

Открытое акционерное общество
«БПС-Сбербанк»

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
16.01.2015 № 1

УСЛОВИЯ

16.01.2015 №01/01-07/7

(с учетом Доп. 2
от 27.11.2017 №01/01-07/400)

г. Минск

привлечения денежных средств
юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в банковские
вклады (депозиты) в ОАО «БПС-
Сбербанк»

ГЛАВА 1 ПРЕДМЕТ УСЛОВИЙ

1. Настоящие Условия привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в банковские вклады (депозиты) (далее – Условия) в ОАО «БПС-Сбербанк» определяют порядок и общие условия привлечения ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Банк) денежных средств в банковские вклады (депозиты) и размещаются на официальном интернет-сайте Банка www.bps-sberbank.by в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – интернет-сайт Банка), 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.

2. Банк принимает от Вкладчика денежные средства на вкладные (депозитные) счета и обязуется обеспечить их сохранность, вернуть Вкладчику, а также выплатить начисленные на суммы денежных средств проценты в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями и депозитным договором.

3. Настоящие Условия и депозитный договор, подписанный Сторонами, в совокупности составляют условия соответствующего договора банковского вклада. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью депозитного договора. Если настоящие Условия вступают в противоречие с депозитным договором, то следует руководствоваться депозитным договором. Вопросы, не нашедшие отражения в депозитном договоре, регулируются настоящими Условиями.

ГЛАВА 2

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

4. В настоящих Условиях используются следующие термины и сокращения.

Автоматизированная система электронной торговли «SavEx» (далее – АС «SavEx») – программно-технический комплекс, предназначенный для совершения клиентами в режиме реального времени сделок по размещению денежных средств во вклады (депозиты), а также предоставления Банком различной финансовой информации посредством Интернета .

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

Банковский вклад (депозит) (далее – депозит) – средства, размещаемые Вкладчиками в Банке в целях их хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре банковского вклада (депозита) обстоятельства (события).

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 договора банковского вклада.

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). В рамках настоящих условий, если из существа не вытекает иное, 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).

Депозитный договор – соглашение между Банком и Вкладчиком оформленное в письменном или электронном виде путем составления единого документа, подписанного сторонами (часть договора банковского

вклада без учета положений настоящих Условий), определяющее и детализирующее условия соответствующего банковского вклада.

Договор банковского вклада – соглашение, по которому Банк принимает от Вкладчика средства и обязуется возратить их Вкладчику, проводить безналичные расчеты по поручению Вкладчика на условиях предусмотренных депозитным договором, а также выплатить Вкладчику начисленные по депозиту проценты на условиях и в порядке, определенных депозитным договором и настоящими Условиями.

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

Карточка – оформляемая по установленной 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).

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.

Безотзывные депозиты – договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) (далее – срочный безотзывный банковский вклад (депозит) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (далее – условный безотзывный банковский вклад (депозит)).

Отзывные депозиты – договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) (далее – срочный отзывный банковский вклад (депозит) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) по

требованию вкладчика (далее – условный отзывный банковский вклад (депозит)).

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», FATCA)

Электронный документ – документ в электронном виде с реквизитами, позволяющими установить его целостность и подлинность в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ОФОРМЛЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ

5. Заключение каждого отдельного депозитного договора оформляется на бумажном носителе или в форме электронного документа с использованием электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП).

В зависимости от условий привлечения денежных средств могут заключаться следующие виды депозитных договоров:

договор срочного банковского вклада (депозита);

договор условного банковского вклада (депозита).

Договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на безотзывные и отзывные.

6. Заключение каждого нового депозитного договора осуществляется при условии достижения Сторонами соглашения по следующим существенным условиям:

вид договора;

валюта депозита;

сумма первоначального вклада;

дата начала размещения депозита;

срок возврата депозита (для договора срочного банковского вклада);

размер процентов;

обстоятельства (события), при наступлении (ненаступлении) которого Банк обязуется вернуть вклад (депозит) (для договора условного банковского вклада);

иные условия, относительно которых должно быть достигнуто соглашение.

7. Для размещения денежных средств в депозит необходимо наличие депозитного счета, открытого в Банке.

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

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

9. Депозитный договор от имени Вкладчика должен быть подписан уполномоченным лицом. Для целей настоящего пункта под уполномоченным лицом Вкладчика понимается физическое лицо, имеющее право на основании Устава, доверенности или иного предусмотренного законодательством основания, заключать от имени Вкладчика депозитный договор.

10. Договор банковского вклада вступает в силу с даты зачисления суммы первоначального взноса на депозитный счет, если иное не указано в депозитном договоре и действует до полного выполнения Сторонами взятых на себя обязательств.

11. Сумма первоначального взноса должна быть зачислена одним банковским переводом или несколькими банковскими переводами при условии, что денежные средства зачислены на депозитный счет одним банковским днем.

12. Сумма первоначального взноса в депозит, в размере определенном при оформлении депозитного договора, должна быть перечислена в следующие сроки:

по договорам в белорусских рублях, заключенным на бумажном носителе, – не позднее дня заключения договора;

по договорам в иностранной валюте, заключенным на бумажном носителе, – не позднее рабочего дня следующего за днем заключения договора;

по договорам в белорусских рублях и иностранной валюте, заключенным посредством АС «SavEx», – не позднее дня заключения договора.

13. В случае перечисления Вкладчиком суммы первоначального взноса в депозит:

в срок, не соответствующий сроку, определенному при оформлении договора банковского вклада, или не в полном объеме, договор банковского вклада считается не заключенным, а перечисленные денежные средства возвращаются Вкладчику в течение 2 (двух) банковских дней, начиная с даты их зачисления на депозитный счет;

в сумме свыше суммы первоначального взноса в соответствии с депозитным договором излишне перечисленные денежные средства возвращаются Вкладчику в течение 2 (двух) банковских дней начиная с даты их зачисления на депозитный счет.

14. В случае перечисления Вкладчиком суммы дополнительного взноса в депозит:

без получения предварительного согласия Банка перечисленные денежные средства возвращаются Вкладчику в течение 2 (двух) банковских дней, начиная с даты их зачисления на депозитный счет;

в срок, не соответствующий сроку, определенному в заявлении на пополнение депозита, перечисленные денежные средства возвращаются Вкладчику в течение 2 (двух) банковских дней, начиная с даты их зачисления на депозитный счет;

- в сумме свыше суммы дополнительного взноса в соответствии с заявлением на пополнение депозита излишне перечисленные денежные средства возвращаются Вкладчику в течение 2 (двух) банковских дней, начиная с даты их зачисления на депозитный счет.

15. В случае возврата денежных средств, указанных в пунктах 13 и 14 настоящих Условий, проценты на указанные денежные средства Банком не начисляются и не выплачиваются.

16. Изменение существенных условий договора банковского вклада (кроме уменьшения размера процентов в одностороннем порядке Банком) оформляется дополнительным соглашением к депозитному договору по форме, приведенной в приложении 1 к настоящим Условиям, если иное не предусмотрено договором банковского вклада и/или законодательством. Внесение иных изменений, в том числе изменение суммы депозита, оформляется Сторонами в письменном виде путем составления единого документа, подписанного сторонами (дополнительного соглашения) и (или) путем обмена документами (например, заявление, письмо и прочие) посредством системы дистанционного банковского обслуживания «BS-Client» с подписанием ЭЦП, позволяющим достоверно установить, что документ исходит от одной из сторон по договору.

17. Дополнительным соглашением Сторон по форме, приведенной в приложении 1 настоящим Условиям, может быть изменено, дополнено применение каких-либо положений настоящих Условий.

18. Операции внесения денежных средств в депозит и возврата денежных средств с депозита осуществляются только в безналичном порядке.

19. Договор банковского вклада не является договором присоединения и публичным договором, считается заключенным на срок указанный в депозитном договоре, действует до полного исполнения Сторонами всех возникших на основании такого договора обязательств.

Согласие Клиента, предоставленное Банку в соответствии с подпунктом 61.1 пункта 61 настоящих Условий, о предоставлении сведений о Клиенте, в том числе составляющих его банковскую тайну, продолжает действовать вне зависимости от прекращения действия договора банковского вклада (депозита).

20. Внесение сумм первоначального взноса во вклад (депозит), пополнение депозита осуществляется Вкладчиком самостоятельно путем оформления платежного поручения либо соответствующие суммы

списываются Банком посредством платежного ордера в соответствии с условиями договора банковского вклада или на основании полученного от Вкладчика заявления на пополнение депозита, за подписью уполномоченных лиц Вкладчика по форме, приведенной в приложении 2 к настоящим Условиям.

21. 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 договора банковского вклада по форме, приведенной в приложении 3 к настоящим Условиям.

22. Заявления на пополнение/возврат депозита оформляются Вкладчиком по установленной Банком форме и предоставляются Вкладчиком посредством системы ДБО «BS-Client» либо на бумажном носителе в структурное подразделение Банка по месту открытия депозитного счета.

23. Заявления на пополнение/возврат депозита на бумажном носителе подписываются должностным лицом Вкладчика, имеющим право первой подписи документов для проведения расчетов, и скрепляются оттиском печати (при ее наличии) согласно представленной Банку Карточке.

24. Банк вправе отказать в исполнении платежного поручения Вкладчика или заявления на пополнение/возврат депозита, если форма документа, его содержание и (или) порядок представления не соответствует условиям договора банковского вклада.

25. 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/или договором банковского вклада.

ГЛАВА 4 ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ В АС «SAVEX»

26. Депозитные договоры в АС «SavEx» оформляются и заключаются при наличии заключенного между Сторонами Договора банковского обслуживания с использованием автоматизированной системы электронной торговли «SavEx» и договора банковского обслуживания с использованием одной из подсистем «Банк-Клиент» или «Интернет-Клиент» системы ДБО «BS-Client».

27. Заключение депозитных договоров посредством АС «SavEx» осуществляется в форме электронного документа. При заключении депозитных договоров в АС «SavEx» Стороны выражают согласие с условиями заключаемых депозитных договоров путем их подписания с использованием ЭЦП. Подписание договора уполномоченным лицом Вкладчика осуществляется нажатием кнопки «Согласен» с одновременным проставлением ЭЦП. Для целей настоящего пункта под уполномоченным

лицом Вкладчика понимается физическое лицо, имеющее право в силу выданной доверенности либо в соответствии с законодательством Республики Беларусь заключать от имени Вкладчика депозитный договор.

28. Заключение каждого нового депозитного договора в АС «SavEx» осуществляется путем фиксации Вкладчиком существенных условий. К существенным условиям срочного депозитного договора относятся:

- вид договора;
- валюта депозита;
- сумма первоначального вноса;
- дата начала размещения депозита;
- срок возврата депозита;
- размер процентов;
- предоставление Вкладчиком права Банку на самостоятельное списание суммы первоначального вноса в депозит.

Ответственность за правильность определения существенных условий депозитного договора: вид договора, валюта, сумма первоначального вноса, дата начала размещения, срок возврата депозита, при оформлении договора в АС «SavEx» возлагается на Вкладчика.

29. Заключение депозитных договоров посредством АС «SavEx» осуществляется в соответствии со следующим графиком:

- в понедельник-четверг не позднее 17 ч. 00 мин.
- в пятницу и предпраздничные дни не позднее 15ч. 50 мин.

Время заключения электронных договоров в АС «SavEx» может быть изменено по распоряжению заместителя Председателя Правления по корпоративному бизнесу, а в его отсутствие – лицом, его заменяющим.

30. Подтверждением заключения депозитного договора являются договор и подтверждение, направляемые Банком Вкладчику в срок не позднее рабочего дня следующего за днем заключения депозитного договора, посредством системы ДБО «BS-Client». Номер заключенного депозитного договора указывается в подтверждении.

ГЛАВА 5 ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

31. Банк обязуется:

31.1. не разглашать сведения, ставшие ему известными в связи с заключением договора банковского вклада, и составляющие банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

31.2. в случае одностороннего уменьшения размера процентов по депозиту применить новый размер процентов:

по депозитам в белорусских рублях – по истечении не менее одного месяца со дня уведомления Вкладчика, но не ранее чем через месяц после дня уменьшения ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь;

по депозитам в иностранной валюте – по истечении не менее одного месяца со дня уведомления Вкладчика.

Дата (день) уведомления Вкладчика об уменьшении размера процентов по депозиту определяется в соответствии с пунктом 40 настоящих Условий;

31.3. производить досрочный возврат депозита (части депозита), платежным ордером в соответствии с условиями договора банковского вклада, в течение 2 (двух) банковских дней начиная со дня получения от Вкладчика заявления на возврат депозита, за подписью уполномоченных лиц Вкладчика, если досрочный возврат депозита (части депозита) предусмотрен условиями депозитного договора. Для целей настоящего пункта под уполномоченным лицом Вкладчика понимается физическое лицо, включенное в Карточку;

31.4. 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/условиями договора банковского вклада 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.

32. Вкладчик обязуется:

32.1. в случае реорганизации, изменения наименования, организационно-правовой формы, банковских реквизитов Клиента – юридического лица, фамилии, имени, отчества Клиента – индивидуального предпринимателя, и других сведений, способных повлиять на выполнение условий договора банковского вклада, сообщить об этом в Банк в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней с момента их фактического изменения;

32.3. вернуть Банку излишне перечисленные суммы депозита и (или) процентов в течение 2 (двух) банковских дней после предъявления требования о возврате денежных средств;

32.4. по требованию Банка, в указанные им сроки и порядке, представлять документы, дополнительные сведения, в том числе составленные по формам, разработанным Банком самостоятельно, 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, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, функций, возложенных на Банк законодательством в области соблюдения международных налоговых правил, FATCA и других функций, в соответствии с законодательством;

32.5. самостоятельно не реже одного раза в неделю знакомиться с информацией, размещаемой на Интернет-сайте Банка, 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);

32.6. уплатить Банку пеню в соответствии с настоящими Условиями.

32.7. остаток денежных средств на лицевом счете на 1 (первое) января каждого календарного года подлежит подтверждению Вкладчиком. В указанных целях в первый рабочий день нового года Вкладополучатель выдает (направляет) Вкладчику выписку из лицевого счета Вкладчика на первое число года, следующего за отчетным.

Вкладчик обязуется не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем выдачи (направления) выписки Банком, произвести контроль, а также письменно сообщить Банку о выявленных несоответствиях по лицевому счету.

В случае неполучения Банком в установленный срок письменного сообщения Вкладчика о выявленных несоответствиях по лицевому счету, остаток денежных средств на лицевом счете считается подтвержденным Вкладчиком.

В случае получения Банком в установленный срок письменного сообщения Вкладчика о выявленных несоответствиях по лицевому счету, Стороны обязуются произвести устранение выявленных несоответствий в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем поступления в Банк письменного сообщения Вкладчика. В этот же срок (пять банковских дней со дня, следующего за днем поступления в Банк письменного сообщения Вкладчика), после устранения несоответствий, Вкладчик обязуется в письменной форме произвести подтверждение остатка денежных средств по лицевому счету.

32.8. Заключая договор банковского вклада (депозита), 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.

ГЛАВА 6 ПРАВА СТОРОН

33. Банк вправе:

33.1. в одностороннем порядке уменьшить размер процентов по депозиту с предварительным уведомлением об этом Вкладчика (если такое право предусмотрено депозитным договором). Уменьшение дополнительных процентов по вкладам (депозитам) в белорусских рублях допускается только

в случае уменьшения ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

33.2. направить Вкладчику письменное предложение о заключении дополнительного соглашения к депозитному договору в белорусских рублях об изменении размера процентов по депозиту, не связанное с изменением ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь (если такое право предусмотрено депозитным договором);

33.3. списать часть или всю сумму депозита по требованию третьих лиц на основании платежных инструкций на беспорное взыскание в соответствии с законодательством:

в случае списании всей суммы депозита, депозитный договор подлежит закрытию;

в случае списания части депозита, депозитный договор продолжает действовать на условиях, установленных депозитным договором.

При списании денежных средств в беспорном порядке с депозитного счета Вкладчика на сумму списания проценты начисляются и выплачиваются за фактический срок размещения средств, начиная с даты зачисления первоначального взноса, а в случае пролонгации депозита, начиная с даты последней пролонгации по пониженной ставке/шкале, установленной при полном досрочном возврате всей суммы депозита. Излишне выплаченные проценты удерживаются из суммы депозита в день беспорного списания денежных средств.

33.4. потребовать от Вкладчика уплаты пени согласно пункту 54 настоящих Условий;

33.5. 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, FATCA и других функций, в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

33.6. 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.

33.7. 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 подпункта.

Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть депозитный счет без уведомления Вкладчика 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);

33.8. действие договора 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"

33.9. номер депозитного счета Вкладчика может быть изменен Банком в случае реорганизации Банка, изменения внутренней организационной структуры Банка или в связи с изменением законодательства.

При этом Банк письменно уведомляет Вкладчика об изменении номера депозитного счета с обязательным указанием причины его изменения, номер депозитного счета до и после изменения, а также при необходимости иной информации, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня его изменения.

34. Вкладчик вправе:

34.1. пополнять депозит в соответствии с условиями депозитного договора;

34.2. потребовать досрочного возврата части или всей суммы депозита в соответствии с условиями депозитного договора;

34.3. получать процентный доход по депозиту;

34.4. получать выписки по депозитному счету;

34.5. потребовать от Банка уплаты пени согласно пункту 52 настоящих Условий;

34.6. поручать Банку списывать в соответствии с законодательством/условиями депозитного договора с текущего (расчетного)/вкладного депозитного банковского счета, открытого в Банке и при наличии достаточной

суммы денежных средств суммы первоначальных или дополнительных взносов в депозит Банка;

34.7. предоставить Банку право в соответствии с законодательством и при наличии денежных средств, списывать излишне выплаченные проценты платежным ордером с текущего (расчетного) банковского счета Вкладчика;

34.8. оформлять сделки по размещению депозитов посредством АС «SavEx» при наличии заключенного между Сторонами договора банковского обслуживания с использованием автоматизированной системы электронной торговли «SavEx» и договора банковского обслуживания с использованием одной из подсистем «Банк-Клиент» или «Интернет-Клиент» системы ДБО «BS-Client».

ГЛАВА 7

ПОРЯДОК, УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТНЫМ ДОГОВОРАМ

35. Если иное не предусмотрено условиями договора банковского вклада, проценты по депозиту начисляются и выплачиваются Вкладчику за расчетный период с последнего рабочего дня предыдущего календарного месяца (либо дня заключения договора) по день, предшествующий последнему рабочему дню текущего календарного месяца, исходя из фактического количества дней в году (365/366) ежемесячно не позднее последнего рабочего дня текущего календарного месяца. Начисление и выплата процентов за последний рабочий день и оставшиеся нерабочие дни текущего календарного месяца производится в следующем месяце. В последний рабочий день календарного года проценты начисляются и выплачиваются по 31 декабря включительно. При наступлении срока возврата депозита, указанного в депозитном договоре или при досрочном возврате всей суммы депозита, проценты начисляются и выплачиваются в день возврата депозита. При изменении номера депозитного счета в случае реорганизации или изменения внутренней структуры Банка начисление процентов производится не позднее даты переоформления депозитного счета.

36. Проценты по депозитам начисляются и выплачиваются со дня зачисления денежных средств на депозитный счет по день, предшествующий дню их списания с депозитного счета, исходя из фактических остатков на депозите на конец дня, за исключением случаев, указанных в пунктах 13 и 14 настоящих Условий, по ставкам, действующим в расчетном периоде.

37. Если день выплаты процентов и возврат депозита приходится на нерабочий день, то выплата процентов и возврат депозитов производится на следующий за ним первый рабочий день с начислением и выплатой процентов за фактический срок хранения депозитов.

38. Если возврат депозита осуществляется в соответствии с реквизитами, подлежащими указанию Вкладчиком в заявлении, наступлении даты возврата

депозита и не предоставления Вкладчиком данного заявления, проценты с указанной даты не начисляются и не выплачиваются.

39. При наступлении срока возврата депозита и наличии ареста на сумму депозита и (или) приостановления операций по депозитному счету в соответствии с законодательством, проценты с даты окончания депозита не начисляются и не выплачиваются.

ГЛАВА 8 КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ

40. Заявления, заявки, письма, уведомления и иные документы в связи с условиями договора банковского вклада 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 – со дня вручения Стороне-адресату;

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

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

направляемые посредством системы ДБО «BS-Client»: Банком – со дня присвоения электронному документу, отправленному Вкладчиком, статуса «Принят», Вкладчиком – со дня 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 со дня отправки Банком электронного документа – по истечении двух рабочих дней с момента отправки.

41. 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 9 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

42. Днем принятия сумм в депозит считается день зачисления денежных средств на депозитный счет.

43. Днем возврата сумм с депозита считается день списания денежных средств с депозитного счета.

44. Списание Вкладополучателем части или всей суммы депозита по требованию третьих лиц на основании платежных инструкций на беспспорное

взыскание, в соответствии с законодательством, не приравнивается к списанию части депозита или всей суммы депозита по требованию Вкладчика.

45. В случае досрочного возврата в соответствии с условиями договора банковского вклада всей суммы депозита и выполнения Сторонами всех взятых на себя обязательств договор банковского вклада считается расторгнутым досрочно.

46. Неурегулированные договором банковского вклада вопросы регламентируются законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами Банка.

47. К отношениям сторон по договору банковского вклада или в связи с ними применяется право Республики Беларусь. Все разногласия и споры по договору банковского вклада Стороны урегулируют путем проведения переговоров, а в случае их неразрешения путем направления друг другу претензий. Стороны устанавливают сокращенный срок рассмотрения претензии, который не может превышать 20 дней с момента ее получения. Споры Сторон, не разрешенные в порядке досудебного урегулирования, подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством.

48. Вкладчик, заключая депозитный договор, подтверждает, что он ознакомлен, согласен и признает для себя обязательными настоящие Условия.

49. Все платежи по договору банковского вклада производятся с учетом норм международных договоров и/или соглашений по вопросам налогообложения (далее – международные договора) между Республикой Беларусь и иностранным государством, резидентом которой является Вкладчик, и законодательства. Для применения норм международных договоров Вкладчик обязуется ежегодно, до момента начисления процентов по депозиту, предоставлять в Банк справку, подтверждающую постоянное местонахождение Вкладчика в стране резидентства, выданную компетентным органом страны резидентства Вкладчика (далее – справка о резидентстве). Представляемые документы, 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. В случае отсутствия в Банке на момент начисления дохода Вкладчику справки о резидентстве, налогообложение производится с учетом норм законодательства (в случае заключения депозитного договора с юридическим лицом – нерезидентом Республики Беларусь).

50. Если после заключения и до прекращения действия договора банковского вклада принят акт законодательства, устанавливающий обязательные для Сторон правила, иные, чем те, которые действовали при заключении договора банковского вклада, условия указанных договоров банковских вкладов должны быть приведены в соответствие с законодательством, если обратное не предусмотрено законодательством.

ГЛАВА 10 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

51. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору банковского вклада при наличии вины.

52. За несвоевременный возврат суммы депозита и (или) несвоевременное перечисление начисленных процентов Банк по требованию Вкладчика уплачивает Вкладчику пеню из расчета 0,5% от несвоеременно возвращенной суммы за каждый календарный день просрочки платежа.

53. Если возврат депозита осуществляется в соответствии с реквизитами, подлежащими указанию Вкладчиком в заявлении, наступлении срока возврата депозита и непредоставлении Вкладчиком данного заявления, возврат депозита осуществляется по первому требованию Вкладчика, путем направления вышеуказанного заявления и не является просрочкой возврата депозита.

54. За несвоевременный возврат излишне перечисленных сумм депозита и (или) процентов согласно пункту 32.3 настоящих Условий, Вкладчик по требованию Банка уплачивает Банку пеню из расчета 0,5% от несвоеременно возвращенной суммы за каждый календарный день просрочки платежа.

55. Вкладчик несет ответственность за фальсификацию платежных инструкции, заявлений и других документов (включая подлинность подписей и достаточность полномочий на их подписание).

56. Вкладчик несет ответственность за отсутствие у уполномоченных лиц, включенных им в Карточку, надлежащих и достаточных полномочий на распоряжение денежными средствами на депозитном счете.

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

ГЛАВА 11 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

57. Банк не несет ответственность за последствия исполнения договоров банковских вкладов, оформленных и заключенных неуполномоченными лицами Вкладчика в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур, Банк не мог установить факт оформления и заключения договора банковского вклада неуполномоченными лицами Вкладчика.

58. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с условиями договора банковского вклада в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств другой Стороной.

59. Банк освобождается от ответственности за нарушение условий договора банковского вклада, если такие нарушения вызваны вступлением в силу актов государственных органов о приостановлении (запрещении) проведения операций по депозитному счету.

60. 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.

61. 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).

61-1. 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 банковского вклада (депозита).

ГЛАВА 12 СРОК ДЕЙСТВИЯ УСЛОВИЙ И ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ

62. Настоящие условия действуют до их отмены. Банк вправе изменить в одностороннем внесудебном порядке Условия. Изменения в настоящие Условия становятся обязательными в срок указанный в уведомлении, но не ранее чем через десять календарных дней со дня уведомления об этом Банком Вкладчика. Изменения, вносимые в связи с изменением законодательства, становятся обязательными для Сторон в срок указанный в уведомлении Банка. Уведомлением Банка является опубликование на Интернет-сайте Банка текста Условий с учетом изменений (новой редакции Условий).

В случае несогласия с изменениями, предусмотренными настоящим пунктом, Вкладчик вправе до вступления в силу указанных изменений потребовать досрочного возврата депозита без пересчета начисленных процентов (для договоров, заключенных по 31.01.2017).

В случае несогласия с изменениями, предусмотренными настоящим пунктом, Вкладчик вправе до вступления в силу указанных изменений потребовать досрочного возврата депозита (за исключением депозита «Безотзывной») путем направления заявления на возврат депозита, с начислением и выплатой процентов по ставке, установленной соответствующим депозитным договором (для договоров, заключенных с 01.02.2017).

В случае несогласия с изменениями, предусмотренными настоящим пунктом Вкладчики, размещающие денежные средства в депозит «Безотзывной», до вступления в силу указанных изменений направляют в адрес Вкладополучателя ходатайство, а также заявление на возврат депозита. Возврат денежных средств осуществляется с начислением и выплатой процентов по ставке, установленной депозитным договором (для депозитных договоров «Безотзывной», заключенных с 01.02.2017).

63. Дополнения и изменения, вносимые в договор банковского вклада, являются неотъемлемыми частями договора банковского вклада.

64. Каждый заключенный договор банковского вклада действует до полного исполнения сторонами всех возникших на основании такого договора обязательств.

ГЛАВА 13 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

65. 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».

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

ГЛАВА 14 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

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

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

68. Реквизиты Вкладчика указываются в договоре банковского вклада (депозита).

Начальник управления
транзакционных продуктов и
продуктов привлечения средств

О.Ю. Павлющенко