иным способом, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Для Клиентов Банка, с которыми уже заключен договор депозитного счета посредством направления Банком публичной оферты и ее акцепта Клиентом, настоящие Условия являются новой редакцией Условий, принятие которых Клиентом в порядке, оговоренном действующим договором (Условиями), является изложением ранее заключенного таким образом договора в новой редакции в соответствии с настоящими Условиями.

2. Настоящие Условия и Заявление на открытие депозитного счета в совокупности составляют условия договора депозитного счета.

3. Каждый депозитный счет открывается и действует на основании отдельного договора депозитного счета.

4. Банк принимает от Вкладчика денежные средства на вкладные (депозитные) счета и обязуется обеспечить их сохранность, возвратить Вкладчику, а также выплатить начисленные на суммы денежных средств проценты в порядке и на условиях, определенных депозитным договором и Условиями привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от 16.01.2015 № 01/01-07/7, размещенных на официальном сайте www.bps-sberbank.by в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – Условия привлечения денежных средств).

ГЛАВА 2 ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

5. В настоящих Условиях используются следующие термины и сокращения.

Банк (вкладополучатель) – Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк».

Банковский счет – обобщающий термин в отношении текущего (расчетного) счета, специального счета, субсчета, временного, благотворительного и вkladного (депозитного) счетов (в рамках настоящих Условий).

Банковский день – часть операционного дня, в течение которого происходит обслуживание клиентов. Продолжительность банковского дня в Банке определяется приказом Банка и размещается на интернет-сайте Банка.

Вкладной (депозитный) счет (далее – депозитный счет) – счет, предназначенный для размещения средств, привлеченных Банком у Вкладчиков на условиях депозита.

Выписка из лицевого счета – документ установленной Банком формы, который направляется или выдается Вкладчику в подтверждение выполненных за день операций по депозитному счету.

Вкладчик (Клиент) – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее – законодательство) или иностранного государства; государственный орган, обладающий правами юридического лица; международная организация; индивидуальный предприниматель (физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства). Под индивидуальным предпринимателем понимаются нотариусы, осуществляющие деятельность в нотариальном бюро и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально.

Денежные средства (далее – средства) – белорусские рубли, доллары США, евро, российские рубли и иная иностранная валюта, привлекаемые Банком в банковские вклады (депозиты).

Договор банковского вклада (депозита) (далее – депозитный договор) – договор, по которому Банк принимает от Вкладчика средства и обязуется возвратить их Вкладчику, проводить безналичные расчеты по поручению Вкладчика в соответствии с условиями депозитного договора, а также выплатить Вкладчику начисленные по депозиту проценты, на условиях и в порядке, определенных Условиями привлечения денежных средств и депозитным договором.

Договор депозитного счета – соглашение между Банком и Клиентом, регулирующее правоотношения по открытию, обслуживанию, в том числе проведению операций, закрытию депозитного счета.

Договоры – договор депозитного счета, депозитный договор при совместном упоминании.

Заявление на открытие депозитного счета – заявление на открытие депозитного счета по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящим Условиям.

Интернет-сайт – официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет ([www.bps – sberbank.by](http://www.bps-sberbank.by)).

Карточка – оформляемая по форме Банка карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати юридического лица, оттиска печати индивидуального предпринимателя (при наличии).

ПОД/ФТ – предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Руководитель Клиента – единоличный исполнительный орган хозяйственного общества; лицо, возглавляющее коллегиальный

исполнительный орган хозяйственного общества; лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа юридического лица на основании гражданско-правового договора; руководитель унитарного предприятия; руководитель органа государственной власти и управления; физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя; нотариус, осуществляющий деятельность в нотариальном бюро; адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально.

Сборник вознаграждений – локальный нормативный правовой акт Банка «Сборник вознаграждений (платы) за операции, осуществляемые ОАО «БПС-Сбербанк», размещенный на интернет-сайте.

Стороны – Банк и Вкладчик при совместном упоминании.

Структурное подразделение Банка – региональная дирекция Банка.

СДБО «BS-Client» – система дистанционного банковского обслуживания «BS-Client» – совокупность процедур и программно-технических комплексов дистанционного банковского обслуживания, посредством которых клиентам Банка оказывается широкий спектр банковских услуг без непосредственного их обращения в Банк.

Уполномоченное должностное лицо Банка – работник Банка, которому в установленном порядке выдана доверенность на заключение договора депозитного счета.

FATCA - исполнение Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации Закона Соединенных Штатов Америки о налоговом контроле счетов («Foreign Account Tax Compliance Act», FATCA).

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА

6. Договор депозитного счета заключается путем акцепта Клиентом публичной оферты (принятия предложения Банка заключить договор депозитного счета на основании положений, изложенных в настоящих Условиях). Договор депозитного счета считается заключенным с момента акцепта Клиентом публичной оферты Банка. Акцептом публичной оферты является подписание Клиентом заявления на открытие депозитного счета и принятие его Банком в порядке, определенном настоящими Условиями. Акцепт считается полным и безоговорочным, если в совокупности выполнены следующие условия :

в Банк предоставлено заявление на открытие депозитного счета;

в Банк предоставлен комплект документов, необходимый для открытия депозитного счета, согласно локальным нормативным правовым актам Банка;

в Банк предоставлен комплект документов, необходимый для идентификации Клиента в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия

массового поражения и иных документов, которые вправе затребовать Банк в соответствии с законодательством.

7. Акцепт публичной оферты не может быть совершен в ином порядке, чем предусмотренном настоящими Условиями.

8. Моментом акцепта публичной оферты является принятие Банком от Клиента Заявления на открытие депозитного счета путем проставления на нем уполномоченным должностным лицом Банка отметки, разрешающей открыть депозитный счет.

9. Заявление на открытие депозитного счета подписывается руководителем Клиента или представителем Клиента, уполномоченным в установленном законодательством порядке на заключение договора депозитного счета.

Если в структурном подразделении Банка отсутствует карточка со свидетельствованным образцом подписи лица, подписывающего заявление на открытие депозитного счета, то подписание и скрепление печатью обоих экземпляров заявления на открытие депозитного счета производится в присутствии уполномоченного должностного лица Банка, принимающего комплект документов клиента, необходимого для открытия депозитного счета.

Если в структурном подразделении Банка имеется карточка со свидетельствованным образцом подписи лица, подписывающего заявление на открытие счета, то уполномоченное должностное лицо Банка, принимающее заявление на открытие депозитного счета, убеждается в соответствии подписи и оттиска печати на заявлении с подписью и оттиском печати в карточке.

10. Заявление на открытие депозитного счета с отметкой уполномоченного должностного лица Банка является единственным документом, подтверждающим факт заключения договора депозитного счета. Заявление на открытие депозитного счета оформляется отдельно на каждый депозитный счет в 2 (двух) оригинальных экземплярах. Первый экземпляр заявления на открытие депозитного счета с отметкой уполномоченного должностного лица Банка хранится в структурном подразделении Банка, второй экземпляр заявления на открытие депозитного счета с отметкой уполномоченного должностного лица Банка передается Клиенту.

11. Договор депозитного счета не является договором присоединения и публичным договором, считается заключенным на неопределенный срок, действует до закрытия депозитного счета и исполнения Сторонами всех возникших на основании такого договора обязательств.

Согласие Клиента, предоставленное Банку в соответствии с пунктом 43 настоящих Условий, о предоставлении сведений о Клиенте, в том числе составляющих его банковскую тайну, продолжает действовать вне зависимости от прекращения действия договора депозитного счета.

12. Дополнительным соглашением Сторон по форме, приведенной в Приложении 11 к настоящим Условиям, может быть изменено, дополнено либо исключено применение каких-либо положений настоящих Условий.

ГЛАВА 4 ОТКРЫТИЕ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА

13. Клиент имеет право открыть в Банке любое количество Счетов в белорусских рублях и иностранной валюте, если иное не предусмотрено законодательством.

14. Для открытия депозитного счета Клиент, не имеющий открытых банковских счетов в Банке, предоставляет документы, определенные Банком.

Для открытия депозитного счета юридическое лицо – резидент предоставляет в структурное подразделение Банка документы, указанные в приложении 2 к настоящим Условиям.

Для открытия депозитного счета индивидуальный предприниматель, нотариус, осуществляющий деятельность в нотариальном бюро, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально – резиденты предоставляют в структурное подразделение Банка документы, указанные в приложении 3 к настоящим Условиям.

Для открытия депозитного счета юридическое лицо – нерезидент, его представительство, филиал (кроме международной организации) предоставляет в структурное подразделение Банка документы, указанные в приложении 4 к настоящим Условиям.

Для открытия депозитного счета международная организация предоставляет в структурное подразделение Банка документы, указанные в приложении 5 к настоящим Условиям.

Клиент, имеющий открытые банковские счета в Банке, представляет следующие документы:

- заявление на открытие депозитного счета в 2-х экземплярах по форме, установленной Банком;

- распоряжение на открытие депозитного счета органов государственного казначейства (для бюджетных организаций);

- карточку с образцами подписей должностных лиц юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати, оформленную в присутствии уполномоченного должностного лица Банка либо нотариально по установленной Банком форме. Если подлинность подписей на карточке свидетельствуется уполномоченным должностным лицом Банка, дополнительно предоставляется перечень документов для оформления карточки.

Карточка также предоставляется в следующих случаях:

- если право подписи документов для проведения операций по открываемому депозитному счету предоставляется лицам (лицу), не включенным (не включенному) в ранее представленную в Банк Карточку, действующую к банковскому счету;

- если лица (лицо), включенные (включенное) в ранее представленную в Банк Карточку, действующую к банковскому счету, не обладают (не обладает) правом подписи документов для проведения операций по открываемому депозитному счету.

При открытии нового депозитного счета Клиентом может предоставляться новая Карточка или использоваться Карточка, ранее предоставленная в Банк для открытия иного банковского счета (о чем Клиент указывает в заявлении на открытие депозитного счета).

Клиент имеет право оформить для каждого депозитного счета отдельную карточку. При этом лица, указанные в карточке, имеют право подписи документов для проведения операций только по тому депозитному счету, к которому оформлена соответствующая карточка.

15. Согласие на проверку (по форме, приведенной в приложении 8 к настоящим Условиям), вопросник клиента не являются документами обязательными для открытия счета. В случае непредставления клиентом указанных документов, структурное подразделение Банка вправе открыть депозитный счет с учетом требований, предусмотренных локальным нормативным правовым актом Банка в сфере ПОД/ФТ.

16. Банк информирует Клиента о перечне документов для открытия депозитного счета на интернет-сайте.

17. Банк открывает депозитный счет с присвоением этому счету номера, позволяющего его идентифицировать, не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи полного пакета документов для открытия депозитного счета.

18. На одном депозитном счете может учитываться один или несколько депозитных договоров, при этом валюта договора должна соответствовать валюте депозитного счета.

19. Банк вправе отказать Клиенту в заключении договора депозитного счета и открытии депозитного счета в любом из следующих случаев:

- непредставление Клиентом полного комплекта документов, предусмотренного локальным нормативным правовым актом Банка для открытия депозитного счета;

- обнаружение Банком несоответствия или неточности в предоставленных Клиентом документах;

- непредоставление Клиентом документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также законодательством в области соблюдения международных налоговых правил и иных документов, которые вправе затребовать Банк в соответствии с законодательством;

- наличие у Банка информации о приостановлении (запрещении) операций по банковским и иным счетам Клиента, в том числе открытым другими банками;

- в иных случаях.

ГЛАВА 5 РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА ДЕПОЗИТНОМ СЧЕТЕ

20. Права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на депозитном счете подтверждаются представлением Банку Карточки. Оформление прав для распоряжения денежными средствами на депозитном счете посредством систем дистанционного банковского

обслуживания осуществляется в соответствии с требованиями договора банковского обслуживания с использованием системы ДБО «BS-Client».

21. Карточка подписывается руководителем Клиента и содержит подписи должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения операций по депозитному счету. Помимо руководителя Клиента Карточка может быть подписана представителем Клиента на основании доверенности или иных предусмотренных законодательством оснований. Клиент самостоятельно определяет перечень лиц с учетом требований законодательства Республики Беларусь и несет все риски исполнения Банком распоряжений Клиента, подписанных такими лицами.

22. Карточка предоставляется Клиентом в Банк вместе с заявлением на открытие депозитного счета. В заявлении на открытие депозитного счета Клиент может указать, что право распоряжения денежными средствами, находящимися на депозитном счете, имеют лица, указанные в ранее предоставленной Карточке.

23. Карточка действует до ее замены. Уведомлением Клиента об отмене или изменении полномочий уполномоченных лиц Клиента, влекущим, соответственно, отмену или изменение полномочий таких лиц в отношениях с Банком, является факт предоставления Банку новой Карточки либо письменного уведомления за подписью уполномоченного лица Клиента о наступлении случаев, указанных в пункте 46 настоящих Условий.

В случае если требующая замены Карточка не оформлена Клиентом в срок, указанный в пункте 46 настоящих Условий, Банк отказывает в исполнении документов Клиента по проведению операций до оформления новой Карточки.

До оформления новой Карточки Банк отказывает в исполнении документов Клиента, в которых содержатся подписи лиц, не имеющих (утративших) право подписи, либо лиц, чьи фамилии, имена, отчества, должности изменены, что усматривается из полученного Банком письменного уведомления Клиента или полученной Банком из официальных источников информации о нахождении Клиента в процедуре ликвидации (прекращения деятельности) либо о возбуждении в отношении Клиента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве).

24. Карточка оформляется по форме и в порядке, установленном локальным нормативным правовым актом Банка с учетом требований законодательства.

ГЛАВА 6

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕНИЕ ВЫПИСОК ИЗ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

25. Банк выдает (направляет) Вкладчику выписку из лицевого счета с приложением документов, на основании которых были совершены операции (далее – приложения к выписке), не позднее банковского дня, следующего за днем совершения операций по депозитному счету.

26. Выписка содержит обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством, а также следующие дополнительные реквизиты: наименование, УНП владельца депозитного счета, наименование счета, валюты, курс (для лицевого счета в иностранной валюте), код вида операции, код отчетного данного, банковский идентификационный код и наименование Банка, обслуживающего владельца депозитного счета, время формирования выписки, код ответственного исполнителя Банка.

27. Приложениями к выписке служат расчетные документы, в том числе платежные ордера, подтверждающие зачисление, списание денежных средств на(с) депозитный(ого) счет(а).

28. Форма и порядок предоставления выписки и приложений к ней определяются Банком с учетом требований законодательства, исходя из следующих условий:

- в случае обслуживания Вкладчика с использованием системы дистанционного банковского обслуживания – выписка и приложения к ней направляются Вкладчику в форме электронных документов, целостность и подлинность которых удостоверяется электронной цифровой подписью Банка;

- в иных случаях – выписка и приложения к ней выдаются Вкладчику на бумажном носителе работником отдела (сектора, группы) клиентского сервиса либо при наличии у Банка возможности через абонентский ящик Вкладчика в Банке на основании письменного заявления Вкладчика на использование абонентского ящика, согласованного Банком. Подлинность выписки на бумажном носителе удостоверяется штампом Банка, подлинность приложений к выписке на бумажном носителе удостоверяется штампом Банка и подписью работника отдела (сектора, группы) клиентского сервиса. Выписка и приложения к ней выдаются лицам, имеющим право первой или второй подписи по депозитному счету, а также уполномоченному в установленном порядке представителю Вкладчика.

29. В случае обслуживания Вкладчика с использованием системы дистанционного банковского обслуживания Вкладчику дополнительно к выписке и приложениям к ней направляется расширенная выписка в форме электронного документа, целостность и подлинность которого удостоверяется электронной цифровой подписью. Полная выписка содержит обязательные и дополнительные реквизиты, а также дополнительную информацию об операции: наименование корреспондента, время проведения операции и назначение платежа.

В случае обслуживания Вкладчика с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписка и приложения к ней на бумажном носителе Вкладчику не выдаются. Одновременное предоставление Вкладчику выписки и приложений к ней в форме электронного документа и на бумажном носителе производится Банком на основании письменного заявления Вкладчика, с указанием периодичности оказываемой услуги (разовая или услуга, оказываемая на постоянной основе) и с уплатой вознаграждения за оказанную Банком услугу в размере, установленном Сборником вознаграждений.

30. В случае утери Вкладчиком выписки и (или) приложений к ней выдача дубликата выписки и (или) приложений к ней производится Банком на основании письменного заявления Вкладчика, с указанием причины утери выписки и (или) приложений к ней, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления указанного заявления в Банк. На лицевой стороне дубликата выписки учиняется надпись «Дубликат выписки» и проставляется дата выдачи дубликата выписки. На лицевой стороне дубликата приложения к выписке учиняется надпись «Дубликат» и проставляется штамп работника отдела (сектора, группы) клиентского сервиса, содержащий дату выдачи дубликата приложения к выписке. Подлинность дубликата выписки и приложений к ней удостоверяется подписями работника и руководителя отдела (сектора, группы) клиентского сервиса и отпечатком печати.

ГЛАВА 7 ЗАКРЫТИЕ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА

31. Депозитный счет может быть закрыт по инициативе Вкладчика на основании документов, определенных Банком с учетом требований законодательства.

32. Банк информирует Вкладчика о перечне документов для закрытия депозитного счета на интернет-сайте.

Для закрытия депозитного счета владелец счета предоставляет в Банк:

32.1. заявление на закрытие депозитного счета по форме, приведенной в приложении 10 к настоящим Условиям (далее – заявление на закрытие счета), подписанное руководителем или уполномоченным в соответствии с законодательством представителем клиента – юридического лица, клиентом – индивидуальным предпринимателем (его представителем, имеющим в соответствии с законодательством полномочия на закрытие депозитного счета), антикризисным управляющим, председателем ликвидационной комиссии (ликвидатором), а также скрепленное печатью владельца депозитного счета (при ее наличии). В случае закрытия депозитного счета антикризисным управляющим с заявлением на закрытие депозитного счета представляется определение суда о назначении данного управляющего, если ликвидатором – решение уполномоченного органа о назначении ликвидатора;

32.2. доверенность или иные документы, подтверждающие наличие полномочий у представителя владельца депозитного счета, если закрытие депозитного счета осуществляется представителем клиента.

Депозитный счет закрывается Банком не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления в Банк заявления о закрытии депозитного счета и отсутствии денежных средств на нем.

33. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть депозитный счет без письменного согласия Вкладчика, предупредив Вкладчика в письменной форме за 1 (один) месяц, в следующих случаях:

- при отсутствии в течение 1 (одного) года операций по депозитному счету и денежных средств на нем;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Срок наложения ареста на денежные средства на депозитном счете, приостановления операций по депозитному счету не учитывается при исчислении срока, указанного в части первой настоящего пункта.

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

Действие договора депозитного счета может быть прекращено путем одностороннего отказа от его исполнения Банком, влекущего досрочное расторжение договора с Клиентом, по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, и в иных случаях, предусмотренных законодательством, с уведомлением об этом Клиента в письменной форме и (или) посредством систем дистанционного банковского обслуживания с использованием подсистем «Банк-клиент», «Интернет-клиент».

ГЛАВА 8 ОБСЛУЖИВАНИЕ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА

35. По договору депозитного счета Банк открывает Вкладчику депозитный счет для хранения денежных средств Вкладчика на условиях депозита, выполняет поручения Вкладчика о зачислении (списании) денежных средств на (с) депозитный (ого) счет (а) в соответствии с условиями заключенных депозитных договоров и Условиями привлечения денежных средств.

36. Внесение сумм первоначального взноса во вклад (депозит), пополнение депозита осуществляется Вкладчиком самостоятельно путем оформления платежного поручения либо соответствующие суммы списываются Вкладополучателем посредством платежного ордера в соответствии с Условиями привлечения денежных средств и условиями депозитного договора или на основании полученного от Вкладчика заявления на пополнение депозита, за подписью уполномоченных лиц Вкладчика по форме, приведенной в приложении 6 к настоящим Условиям.

37. Досрочный возврат части или всей суммы депозита осуществляется платежным ордером, на основании представленного Вкладчиком заявления на возврат депозита, за подписью уполномоченных лиц Вкладчика в соответствии с Условиями привлечения денежных средств и условиями депозитного договора по форме, приведенной в приложении 7 к настоящим Условиям.

38. Заявление на пополнение/возврат депозита оформляется Вкладчиком по установленной Банком форме и предоставляется Вкладчиком посредством системы ДБО «BS-Client» либо на бумажном носителе в структурное подразделение Банка по месту открытия депозитного счета.

39. Заявление на пополнение/возврат депозита на бумажном носителе подписывается должностным лицом Вкладчика, имеющим право первой подписи документов для проведения расчетов, и скрепляются оттиском печати согласно представленной Банку Карточке.

40. Банк вправе отказать в исполнении платежного поручения Вкладчика или заявления на пополнения/возврат депозита, если форма документа, его содержание и (или) порядок представления не соответствует условиям депозитного договора, Условиям привлечения денежных средств и настоящих Условий.

Банк вправе отказать в совершении операций по депозитному счету, если до истечения срока действия депозитного счета, указанного в распоряжении государственного казначейства на его открытие (переоформление), в Банк не предоставлено новое распоряжение государственного казначейства на продление срока действия счета или на его закрытие.

41. Подтверждением совершения операций по депозиту могут быть платежное поручение Вкладчика с отметкой об исполнении, выписка по депозитному счету или иные документы, предусмотренные договором депозитного счета и договором банковского вклада (депозита).

42. Вкладчик вправе получать выписки по депозитным счетам.

43. Банк обязуется не разглашать сведения, ставшие ему известными в связи с заключением депозитных договоров, и составляющие банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Клиент предоставляет Банку право и выражает свое согласие на предоставление Банком в письменном и (или) электронном виде сведений о Клиенте, в том числе составляющих его банковскую тайну в соответствии со статьей 121 Банковского кодекса Республики Беларусь, без ограничений их по форме и содержанию:

банкам-корреспондентам, в целях выполнения Банком требований и критериев соответствия, предъявляемых к Банку банками-корреспондентами в области международного и национального законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

группе Сбербанк (для целей настоящих Условий под группой Сбербанк понимается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, находящихся под контролем либо значительным влиянием ПАО Сбербанк), в целях формирования консолидированной информации о клиентах банков, входящих в состав группы, а также оценки возможности предоставления Клиенту расширенного перечня услуг банками-участниками группы;

иностранному налоговому органу с целью трансграничной передачи сведений в порядке и в объеме, определенном законодательными актами Республики Беларусь, FATCA;

Вышеуказанная формулировка, содержащаяся в настоящих Условиях, является письменным согласием Клиента на предоставление Банком сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам и считается лично предоставленным Банку.

Согласие, указанное в настоящем пункте, предоставляется Банку бессрочно и продолжает действовать вне зависимости от срока действия договора депозитного счета.

44. Банк обязуется в случае предоставления Вкладчиком права Банку на списание сумм первоначального или дополнительных взносов в депозит и при наличии достаточной суммы денежных средств, списать в соответствии с законодательством и/или условиями депозитного договора с текущего (расчетного), вкладного (депозитного) банковского счета, открытого в Банке первоначальный или дополнительный взносы в депозит Банка платежным ордером и в сумме, согласно условиям, указанным Вкладчиком в депозитном договоре или заявлении на пополнение депозита.

45. Вкладчик обязуется незамедлительно направить в Банк письменное уведомление за подписью уполномоченного лица Вкладчика о наступлении следующих случаев (но не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их возникновения):

- замены и (или) дополнения хотя бы одной подписи в Карточке, в том числе в связи с увольнением (сменой) должностных лиц Клиента – юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения операций;

- наличия в Карточке подписей лиц, утративших право подписи, в том числе в связи с увольнением (сменой), истечением срока полномочий должностных лиц Клиента – юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения операций;

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

- изменения печати;

- изменения сведений, позволяющих идентифицировать Клиента (реорганизация, изменение наименования Клиента – юридического лица, фамилии, имени, отчества Клиента – индивидуального предпринимателя).

В случаях, указанных в части первой настоящего пункта, Клиент обязан в месячный срок со дня их возникновения оформить новую Карточку.

46. Вкладчик обязуется незамедлительно направить в Банк письменное уведомление за подписью уполномоченного лица Клиента о наступлении следующих случаев (не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их возникновения):

- о внесении изменений в учредительные документы;

- об изменении места нахождения (места жительства индивидуального предпринимателя).

В месячный срок со дня возникновения указанных случаев предоставить в Банк новые документы. В случае если требующие замены документы в

указанный срок не предоставлены, Банк вправе отказать в исполнении документов Вкладчика по проведению операций.

47. Вкладчик обязуется по требованию Банка, в указанные им сроки и порядке, представлять документы, дополнительные сведения для прохождения Вкладчиком процедуры идентификации (анкетирования), в том числе об участниках финансовых операций, необходимые для исполнения Банком функций, возложенных в соответствии с законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, функций, возложенных на Банк законодательством в области соблюдения международных налоговых правил, и других функций в соответствии с законодательством.

Представляемые документы или их копии, выданные, составленные и (или) удостоверенные компетентными органами иностранных государств за пределами Республики Беларусь, согласно законодательству иностранных государств, принимаются Банком при наличии их легализации или проставления апостиля, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь. Составленные на иностранном языке документы должны сопровождаться надлежащим образом засвидетельствованным переводом на один из государственных языков Республики Беларусь. Верность представляемых в Банк копий с копий указанных документов свидетельствуется нотариально.

48. Вкладчик обязуется ежедневно получать и контролировать выписку и приложения к выписке по депозитному счету, выдаваемые (направляемые) Вкладчику Банком.

49. Вкладчик обязуется своевременно и в полном объеме уплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на банковском счете необходимого остатка денежных средств) Банку вознаграждение (плату) за оказываемые Банком услуги по договору депозитного счета в размере, порядке и сроки, установленные Сборником вознаграждений и договором депозитного счета.

Вкладчик поручает Банку самостоятельно производить расчет причитающегося последнему размера вознаграждения (платы) за оказываемые Банком услуги по договору депозитного счета, установленного Сборником вознаграждений за каждую оказанную Банком услугу и предоставляет Банку право самостоятельно без поручения (распоряжения) Вкладчика списывать с любых счетов Вкладчика, открытых в Банке (если это соответствует режиму функционирования этих счетов), суммы вознаграждения (платы) за операции, причитающиеся Банку по любому договору депозитного счета, в соответствии с договором депозитного счета и со Сборником вознаграждений, оформив списание платежным ордером. В случае если валюта задолженности Клиента за услуги по договору депозитного счета отличается от валюты банковского счета, с которого производится списание, для определения эквивалентной суммы задолженности используется курс Национального банка Республики Беларусь на дату ее списания.

При наличии к счету картотеки по учету расчетных документов, не оплаченных в срок на момент списания суммы вознаграждений (платы) за

услуги, оказанные Банком по договору депозитного счета, Вкладчик предоставляет Банку право списывать указанные суммы в счет неотложных нужд с соблюдением очередности, установленной законодательством. В указанном случае Вкладчик обязуется оформить заявление на бронирование денежных средств в счет неотложных нужд.

50. Вкладчик обязуется своевременно предоставлять в Банк, в том числе в сроки, указанные Банком, документы, предусмотренные локальным нормативным правовым актом Банка и (или) законодательством, для переоформления или закрытия депозитного счета в случаях, установленных локальным нормативным правовым актом Банка и (или) законодательством.

51. Остатки денежных средств на лицевых счетах на 1 (первое) января каждого календарного года подлежат подтверждению Клиентом. В указанных целях в первый рабочий день нового года Банк выдает (направляет) Клиенту выписки из всех действующих лицевых счетов Клиента на первое число года, следующего за отчетным.

Клиент обязуется не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем выдачи (направления) указанных выписок Банком, произвести контроль, а также письменно сообщить Банку о выявленных несоответствиях по лицевым счетам.

В случае непоступления в Банк в установленный срок письменного сообщения Клиента о выявленных несоответствиях по лицевым счетам, остатки денежных средств на лицевых счетах считаются подтвержденными Клиентом.

В случае поступления в Банк в установленный срок письменного сообщения Клиента о выявленных несоответствиях по лицевым счетам, Стороны обязуются произвести устранение выявленных несоответствий в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем поступления в Банк письменного сообщения Клиента. В этот же срок (пять рабочих дней со дня, следующего за днем поступления в Банк письменного сообщения Клиента), после устранения несоответствий, Клиент обязуется в письменной форме произвести подтверждение остатков денежных средств по тем лицевым счетам, которые были указаны Клиентом в его письменном сообщении.

52. Вкладчик обязуется самостоятельно не реже одного раза в неделю знакомиться с информацией, размещаемой на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, в том числе с настоящими Условиями, информацией, направляемой Банком в электронном виде через систему дистанционного банковского обслуживания и (или) письмом на бумажном носителе, а также проверять наличие уведомлений в абонентском ящике (при наличии).

53. Банк вправе списать часть или всю сумму депозита по требованию третьих лиц на основании платежных инструкций на бесспорное взыскание в соответствии с законодательством.

54. Банк вправе потребовать от Вкладчика документы, дополнительные сведения для осуществления процедуры идентификации (анкетирования), в том числе об участниках финансовых операций, необходимые для исполнения Банком функций, возложенных в соответствии с законодательством в области предотвращения легализации доходов полученных преступным путем, и

финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, функций, возложенных на Банк законодательством в области соблюдения международных налоговых правил, и других функций в соответствии с законодательством.

55. Банк вправе перечислить депозит и начисленные проценты на счет «Расчеты с прочими кредиторами», если счет, указанный в депозитном договоре для возврата денежных средств, закрыт с правом истребования Клиентом (его правообладателем) денежных средств в течение срока, установленного законодательством.

Течение срока давности начинается с даты переноса денежных средств на счет 6670 «Расчеты с прочими кредиторами». После истечения срока приобретательной¹ давности (5 лет), течение которого начинается со дня следующего за днем истечения исковой давности (3 года), то есть по истечении 8 лет, денежные средства с указанного счета относятся на операционные доходы Банка.

При обращении Клиента о возврате сумм кредиторской задолженности, списанной на доходы Банка, вопрос о возможности выплаты принимается отдельным решением Правления Банка. По результатам принятого решения выплата производится с отнесением сумм на прочие операционные расходы Банка.

ГЛАВА 9 ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ СЧЕТА

56. Переоформление депозитного счета осуществляется в следующих случаях:

56.1. при изменении сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета, в том числе в случаях:

реорганизации путем преобразования, присоединения²;

изменения наименования владельца счета (фамилии, имени, отчества (при наличии) индивидуального предпринимателя).

В вышеуказанных случаях владелец счета предоставляет Банку следующие документы:

заявление на переоформление депозитного счета по форме, приведенной в приложении 9 настоящих Условий (далее – заявление на переоформление счета), заполненное от имени владельца счета и подписанное руководителем юридического лица – владельца счета, индивидуальным предпринимателем (представителем клиента, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий), скрепленное печатью владельца счета (при ее наличии).

¹ В соответствии со ст.235 Гражданского кодекса Республики Беларусь течение срока приобретательной давности в отношении вещей, находящихся у лица, из владения которого они могли быть истребованы в соответствии со статьями 282-284 286 Гражданского кодекса Республики Беларусь, начинается со дня, следующего за днем истечения срока исковой давности по соответствующим требованиям.

² По усмотрению правопреемника (юридического лица, к которому присоединено другое юридическое лицо), депозитный счет присоединенного юридического лица может быть переоформлен либо закрыт.

Заявление на переоформление депозитного счета с отметкой уполномоченного должностного лица Банка является документом, подтверждающим внесение изменений в договор депозитного счета, при этом оформление дополнительного соглашения к договору депозитного счета не требуется.

В предоставленном заявлении в графе «Владелец счета» указывается прежнее наименование владельца счета (фамилия, собственное имя, отчество индивидуального предпринимателя);

документы, предусмотренные главой 4 настоящих Условий, подлежащие обновлению (замене).

При переоформлении депозитного счета в случае реорганизации владельца счета путем присоединения, правопреемник (новый владелец счета) дополнительно предоставляет в подразделение Банка выписку из ЕГР с указанием даты прекращения деятельности присоединенного юридического лица (прежнего владельца счета);

56.2. при изменении номеров банковских (лицевых) счетов в случае реорганизации Банка (когда досье передаются по передаточному акту (разделительному балансу) правопреемнику), изменения внутренней структуры Банка или в связи с изменением законодательства.

В указанном случае переоформление производится в рамках одного и того же договора депозитного счета без предоставления владельцем счета (его представителем) заявления на переоформление счета. В договор депозитного счета вносятся необходимые изменения и дополнения.

При этом Банк письменно уведомляет владельца счета об изменении номера депозитного счета с обязательным указанием причины его изменения, номера депозитного (лицевого) счета до и после изменения, а также другой информации, необходимой владельцу счета, за 30 календарных дней до дня его изменения.

При изменении номера депозитного счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, на денежные средства на котором наложен арест или имеется предписание уполномоченного государственного органа о приостановлении операций по данному счету, Банк незамедлительно направляет в соответствующий государственный орган информацию, содержащую старые и новые реквизиты депозитного счета;

56.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

ГЛАВА 10 КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ

57. Заявления на пополнение/возврат депозита, заявки, письма, уведомления и иные документы в связи с настоящими Условиями и заключенными договорами депозитного счета, передаются одной Стороной другой Стороне по выбору Стороны-отправителя одним или несколькими

предусмотренными настоящим пунктом способами и будут считаться полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:

направляемые нарочным – в день вручения Стороне-адресату;

направляемые посредством заказной или курьерской почты – с момента доставки Стороне-адресату или в момент его возврата Стороне-отправителю по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами;

размещенные на интернет-сайте Банка – с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей интернет-сайта Банка;

направляемые посредством системы ДБО «BS-Client»: Банком – с момента присвоения электронному документу, отправленному Вкладчиком, статуса «Принят», Вкладчиком – с момента присвоения электронному документу, отправленному Банком, статуса «Обработан»/«Завершен». В случае если Вкладчик не инициирует сеанс связи (не осуществляет вход в систему) в течение двух рабочих дней с момента отправки Банком электронного документа – по истечении двух рабочих дней с момента отправки.

58. Банк предоставляет Клиенту информацию об адресе места нахождения Банка, его структурных подразделений и об иных своих реквизитах путем их указания на интернет-сайте. Реквизиты Клиента, указанные в заявлении на открытие депозитного счета, считаются действительными до момента письменного уведомления Банка об их изменении.

ГЛАВА 11 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

59. Списание Банком части или всей суммы депозита по требованию третьих лиц на основании платежных инструкций на бесспорное взыскание, в соответствии с законодательством, не приравнивается к списанию части депозита или всей суммы депозита по требованию Вкладчика.

60. Клиент подтверждает, что до заключения договора депозитного счета он надлежащим образом, лично и полностью ознакомлен с требованиями настоящих Условий.

Заклучая договор депозитного счета, Клиент подтверждает, что он и (или) его собственники (бенефициарные владельцы) с долей равной или превышающей 10 % (десять) процентов акций (долей в уставном фонде, паев) не являются налоговыми резидентами США. В обратном случае, при наличии признаков налогового резидента США, а также в случае их последующего появления, Клиент обязуется проинформировать Банк об их наличии (приобретении), а также предоставить Банку перечень дополнительных документов и сведений, необходимых для выполнения Банком международных налоговых правил.

Клиент несет ответственность за представление достоверной информации при (о) наличии/отсутствии признаков налогового резидента США, а также в (при) последующем приобретении Вкладчиком таких признаков.

61. Клиент подтверждает, что он надлежащим образом, лично и полностью ознакомлен со Сборником вознаграждений, действующим на дату заключения договора депозитного счета.

62. Сборник вознаграждений может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Изменения в Сборник вознаграждений становятся обязательными для ранее заключенных Сторонами договоров депозитного счета через 10 (десять) календарных дней со дня уведомления об этом Банком Вкладчика. Изменения в Сборник вознаграждений, не влекущие увеличение размера вознаграждений (платы) или введение новых вознаграждений, становятся обязательными для Сторон в срок, указанный в уведомлении Банка.

Уведомлением Банка является опубликование на интернет-сайте текста изменений в Сборник вознаграждений или редакции Сборника вознаграждений с учетом изменений.

63. Если после заключения и до прекращения действия договора депозитного счета принят акт законодательства, устанавливающий обязательные для Сторон правила, иные, чем те, которые действовали при заключении договора депозитного счета, условия указанного договора должны быть приведены в соответствие с законодательством, если обратное не предусмотрено законодательством.

64. Депозитный счет может быть закрыт в случаях, предусмотренных настоящими Условиями и (или) законодательством.

65. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Условиями, Стороны руководствуются законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами Банка.

66. Все разногласия и споры по договору депозитного счета Стороны урегулируют путем проведения переговоров, а в случае их неурегулирования – путем направления друг другу претензий. Стороны устанавливают сокращенный срок рассмотрения претензии, который не может превышать 20 (десяти) календарных дней с момента ее получения.

Неурегулированные Сторонами споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 12 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

67. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору депозитного счета при наличии вины.

68. Вкладчик несет ответственность за фальсификацию платежных инструкций, заявлений (включая подлинность подписей и достаточность полномочий на их подписание).

69. Вкладчик несет ответственность за отсутствие у уполномоченных лиц, включенных им в Карточку, надлежащих и достаточных полномочий на распоряжение денежными средствами на депозитном счете, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных главой 8 настоящих Условий.

ГЛАВА 13 ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, ОСВОБОЖДАЮЩИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

70. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с настоящими Условиями и заключенными договорами депозитного счета в случае неисполнения или ненадлежащее исполнение своих обязательств другой Стороной.

71. Банк освобождается от ответственности за нарушение настоящих Условий и заключенных договоров депозитного счета, если такие нарушения вызваны вступлением в силу актов государственных органов о приостановлении (запрещении) проведения операций по депозитному счету.

72. Банк не несет ответственности за любые убытки, причиненные Вкладчику вследствие исполнения предоставленных Вкладчиком документов (заявлений) содержащих подписи лиц, утративших право распоряжаться депозитным счетом, в случае если прекращение (изменение) полномочий лиц, утративших право распоряжаться депозитным счетом, не было своевременно и правильно подтверждено Вкладчиком.

73. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений Вкладчика, выданных Банку лицами, включенными в Карточку, а равно не отвечает за любые последствия таких действий Банка, включая необходимость возмещения убытков Вкладчику, даже если впоследствии выяснится, что в действительности данные лица не обладали необходимыми полномочиями или исполнение Банком распоряжений по такой причине будет признано ненадлежащим (а заявления Вкладчика – недействительными).

ГЛАВА 14 СРОК ДЕЙСТВИЯ УСЛОВИЙ И ДОГОВОРОВ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА

74. Внесение Банком в одностороннем внесудебном порядке изменений и (или) дополнений в заключенный с Клиентом договор депозитного счета, в части, урегулированной настоящими Условиями, а также в настоящие Условия в качестве предложения Банка заключить договор депозитного счета на новых условиях осуществляется путем размещения на интернет-сайте новой редакции Условий и вступления ее в силу. Новая редакция Условий публикуется на интернет-сайте, а также направляется Клиенту в электронном виде через систему дистанционного банковского обслуживания не менее чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления ее в силу. Публикация новой редакции Условий на интернет-сайте Банка считается уведомлением Банком Клиента о намерении внесения в одностороннем порядке изменений в настоящие Условия.

75. Дополнения и изменения, вносимые в настоящие Условия и договоры депозитного счета, являются неотъемлемыми частями настоящих Условий и(или) договоров.

76. Каждый заключенный в рамках настоящих Условий договор депозитного счета действует до полного исполнения сторонами всех возникших на основании такого Договора обязательств.

ГЛАВА 15 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

77. Вкладчик осведомлен о том, что у Банка имеется лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности, в том числе на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) (далее – лицензия).

Лицензия размещена на интернет-сайте Банка в разделе «О Банке».

78. Банк несет ответственность, установленную законодательством, за привлечение вкладов (депозитов) без лицензии либо в период отзыва лицензии.

ГЛАВА 16 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

79. Банк – 220005, г. Минск, бул. имени Мулявина, 6, БИК 153001369, УНП 100219673.

Почтовый адрес: _____
тел. _____, факс _____, к/с № _____, код _____

80. Вкладчик – реквизиты Вкладчика указываются в заявлении на открытие депозитного счета.

Счет (приоритетный) для списания Банком вознаграждения (платы) за оказанные услуги по настоящему договору: _____.

Данные документа, удостоверяющего личность лица, подписавшего настоящее заявление, со стороны Клиента: _____ № _____, выдан

«__» _____ 20__ г., идентификационный номер _____, сроком действия по «__» _____ 20__ г.

Подтверждаю, что не имею счетов в банках Республики Беларусь, по которым действует решение уполномоченного органа о приостановлении операций, наложении ареста, а также подтверждаю полноту и достоверность сведений, указанных в документах, предоставляемых в Банк.

_____ (должность руководителя либо лица, им уполномоченного) _____ (подпись) _____ (фамилия и инициалы)
действующий(ая) на основании _____

м.п. «__» _____ 201__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Служба клиентского сервиса (уполномоченный работник)

Заявление принято к исполнению. Комплект документов для открытия счета, предусмотренный законодательством Республики Беларусь и локальным нормативным правовым актом Банка, предоставлен в Банк.

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

Юридическая служба

Лицо, подписавшее настоящее заявление, уполномочено на заключение договора депозитного счета от имени юридического лица, индивидуального предпринимателя.

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

Уполномоченное должностное лицо Банка

Открыть счет РАЗРЕШАЮ

Открыть счет НЕВОЗМОЖНО

(проставить прочерк в случае разрешения открыть счет либо указать причину отказа в открытии счета)

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

м.п. «__» _____ 201__ г.

Служба клиентского сервиса (уполномоченное лицо)

Счет открыт.

Дата открытия счета	№ лицевого счета	Валюта счета (код)

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

Приложение 2
к Условиям открытия и обслуживания
деPOSITНЫХ счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в ОАО
«БПС-Сбербанк»

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ – РЕЗИДЕНТОМ
ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА В БАНКЕ**

1. Заявление на открытие депозитного счета (по форме Банка, приложение 1 к Условиям), подписанное руководителем юридического лица (физическим лицом, которое в силу законодательства или учредительных документов осуществляет руководство организацией, в том числе выполняет функции ее единоличного исполнительного органа либо возглавляет ее коллегиальный исполнительный орган), представителем юридического лица, действующим на основании доверенности и иных законных оснований в рамках предоставленных ему полномочий, скрепленное печатью юридического лица.

Заявление предоставляется в 2 (двух) экземплярах.

В случае если заявление на открытие депозитного счета подписано представителем юридического лица, предоставляется доверенность или иной документ, подтверждающий наличие полномочий на заключение договора депозитного счета от имени юридического лица.

2. Копия учредительных документов, имеющих штамп, свидетельствующий о государственной регистрации и заверенная нотариально либо клиентом (по желанию клиента)	
Коммерческие организации	
Полное товарищество Коммандитное товарищество	Учредительный договор
Акционерное общество Производственный кооператив Унитарные предприятия Государственные объединения Общество с ограниченной ответственностью Общество с дополнительной ответственностью	Устав
Некоммерческие организации	
Государственные объединения Торгово-промышленные палаты Садоводческие товарищества Фонды Учреждения Потребительский кооператив Товарищества собственников	Устав
Ассоциация (Союз)	Устав

Копии учредительных документов не требуется предоставлять в Банк для открытия депозитных счетов организациям, образованным в соответствии с нормативными правовыми актами.

3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в присутствии уполномоченного работника Банка либо нотариально (по желанию клиента). Если подлинность подписей на карточке свидетельствуется работником Банка, отдельно предоставляется перечень документов для оформления карточки.

4. Распоряжение на открытие депозитного счета органов государственного казначейства (для бюджетных организаций);

Дополнительно клиенту предлагается заполнить и предоставить в Банк:

1. владельцу счета – вопросник, установленный локальным нормативным правовым актом Банка, определяющим организацию системы внутреннего контроля в области ПОД/ФТ, FATCA;

2. лицам, образцы подписей которых, включаются в карточку с образцами подписей и оттиска печати (первые и вторые подписи) – бланк согласия на предоставление сведений (по форме, установленной настоящими Условиями).

Приложение 3
к Условиям открытия и обслуживания
депозитных счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в ОАО
«БПС-Сбербанк»

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ, НОТАРИУСОМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В
НОТАРИАЛЬНОМ БЮРО, АДВОКАТОМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ АДВОКАТСКУЮ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ИНДИВИДУАЛЬНО (РЕЗИДЕНТАМИ), ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ДЕПОЗИТНОГО
СЧЕТА В БАНКЕ**

1. Заявление на открытие депозитного счета (по форме Банка, приложение 1 к Условиям), подписанное индивидуальным предпринимателем, нотариусом, осуществляющим деятельность в нотариальном бюро, адвокатом, осуществляющим адвокатскую деятельность индивидуально (их представителями, действующими на основании доверенности и иных законных основаниях в рамках предоставленных ему полномочий), скрепленное печатью владельца счета (при наличии).

Заявление предоставляется в 2 (двух) экземплярах.

В случае если заявление на открытие депозитного счета подписано представителем, предоставляется доверенность или иной документ, подтверждающий наличие полномочий на заключение договора депозитного счета от имени индивидуального предпринимателя.

2. Копия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (**заверенная владельцем счета**) – для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуального предпринимателя.

Копия свидетельства о регистрации нотариуса, осуществляющего деятельность в нотариальном бюро, – для физических лиц, осуществляющих нотариальную деятельность в нотариальном бюро.

Копия свидетельства о регистрации адвоката, осуществляющего адвокатскую деятельность индивидуально, – для физических лиц, осуществляющих адвокатскую деятельность индивидуально.

3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в присутствии уполномоченного работника Банка либо нотариально (по желанию клиента). Если подлинность подписей на карточке свидетельствуется работником Банка, отдельно предоставляется перечень документов для оформления карточки.

4. Дополнительно клиенту предлагается заполнить и предоставить в Банк:

1. владельцу счета – вопросник, установленный ЛНПА, определяющим организацию системы внутреннего контроля в области ПОД/ФТ, FATCA;

2. лицам, образцы подписей которых, включаются в карточку с образцами подписей и оттиска печати (первые и вторые подписи) – бланк согласия на предоставление сведений (по форме, установленной настоящими Условиями).

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ –
НЕРЕЗИДЕНТОМ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА В БАНКЕ**

1. Заявление на открытие депозитного счета (по форме Банка, приложение 1 к Условиям), подписанное руководителем юридического лица (физическим лицом, которое в силу законодательства или учредительных документов осуществляет руководство организацией, в том числе выполняет функции ее единоличного исполнительного органа либо возглавляет ее коллегиальный исполнительный орган), представителем юридического лица, действующим на основании доверенности и иных законных оснований в рамках предоставленных ему полномочий, скрепленное печатью юридического лица (при ее наличии).

Заявление предоставляется в 2 (двух) экземплярах.

В случае если заявление на открытие депозитного счета подписано представителем юридического лица, предоставляется доверенность или иной документ, подтверждающий наличие полномочий на заключение договора депозитного счета от имени юридического лица.

2. Копия выписки из торгового реестра страны учреждения (должна быть датирована не позднее трех месяцев до даты подачи заявления на открытие депозитного счета) или иное равнозначное доказательство юридического статуса юридического лица в соответствии с законодательством страны учреждения.

3. Копия учредительных документов (устав и (или) учредительный договор и (или) иной документ, предусмотренный законодательством страны учреждения юридического лица), на основании которых они действуют.

4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в присутствии уполномоченного работника Банка либо нотариально (по желанию клиента). Если подлинность подписей на карточке свидетельствуется работником Банка, отдельно предоставляется перечень документов для оформления карточки.

5. Для открытия депозитного счета юридическому лицу – нерезиденту, для совершения депозитных операций его представительством (филиалом), зарегистрированным на территории Республики Беларусь в соответствии с законодательством, помимо документов, указанных в пунктах 1 – 4 настоящего Приложения, в Банк предоставляются следующие документы:

5.1. копия разрешения на открытие представительства, выданного Министерством иностранных дел Республики Беларусь или Национальным банком Республики Беларусь, свидетельствованная нотариально либо клиентом (по желанию клиента);

5.2. копия положения о представительстве, утвержденное иностранной организацией.

6. Дополнительно клиенту предлагается заполнить и предоставить в Банк:

1. владельцу счета – вопросник, установленный ЛНПА, определяющим организацию системы внутреннего контроля в области ПОД/ФТ, FATCA;

2. лицам, образцы подписей которых, включаются в карточку с образцами подписей и оттиска печати (первые и вторые подписи) – бланк согласия на предоставление сведений (по форме, установленной Банком).

Представляемые документы или их копии, выданные, составленные и (или) удостоверенные компетентными органами иностранных государств за пределами Республики Беларусь, согласно законодательству иностранных государств, принимаются Банком при наличии их легализации или проставления апостиля, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь. Составленные на иностранном языке должны сопровождаться надлежащим образом засвидетельствованным переводом на один из государственных языков Республики Беларусь. Верность представляемых в Банк копий с копий указанных документов свидетельствуются нотариально.

Приложения 5
к Условиям открытия и обслуживания депозитных
счетов юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк»

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ДЛЯ
ОТКРЫТИЯ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА В БАНКЕ**

1. Заявление на открытие депозитного счета (по форме Банка, приложение 1 к Условиям), подписанное руководителем международной организации, её представителем, действующим на основании доверенности и иных законных оснований в рамках предоставленных ему полномочий, скрепленное печатью международной организации (при ее наличии).

Заявление предоставляется в 2 (двух) экземплярах.

В случае если заявление на открытие депозитного счета подписано представителем, предоставляется доверенность или иной документ, подтверждающий наличие полномочий на заключение договора депозитного счета от имени международной организации.

Доверенность на открытие (закрытие) депозитного счета не предоставляется, если открытие (закрытие) депозитного счета и распоряжение денежными средствами на депозитном счете производится непосредственно руководителем международной организации.

2. Копия документа, подтверждающего статус международной организации (ее дипломатического представительства) в Республике Беларусь, если правовой статус не усматривается из иных официальных документов либо законодательства.

3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в присутствии уполномоченного работника Банка либо нотариально (по желанию клиента). Если подлинность подписей на карточке свидетельствуется работником Банка, отдельно предоставляется перечень документов для оформления карточки.

Дополнительно клиенту предлагается заполнить и предоставить в Банк:

1. владельцу счета – вопросник, установленный ЛНПА, определяющим организацию системы внутреннего контроля в области ПОД/ФТ, FATCA;

2. лицам, образцы подписей которых, включаются в карточку с образцами подписей и оттиска печати (первые и вторые подписи) – бланк согласия на предоставление сведений (по форме, установленной настоящим Порядком).

Представляемые документы или их копии, выданные, составленные и (или) удостоверенные компетентными органами иностранных государств за пределами Республики Беларусь, согласно законодательству иностранных государств, принимаются Банком при наличии их легализации или проставления апостиля, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь. Составленные на иностранном языке документы должны сопровождаться надлежащим образом засвидетельствованным переводом на один из государственных языков Республики Беларусь. Верность представляемых в Банк копий с копий указанных документов свидетельствуются нотариально.

Приложение 6
к Условиям открытия и обслуживания
деPOSITНЫХ счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
ОАО «БПС-Сбербанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ №
на пополнение депозита
от _____
(дата)

(наименование клиента)

просит принять _____ дополнительный взнос в депозит « _____ »
(дата) (наименование депозита)

в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

_____, согласно договора банковского вклада (депозита)
(вид валюты)

№ _____ от _____ .

Сумму дополнительного взноса спишите со счета № _____
(номер счета)

в _____
(наименование и код банка)

Сумму дополнительного взноса спишите в счет неотложных нужд со счета
№ _____ в _____
(номер счета) (наименование и код банка)

Отметки клиента

Отметки банка:

исполнено

(должность
уполномоченного
работника)

(Ф.И.О.)
(подпись)

(дата исполнения)

Штамп банка

Приложение 7
к Условиям открытия и обслуживания
деPOSITНЫХ счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
ОАО «БПС-Сбербанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ №
на возврат депозита
от _____
(дата)

_____ (наименование клиента)

просит произвести _____ возврат* _____
(дата)

на наш счет № _____ ,
в _____ ,
(наименование и код банка)

в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

_____ в соответствии с п. _____.
(вид валюты)

договора банковского вклада (депозита) № _____ от _____ .

Отметки клиента

Отметки банка:

исполнено _____
(должность _____ (Ф.И.О.) _____ (дата исполнения)
уполномоченного _____ (подпись)
работника)

Штамп банка

* указывается нужное:
- депозита;
- части депозита.

Приложение 8
к Условиям открытия и обслуживания
депозитных счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в ОАО
«БПС-Сбербанк»

Открытое акционерное общество
«БПС-Сбербанк»

СОГЛАСИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ

Я, _____,
(Ф.И.О.)

идентификационный (личный) номер документа, удостоверяющего личность,
¹ _____, выражаю согласие на предоставление
сведений обо мне из информационных ресурсов, находящихся в ведении
Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка
Республики Беларусь.

_____. _____. 201 ____ г. _____
(подпись) (фамилия и инициалы)

Отметка Банка о получении согласия:

_____. _____. 201 ____ г. _____
(подпись) (фамилия и инициалы)

¹ Указывается идентификационный номер документа удостоверяющего личность (идентификационный номер паспорта гражданина Республики Беларусь либо вида на жительство в Республике Беларусь либо номер удостоверение беженца)

Приложения 9
к Условиям открытия и обслуживания депозитных
счетов юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

на переоформление депозитного счета

БАНК: Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» _____

(указывается наименование подразделения Банка)

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА: _____

(указывается полное наименование юридического лица (его структурного подразделения), фамилия, имя, отчество

индивидуального предпринимателя)

В СВЯЗИ С _____

(указывается причина переоформления, новое наименование юридического лица (Ф.И.О. индивидуального предпринимателя))

представляем документы для переоформления депозитного(их) счета(ов) и просим переоформить
открытый(ые) депозитные(ие) счет(а) в вашем Банке:

№ п/п	№ лицевого счета	Вид валюты
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

**Незаполненные строки прочеркиваются*

Ранее заключенные договоры депозитного счета просим считать действующими.

Подтверждаем достоверность сведений, указанных в документах, предоставляемых в Банк.

Для уведомления государственных органов о переоформлении счета(ов) сообщаем о постановке на
учет в:

(указывается учетный номер плательщика ИМНС, наименование и место нахождения ИМНС (ее код))

(указывается учетный номер плательщика в органе ФСЗН, наименование и место нахождения органа ФСЗН)

(владелец счета(должность), антикризисный управляющий (ликвидатор))

(подпись)

(фамилия и инициалы)

м.п. «__» _____ 201__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Служба клиентского сервиса (уполномоченный работник)

Заявление принято к исполнению. Комплект документов для переоформления счета(ов), предусмотренный локальными нормативными правовыми актами Банка, предоставлен в Банк. Переоформление счета(ов) соответствует требованиям локальных нормативных правовых актов Банка.

Уполномоченный работник _____ .201____
(подпись) (фамилия и инициалы) (дата)

Руководитель (иное уполномоченное должностное лицо)

Переоформить счет РАЗРЕШАЮ / НЕВОЗМОЖНО *(зачеркнуть ненужное)*

_____ (указать причину отказа в переоформлении счета(ов))

_____ .201____
(должность) (подпись) (фамилия и инициалы) (дата)

Служба клиентского сервиса (уполномоченное лицо)

Счет(а) переоформлен(ы).

_____ .201____
(должность) (подпись) (фамилия и инициалы) (дата)