

Открытое акционерное общество
«БПС-Сбербанк»

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления

ДОПОЛНЕНИЕ 1

17.01.2017 № 3

17.01.2017 №01/01-07/22

г. Минск

к Условиям открытия и обслуживания
деPOSITных счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
ОАО «БПС-Сбербанк» от 16.01.2015
№01/01-07/10

1. В Условия открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк» от 16.01.2015 № 01/01-07/10 (далее – Условия) внести следующие изменения и дополнения:

1.1. в пункте 1:

1.1.1. после слов «подразделений Банка» дополнить словами «либо напрямую направляться действующим Клиентам Банка иным способом, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания»;

1.1.2. дополнить частью второй следующего содержания:

«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.»;

1.2. в пункте 5:

1.2.1. часть пятнадцатую после слова «деятельности» дополнить словами «и финансирования распространения оружия массового поражения»;

1.2.2. часть девятнадцатую изложить в следующей редакции:

«Структурное подразделение Банка – региональная дирекция Банка.»;

1.2.3. дополнить частью двадцать второй следующего содержания:

«ФАТСА - 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», ФАТСА).»;

1.3. в пункте 6:

1.3.1. абзац первый после слова «если» дополнить словами «в совокупности выполнены следующие условия»;

1.3.2. в абзаце четвертом после слова «деятельности» дополнить словами «и финансирования распространения оружия массового поражения»;

1.4. пункт 11 дополнить частью второй следующего содержания:
«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.»;

1.5. абзац четвертый пункта 19 изложить в следующей редакции:

«- 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;»;

1.6. часть третью пункта 23 после слов «уведомления Клиента» дополнить словами «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)»;

1.7. в части первой пункта 33:

1.7.1. абзац третий исключить;

1.7.2. абзац четвертый считать абзацем третьим;

1.8. пункт 34 дополнить частью второй следующего содержания:

«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.»»;

1.9. пункт 40 дополнить частью второй следующего содержания:

«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.»;

1.10. пункт 43 дополнить частями второй - четвертой следующего содержания:

«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;

Согласие, содержащееся в настоящем пункте, 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.»;

1.11. пункт 47 после слова «деятельности» дополнить словами «и финансирования распространения оружия массового поражения, функций, возложенных на Банк законодательством в области соблюдения международных налоговых правил, и других функций в соответствии с законодательством»;

1.12. пункт 51 изложить в следующей редакции:

«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.»;

1.13. пункт 54 после слова «деятельности» дополнить словами «и финансирования распространения оружия массового поражения, функций, возложенных на Банк законодательством в области соблюдения международных налоговых правил, и других функций в соответствии с законодательством»;

1.14. пункт 55 дополнить частями второй – четвертой следующего содержания:

«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.»;

1.15. пункт 59 после слова «законодательством,» дополнить словом «не»;

1.16. пункт 60 дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

«Заключая 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.»;

1.17. пункт 74 изложить в следующей редакции:

«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

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.

Условий на интернет-сайте Банка считается уведомлением Банком Клиента о намерении внесения в одностороннем порядке изменений в настоящие Условия.»;

1.18. пункт 77 изложить в следующей редакции:

«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.»;

1.19. приложение 1 изложить в следующей редакции:

Приложение 1
к Условиям открытия и обслуживания
депозитных счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в ОАО
«БПС-Сбербанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
на открытие депозитного счета**

БАНК: Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» _____

(указывается наименование подразделения Банка)

КЛИЕНТ: _____

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

индивидуального предпринимателя)

На основании Условий открытия и обслуживания депозитных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «БПС-Сбербанк» от _____.____ № _____, размещенных на интернет-сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.bps-sberbank.by) (далее – Условия),

прошу открыть депозитный счет в _____

(указывается валюта счета)

_____ (далее – счет)

Подтверждаю, что до подписания настоящего заявления ознакомился с положениями Условий, размещенных на интернет-сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.bps-sberbank.by). Подтверждаю свое согласие с Условиями и Сборником вознаграждений (платы) за операции, осуществляемые ОАО «БПС-Сбербанк».

Право распоряжаться денежными средствами на открываемом депозитном счете имеют лица в соответствии с:

карточкой с образцами подписей и оттиска печати, предоставляемой в Банк вместе с настоящим заявлением в составе полного комплекта документов для открытия депозитного счета;

карточкой с образцами подписей и оттиска печати действующей к банковскому счету № _____.

Клиент имеет действующий(ие) счет(а) в подразделении Банка: Да Нет

● **заполняется Клиентом, который не имеет действующих счетов в подразделении Банка:**

Для уведомления государственных органов об открытии счета сообщая о постановке на учет в:

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

(должность)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

(дата)»;

- 1.20. приложения 2-5 после слов «ПОД/ФТ» дополнить словом «, FATCA».
2. Настоящее Дополнение 1 вступает в силу с 01.02.2017.