

УТВЕРЖДЕНО  
решение Правления  
ЗАО «Банк «Решение» от  
17.02.2021 (протокол №13)



**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ТЕКУЩИХ (РАСЧЕТНЫХ), ВРЕМЕННЫХ, СПЕЦИАЛЬНЫХ,  
БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, ОТКРЫВАЕМЫХ  
ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И  
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ.**

**1. ПРЕДМЕТ И ПРИМЕНИМОСТЬ**

1.1. Настоящие Общие условия открытия и обслуживания текущих (расчетных), временных, специальных, благотворительных банковских счетов, открываемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, определяют порядок заключения договора текущего (расчетного) временного, специального, благотворительного банковского счета (далее – Общие условия).

По договору текущего (расчетного) банковского счета Банк обязуется открыть Клиенту один или несколько текущих (расчетных) банковских счетов, осуществлять их ведение, расчетное и кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством, локальными нормативными правовыми актами Банка и настоящими Общими условиями.

По договору временного счета Банк обязуется открыть временный счет учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, - для формирования ими ее уставного фонда, созданной коммерческой организации - для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, осуществлять его ведение, расчетное и кассовое обслуживание в соответствии с законодательством, локальными нормативными правовыми актами Банка и настоящими Общими условиями.

По договору специального счета Банк обязуется открыть один или несколько специальных счетов для привлечения денежных средств дольщиков для создания объектов долевого строительства или для обеспечения исполнения обязательств Клиента по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества осуществлять их ведение, расчетное и кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством, локальными нормативными правовыми актами Банка и настоящими Общими условиями.

По договору благотворительного счета Банк обязуется открыть благотворительный счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований в целях проведения благотворительных акций, осуществлять их ведение, расчетное и кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством, локальными нормативными правовыми актами Банка и настоящими Общими условиями.

Клиент уплачивает Банку вознаграждение за оказываемые ему услуги в соответствии с Перечнем ставок вознаграждений Банка.

Далее по тексту настоящих Общих условий договор текущего (расчетного) временного, специального, благотворительного банковского счета именуется

обобщающим термином «Договор». При этом положения настоящих Общих условий равным образом применяются ко всем Договорам, если в силу прямого указания или из контекста не вытекает, что отдельные положения Общих условий применяются только к одному из указанных Договоров.

1.2. Договор заключается путем направления Клиентом Банку заявления на открытие счета по форме, установленной Банком, с необходимым пакетом документов, предусмотренных Правилами Банка, и акцепта Банком заявления на открытие счета. При наличии технической возможности заявление на открытие счета может быть направлено посредством системы дистанционного банковского обслуживания. Договор считается заключенным с момента акцепта Банком заявления на открытие счета. Акцептом является открытие Банком счета.

Направляя заявление на открытие счета, Клиент присоединяется и признает для себя обязательными настоящие Общие условия, которые являются неотъемлемой частью Договора.

1.3. Соглашением Сторон может быть исключено применение каких-либо положений настоящих Общих условий.

1.4. Действие Договора прекращается:

1.4.1. По требованию Клиента в срок, согласованный Сторонами, при условии исполнения Клиентом всех обязательств по настоящему договору от отсутствия арестов и приостановления операций по счету;

1.4.2 Банком в одностороннем внесудебном порядке в случаях, предусмотренных настоящим договором и законодательством Республики Беларусь.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Применительно к Договору нижеприведенные термины означают следующее:

**АИС ИДО** – Автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

**Банк** – ЗАО «Банк «Решение»;

**Банковский день** – часть операционного дня Банка, установленного для работы с клиентами и службами Банка;

**Бенефициарный владелец Клиента** – физическое лицо, которое является собственником имущества Клиента, либо владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) Клиента-организации, либо прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для Клиента указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия;

**Договор** – обобщающий термин в отношении договоров текущего (расчетного), субсчета, временного, специального, благотворительного банковского счета;

**Выписка по счету** – документ, содержащий сведения о совершенных операциях по счету (операции зачисления, списания денежных средств);

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

**Карточка с образцами подписей (далее - Карточка)** – оформляемый по форме Банка документ, содержащий подписи должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, **нотариуса, адвоката, осуществляющего адвокатскую деятельность** индивидуально, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, а также отпечаток печати юридического лица, отпечаток печати индивидуального предпринимателя (при наличии/желании);

**Клиент** – индивидуальный предприниматель; юридическое лицо, созданное в соответствии с правом Республики Беларусь или иностранного государства; государственный орган, обладающий правами юридического лица; иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом и созданная в соответствии с правом

иностранного государства; находящееся в Республике Беларусь дипломатическое или иное официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства; международная организация; нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально;

**Перечень ставок вознаграждений** - Перечень ставок вознаграждения за услуги, оказываемые ЗАО «Банк «Решение», утвержденный Банком и действующий на дату проведения операции, оказания услуги, размещенный Банком на Интернет-сайте Банка;

**Правила Банка** – локальные нормативные правовые акты Банка.

**Стороны** – Клиент и Банк при обобщенном упоминании;

**Счет** – обобщающий термин в отношении текущего (расчетного), временного, специального, благотворительного банковского, открываемых Клиенту;

2.2. Термины, не перечисленные в пункте 2.1. настоящих Общих условий, используются в значениях, определенных законодательством.

### 3. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

3.1. Для открытия счета Клиент предоставляет в Банк документы, перечень и требования к оформлению которых определены Банком с учетом требований законодательства.

3.2. Банк открывает Клиенту счет с присвоением этому счету номера, позволяющего установить его принадлежность.

3.3. Заявление на открытие счета предоставляется в Банк в одном экземпляре на бумажном носителе или в электронном виде.

3.4. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора и открытии счета в следующих случаях:

непредставление Клиентом полного пакета документов, предусмотренного законодательством и Правилами Банка для открытия счета;

обнаружение Банком несоответствия или неточности в предоставленных Клиентом документах;

непредставление Клиентом документов, необходимых для осуществления Банком идентификации Клиента в соответствии с законодательством и Правилами Банка в сфере ПОД/ФТ;

неисполнение Клиентом требований, предусмотренных законодательством, регулирующим предоставление информации налоговым органам иностранных государств;

включение Клиента (его представителя, бенефициарных владельцев, руководителей Клиента) в определяемый в установленном порядке перечень лиц, причастных к террористической деятельности;

наличие в Банке решения о приостановлении операций по счетам Клиента или информации о приостановлении операций по счетам Владельца счета, открытым в других банках, а также запретов судебных исполнителей на открытие счетов клиентам, в отношении которых возбуждены исполнительные производства;

в иных случаях, установленных законодательством.

### 4. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

4.1. Банк зачисляет на счет поступившие в пользу Клиента денежные средства в порядке, предусмотренном законодательством и Правилами Банка.

4.2. При поступлении в пользу Клиента иностранной валюты, отличной от валюты Счета, Банк производит зачисление с конверсией, зачисление с покупкой поступившей суммы по курсу, установленному Банком для валютно-обменных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, на день

зачисления денежных средств на Счет, в порядке и с соблюдением условий, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

#### 4.3. При возврате Клиенту:

иностранной валюты, ранее приобретенной при совершении перевода с покупкой, и отсутствии у Владельца счета текущего (расчетного) счета в иностранной валюте, Банк самостоятельно совершает зачисление белорусских рублей с покупкой на Счет, с которого производился перевод с покупкой;

белорусских рублей, ранее приобретенных при совершении перевода с продажей, и отсутствии у Владельца счета текущего (расчетного) счета в белорусских рублях, Банк самостоятельно совершает зачисление иностранной валюты с продажей на Счет, с которого производился перевод с продажей.

Зачисления осуществляются по курсу, установленному Банком для валютно-обменных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на день зачисления денежных средств на Счет, если иной курс не согласован Банком с Владельцем счета.

## 5. СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

5.1. Перечисление денежных средств со счета осуществляется на основании полученных Банком платежных инструкций по поручению (распоряжению) Клиента, а в случаях, устанавливаемых законодательством и настоящими Общими условиями, – без поручения (распоряжения) Клиента.

5.2. Перечисление денежных средств со счета осуществляется в пределах остатка денежных средств на счете на начало банковского дня.

Клиент имеет право отозвать (изменить) выданные Банку Расчетные документы до момента их исполнения Банком или совершения Банком фактических действий по их исполнению, отозвать заявление на акцепт.

5.3. При достаточности на счете денежных средств списание этих средств осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в Банк.

5.4. При недостаточности на счете денежных средств для осуществления всех платежей списание этих средств осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством. В этом случае Банк:

а) платежные инструкции, подлежащие в соответствии с законодательством направлению в АИС ИДО, принимает и направляет в АИС ИДО. Срок нахождения платежных инструкций АИС ИДО определяется законодательством;

б) платежные поручения, не подлежащие в соответствии с законодательством направлению в АИС ИДО, не принимает к исполнению и возвращает инициатору банковского перевода в порядке, предусмотренном законодательством;

в) платежные требования, не подлежащие в соответствии с законодательством направлению в АИС ИДО, исполняются в пределах остатка денежных средств на счете.

5.5. Клиент несет ответственность за правильность указания в предъявленных к оплате платежных инструкциях очередности платежей и корректность заполнения обязательных реквизитов платежных инструкций, установленной законодательством.

5.6. Списание денежных средств, излишне зачисленных на счет Клиента в результате технической ошибки банка-отправителя, осуществляется Банком до осуществления иных расходных операций по счету в порядке, предусмотренном законодательством, на основании извещения о технической ошибке банка-отправителя без согласия Клиента либо на основании заявления Клиента посредством оформления платежного ордера.

В случае зачисления денежных средств в результате технической ошибки банка-отправителя на счет Клиента, расходные операции по которому прекращены вследствие наличия соответствующих постановлений (определений) уполномоченных

государственных органов Республики Беларусь (о наложении ареста и/или приостановлении финансовых операций, замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций) Банк бронирует на счете сумму денежных средств, указанную в извещении о технической ошибке банка-отправителя, и не позднее банковского дня, следующего за днем получения данного извещения, обращается в органы (к должностным лицам), принявшие(-им) в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь постановление (определение) о наложении ареста и/или решение о приостановлении финансовых операций по счету, замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций за разрешением на возврат денежных средств, зачисленных на счет в результате технической ошибки банка-отправителя. Не позднее банковского дня, следующего за днем получения разрешений от всех органов (должностных лиц), принявших решение об ограничении совершения операций по счету, Банк оформляет платежный ордер и осуществляет возврат денежных средств со счета Клиента полностью или частями (если забронированных денежных средств недостаточно).

В случае получения отказа в возврате денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка-отправителя, хотя бы одного из органов (должностных лиц), принявших в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь решение об ограничении совершения финансовых операций по счету, Банк аннулирует бронирование необходимой суммы денежных средств и не осуществляет финансовые операции по счету Клиента в соответствии с законодательством, о чем в тот же банковский день информирует банк-отправитель.

## **6. СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

6.1. Банк исполняет платежные инструкции или направляет их в АИС ИДО, поступившие в течение банковского дня, в день поступления, а поступившие после окончания банковского дня – в течение следующего банковского дня. Информация о продолжительности банковского дня размещается на Интернет-сайте Банка.

Расчетные документы по срочным банковским переводам через систему BISS исполняются в режиме реального времени с более высоким приоритетом.

6.2. Банк исполняет заявку Клиента на выдачу наличных денежных средств, полученную до 12 часов 00 минут предшествующего банковского дня в течение текущего банковского дня, при поступлении заявки после указанного времени – в течение следующего банковского дня.

6.3. При указании Клиентом в расчетном документе даты его исполнения, отличной от даты поступления в Банк и не превышающей 10 (десяти) календарных дней со дня выписки такого расчетного документа, последний исполняется в указанную дату в течение банковского дня.

6.4. Срок осуществления иных операций определяется законодательством и Правилами Банка.

## **7. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

7.1. Платежные инструкции представляются Клиентом на бумажном носителе в Банк или в электронном виде, в том числе в форме электронного документа, посредством систем дистанционного банковского обслуживания (на основании отдельного заключаемого между Сторонами договора о дистанционном банковском обслуживании).

7.2. В случае включения платежной инструкции в реестр аннулированных документов Банк не позднее следующего банковского дня сообщает об этом Клиенту по телефону, с последующей выдачей извещения одновременно с выдачей выписок по счету.

7.3. Банк возмещает Клиенту необоснованно списанные денежные средства; недозачисленные денежные средства; денежные средства, переведенные / зачисленные ненадлежащему бенефициару, банку-корреспонденту в результате технической ошибки не позднее следующего банковского дня со дня установления данных фактов Банком.

7.4. Клиент должен обеспечить получение Банком всех необходимых документов и информации, которые Банк требует или которые разумно необходимы для корректного обслуживания счета. Такие документы и информация должны быть понятными, полными и достоверными.

7.5. Банк обязуется прилагать необходимые усилия для обеспечения надлежащего функционирования программно-технических средств и иной инфраструктуры (в частности, технических средств, программного обеспечения, электропитания, сетевых функций), используемой для обслуживания счета. Однако Банк не гарантирует, что эта инфраструктура всегда будет функционировать корректно и без остановок. Банк обязуется в разумный срок прилагать необходимые усилия по восстановлению работы инфраструктуры и устранению возникших поломок и аварий. Не являются ненадлежащим исполнением Банком своих обязанностей также кратковременные перерывы в работе программно-технических средств и иной инфраструктуры, необходимые для обновления программного обеспечения, выполнения регламентных работ по обслуживанию такой инфраструктуры.

7.6. Банк вправе приостановить/отказать Клиенту в осуществлении финансовой операции в случаях и порядке, предусмотренных законодательством. Банк информирует Клиента (его представителя) о приостановлении/отказе в осуществлении финансовой операции. В случаях, предусмотренных законодательством, Банк информирует Клиента (его представителя) с указанием мотивированных оснований в порядке, установленном соответствующими Правилами Банка. При обслуживании в системе дистанционного банковского обслуживания уведомлением об отказе в совершении операции по счету является отображение в меню системы статуса обработанного документа. Банк вправе отказать в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, в одностороннем порядке прекратить или приостановить оказание услуг посредством такой системы, если осуществляемые им финансовые операции отвечают критериям отказа в подключении (прекращения, приостановления).

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете, приостановлении финансовых операций по счету уполномоченными органами, запрете на совершение расходных банковских операций по счету проведение операций по счету производится в соответствии с законодательством.

7.7. В период действия решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операции финансовые операции для обеспечения жизнедеятельности Клиента осуществляются только на основании решения органа финансового мониторинга.

## **8. РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ**

8.1. Права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на счете подтверждаются представлением Банку Карточки с образцами подписей.

8.2. Порядок оформления Карточки с образцами подписей определяется Банком с учетом требований законодательства.

8.3. При предоставлении Клиентом в Банк временной Карточки с образцами подписей подлинность подписи лиц, временно имеющих право подписи документов для проведения расчетов, свидетельствуется представителем Клиента, действующим на основании доверенности или иных предусмотренных законодательством оснований.

8.4. Оформление прав для распоряжения денежными средствами на счете

посредством систем дистанционного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с требованиями договора о дистанционном банковском обслуживании.

8.5. Карточка с образцами подписей представляется Клиентом вместе с заявлением на открытие первого счета. Карточка распространяется на все открываемые Банком Клиенту счета, если только при открытии конкретных счетов в заявлении Клиента не будет указано, что права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на таком счете подтверждаются отдельно оформляемой Карточкой с образцами подписей.

8.6. Платежные инструкции, а равно любые другие документы на бумажном носителе, связанные с обслуживанием Счета, должны быть подписаны от имени Клиента лицами, обладающими правом первой и второй (при наличии) подписи согласно Карточке с образцами подписей, оформленной при открытии Счета. Банк вправе принимать документы (включая, но не ограничиваясь, платежные инструкции), подписанные указанными лицами без дополнительной проверки и подтверждения их полномочий. Полномочия указанных лиц действуют до замены Карточки.

8.7. Клиент подтверждает, что лица, включенные в Карточку с образцами подписей, обладают необходимым и достаточными полномочиями на совершение любых юридически значимых действий, совершаемых в связи с обслуживанием Банком Счета, в силу самого факта включения их в Карточку с образцами подписей.

## **9. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕНИЕ ВЫПИСОК ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ**

9.1. Информирование Клиента о поступивших денежных средствах на счет и о совершенных операциях по счету может осуществляться одним из следующих способов:

путем предоставления выписки по счету на бумажном носителе, содержащей всю необходимую информацию о банковском переводе (без приложения иных подтверждающих документов), на следующий банковский день после совершения операций при обслуживании Клиента без системы дистанционного банковского обслуживания;

путем предоставления выписки по счету на бумажном носителе на следующий банковский день после совершения операций с предоставлением приложений к выписке по мере их поступления в Банк при обслуживании Клиента без системы дистанционного банковского обслуживания;

путем предоставления выписки по счету на бумажном носителе по запросу Клиента с уплатой платы (вознаграждения) Банку согласно Перечню ставок вознаграждений;

путем предоставления выписки по счету в электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания, при условии заключения соответствующего договора с Банком, не позднее следующего банковского дня после совершения операций.

Выписки заверяются штампом уполномоченного работника Банка (при предоставлении посредством систем дистанционного банковского обслуживания выписки штампом не заверяются).

Выписки на бумажном носителе выдаются Банком лицам, имеющим право первой или второй подписи, иным представителям Клиента, уполномоченным доверенностью владельца счета, и (или) через абонентский ящик (при его наличии).

9.2. При не поступлении приложений к выпискам в срок, установленный законодательством, Банк при необходимости истребует их от банка плательщика для последующей передачи Клиенту.

9.3. В течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по счету Клиент обязуется письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. В случае непредставления в указанный срок возражений выписки по

счету считаются подтвержденными.

9.4. В случае утери Клиентом выписки по счету на бумажном носителе ее дубликат выдается по письменному заявлению Клиента с указанием причин утери выписки, подписанному лицами, имеющими право первой и (или) второй подписи на расчетных и кассовых документах.

Удостоверение Банком подлинности выписки по счету осуществляется:

на бумажном носителе путем проставления уполномоченным работником Банка оттиска штампа Банка;

в электронном виде путем проставления отметки Банка посредством программно-технических средств.

## **10. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА**

10.1. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением на закрытие счета, подписанным руководителем Клиента или представителем Клиента, уполномоченным на основании доверенности или иного предусмотренного законодательством основания. Счет закрывается Банком в течение срока, согласованного Сторонами.

Счет закрывается при условии, что:

- на денежные средства, находящиеся на счете, не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по банковскому счету и решение о замораживании средств Клиента, а также - Клиент не имеет неисполненных обязательств перед Банком по настоящему или иному другому договору.

10.2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора и закрыть счет при наступлении следующих событий:

- отсутствие денежных средств на счете в течение 3 (трех) месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;

- отсутствие в течение 1 (одного) года операций по счету и денежных средств на нем;

- невыполнение Клиентом условий Договора;

- совершение Клиентом финансовых операций, которые несут прямую угрозу потери деловой репутации, риски применения санкций, высокие операционные риски в связи с умышленным или невольным вовлечением Банка в процесс ОД/ФТ;

- непредставление Клиентом документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством в сфере ПОД/ФТ;

- наличие в течение 6 (шести) месяцев двух и более решений Банка об отказе в осуществлении финансовой операции;

- при наличии в Банке сведений о наличии у Клиента корпоративного спора (поступление в Банк информации о неправомерном назначении исполнительного органа Клиента, о неправомерном переходе функций исполнительного органа к иному лицу, о признании недействительным решения или иного распорядительного документа о назначении исполнительного органа Клиента или о переходе функций исполнительного органа Клиента к иному лицу, иная информация о наличии спора между участниками, акционерами, иными органами управления и их членами) Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора и закрыть счет. О дате расторжения Договора Банк сообщает в уведомлении об одностороннем отказе от исполнения Договора;

- неисполнение Клиентом требований, установленных законодательством, регулирующим предоставление информации налоговым органам иностранных государств.

Клиент уведомляется о расторжении Договора письменно.

При расторжении Договора:



- при наличии в течение 6 (шести) месяцев двух и более решений Банка об отказе в осуществлении финансовой операции либо в соответствии с критериями, установленными законодательством и Правилами Банка в сфере ПОД/ФТ, дата расторжения Договора указывается в уведомлении;

- по другим основаниям Договор считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца со дня направления Банком уведомления Клиенту.

10.3. Расторжение Договора является основанием для закрытия счета.

10.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть счет без уведомления Клиента при получении информации об исключении Клиента из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или на веб-портале ЕГР (egr.gov.by).

10.5. Клиент обязуется представить Банку документы, необходимые для закрытия счета.

10.6. При закрытии счета по инициативе Банка остаток денежных средств перечисляется на отдельный лицевой счет 6670 «Расчеты с прочими кредиторами» с правом истребования Клиентом (его правообладателем) в течение срока, установленного законодательством.

## **11. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ СЧЕТОВ**

### **11.1. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ (РАСЧЕТНЫХ) БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**

11.1.1. Выдача наличных денежных средств со счета осуществляется на предусмотренные законодательством цели.

Для получения наличных денег с текущих (расчетных) банковских счетов юридическим лицом, подразделением, индивидуальным предпринимателем в обслуживающий банк представляется заявление на получение наличных денег с текущих (расчетных) банковских счетов.

### **11.2. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**

11.2.1. Банк по временному счету в соответствии с законодательством осуществляет операции по зачислению денежных средств, поступающих для формирования (увеличения размера) уставного фонда организации; перечислению и выдаче наличных денежных средств в соответствии с частью второй настоящего пункта.

Средства со счета могут быть использованы только для зачисления на текущий (расчетный) счет организации после ее государственной регистрации либо для возврата учредителям (участникам) при отказе учредителей (участников) от создания организации или при отказе в государственной регистрации организации.

11.2.2. Клиент обязуется после регистрации в соответствующих государственных органах коммерческой (некоммерческой) организации, увеличения его уставного фонда закрыть счет в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

11.2.3. Банк не начисляет и не уплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете.

### **11.3. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**

11.3.1. Банк осуществляет в соответствии с законодательством следующие операции по счету:

зачисление денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований в целях проведения благотворительных акций;  
перечисление со счета денежных средств.

11.3.2. Для снятия (перечисления) иностранной безвозмездной помощи, в т.ч. в иностранной валюте, со счета Клиент представляет в Банк следующие документы со штампом Департамента по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь (далее – Департамент):

копию удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, выдаваемого Департаментом;

копию плана целевого использования (распределения) иностранной безвозмездной помощи, согласованного с Департаментом (далее – План);

документ, подтверждающий внесение (поступление) иностранной безвозмездной помощи в виде денежных средств, в т.ч. в иностранной валюте, на благотворительный счет в Банке.

11.3.3. Ответственность за целевое использование средств со счета несет Клиент.

11.3.4. Банк отказывает Клиенту в осуществлении расходных операций по благотворительному банковскому счету в случае, если цели использования денежных средств не совпадают с целями, указанными в Плате.

11.3.5. Банк не начисляет и не уплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете.

#### 11.4. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, ОТКРЫТЫХ ВО ИСПОЛНЕНИЕ ПОРЯДКА РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ПОДРЯДЧИКОМ СРЕДСТВ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО УСТРАНЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ, СПЕЦИАЛЬНЫХ, МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА.

11.4.1. Специальный счет, открытый во исполнение порядка резервирования подрядчиком средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества открывается во исполнение Клиентом требований Положения о порядке резервирования подрядчиком средств для устранения результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, их учета, расходования, в том числе перечисления в местный бюджет, утвержденного Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 01.04.2014 №299, принятого во исполнение Указа Президента Республики Беларусь от 14.01.2014 №26 «О мерах по совершенствованию строительной деятельности».

11.4.2. Денежные средства, находящиеся на Счете, имеют целевой характер и используются на цели, указанные в нормативных правовых актах, указанных в п.11.4.1 настоящих Общих условий открытия и обслуживания текущих (расчетных), временных, специальных, благотворительных банковских счетов. Исполнение расчетных документов Клиента, третьих лиц для перечисления денежных средств на иные цели не осуществляется, если иное не предусмотрено законодательством. Взыскание налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей за счет денежных средств, зачисленных на Счет, не производится.

11.4.3. Банк открывает Клиенту отдельный счет на каждый объект строительства, исполнение гарантийных обязательств по которому обеспечиваются за счет денежных средств на Счете (далее - Объект).

11.4.3. Банк уплачивает Клиенту за пользование денежными средствами, находящимися на счете, проценты в следующем размере:

за период с момента зачисления денежных средств на счет до наступления срока истечения первых двух лет гарантийного срока Объекта в размере средней ставки по срочным вкладам (депозитам юридических лиц в белорусских рублях, сложившейся в Банке в соответствующих периодах начисления процентов).

- после истечения первых двух лет гарантийного срока Объекта - в соответствии с п. 13.5 настоящих Общих условий.

11.4.4. Порядок уплаты процентов – не позднее 10 рабочего дня каждого месяца, следующего за месяцем, за который начислены проценты. Начисленные проценты перечисляются к остатку на Счете. При начислении процентов количество дней принимается условное (360 дней в году).

11.4.5. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Счете с соблюдением требований законодательства об их целевом характере.

11.4.6. Все риски, связанные с нецелевым использованием денежных средств на Счете, несет Клиент.

## 11.5. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, ОТКРЫТЫХ ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДОЛЬЩИКОВ СОЗДАНИЯ ОБЪЕКТОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА.

11.5.1. Специальный счет в белорусских рублях для привлечения денежных средств дольщиков по объекту строительства открывается во исполнение требований Указа Президента Республики Беларусь от 10.12.2018 №473 «О долевом строительстве» (далее – Указ).

11.5.2. Денежные средства, находящиеся на Счете, имеют целевой характер и используются Клиентом только на цели, указанные в Указе. Обращение взыскания по исполнительным и иным документам, являющимся основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на Счете, не производится, арест на денежные средства на Счете не налагается, приостановление операций по Счету не осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных Указом. Банк не проверяет принадлежность денежных средств дольщикам при зачислении денежных средств на Счет.

11.5.3. Банк уплачивает Клиенту за пользование денежными средствами, находящимися на счете, проценты в соответствии с п. 13.5 настоящих Общих условий.

11.5.4. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Счете с соблюдением требований законодательства об их целевом характере.

11.5.5. Все риски, связанные с нецелевым использованием денежных средств на Счете, несет Клиент.

## 12. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

12.1. По требованию Банка Клиент предоставляет информацию и представляет документы:

- а) подтверждающие законность (правомерность) совершения операции по счету;
- б) необходимые Банку для осуществления функций агента валютного контроля, иных контрольных функций;
- в) необходимые Банку для осуществления контроля при приеме и выдаче наличных денег;
- г) необходимые Банку для исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также в иных предусмотренных законодательством и Правилами Банка случаях;
- д) сведения об установленных сроках сдачи выручки, ее размерах;

е) иные документы, необходимые в соответствии с законодательством и требованиями Банка для ведения счета.

Документы могут предоставляться в Банк на бумажном носителе или в электронном виде.

12.2. Клиент обязуется документально подтверждать остаток средств по всем открытым лицевым счетам по состоянию на 1 (первое) января, включая нулевые, не позднее 15 (пятнадцатого) января каждого календарного года, а при закрытии счета – на дату закрытия.

### **13. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**

13.1. Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги по Договору в соответствии с опубликованным на Интернет-сайте Банка Перечнем ставок вознаграждения, а также возмещать Банку расходы, понесенные им при оказании услуг.

13.2. Перечень ставок вознаграждения может быть изменен Банком в одностороннем внесудебном порядке. Изменения в Перечень ставок вознаграждения становятся обязательными для ранее заключенных Договоров через 10 (десять) календарных дней со дня уведомления об этом Банком Клиента, если больший срок не будет указан в уведомлении Банка. 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 изменений в Перечень ставок вознаграждения или текста новой редакции Перечня ставок вознаграждения.

13.3. Клиент обязуется обеспечить наличие на счете денежных средств в размере, достаточном для исполнения обязательств перед Банком, а при невозможности перечисления денежных средств со счета – самостоятельно перечислять необходимые суммы с иных счетов.

13.4. Банк вправе без поручения (распоряжения) Клиента списывать с любых счетов, открытых в Банке (если это соответствует режиму функционирования этих счетов), денежные средства, причитающиеся Банку по Договору, оформив списание платежным ордером.

Клиент обязуется по требованию Банка предоставлять в иной банк либо небанковскую кредитно-финансовую организацию, обслуживающие счет(а) Клиента, заявление на акцепт платежных требований Банка в счет исполнения обязательств Клиента по Договору, а также предоставить в Банк экземпляр заявления на акцепт с отметкой банка-отправителя (не являющегося Банком) о принятии его к исполнению и не отзывать данное заявление до полного исполнения обязательств перед Банком.

Банк вправе предъявлять к банковским счетам Клиента, открытым в других банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, платежные требования.

13.5. За пользование денежными средствами, находящимися на счете, Банк начисляет и уплачивает Клиенту в последний рабочий день каждого месяца проценты исходя из:

- 0,000001 процентов годовых от остатка денежных средств в белорусских рублях;
- 0,000001 процентов годовых от остатка денежных средств в иностранной валюте.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов после предварительного уведомления Клиента (не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до изменения) путем размещения сведений на информационном стенде в помещении Банка и (или) Интернет-сайте Банка.

### **14. ЗАЯВЛЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ**

14.1. Клиент заявляет (подтверждает), что (причем такие заверения будут считаться повторенными непрерывно в течение срока действия Договора):

а) он является надлежащим образом учрежденным субъектом гражданских правоотношений, прошедшим установленную законодательством процедуру государственной регистрации;

б) не предъявлено каких-либо претензий или требований в суд, не ведется каких-либо судебных разбирательств, которые повлияли бы существенным образом на исполнение обязательств по Договору;

в) ни одно из существенных положений законодательства, регулирующего деятельность Клиента, учредительных документов Клиента, а также любого договора или иного документа, имеющего для Клиента (его представителя) обязательную силу, не нарушается или не будет нарушено в результате заключения и исполнения Договора таким образом, что будут затрагиваться права Банка;

г) при заключении и исполнении Договора он представляет Банку полные и достоверные сведения (документы).

## **15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

15.1. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством и настоящими Общими условиями при наличии вины.

Банк не возмещает Клиенту упущенную выгоду, а в случае просрочки зачисления либо необоснованного списания со счета Клиента денежных средств не уплачивает на эти суммы проценты.

15.2. За задержку исполнения платежных инструкций, оплата которых производится со счета Клиента и за просрочку зачисления денежных средств на счет Клиента по вине Банка, последний уплачивает Клиенту пени в размере 0,015% от несвоевременно зачисленной/списанной суммы за каждый день просрочки платежа.

15.3. За неправильное списание / перечисление денежных средств со счета Клиента по вине Банка последний уплачивает в пользу Клиента штраф в размере 0,015% от неправильно списанной / перечисленной суммы, но не более 20% от суммы расчетного документа.

15.4. За неисполнение обязательств, предусмотренных п.8.6., п.12.2. настоящих Общих условий, Банк имеет право взыскать штраф в размере 10 базовых величин, установленных на день уплаты.

15.5. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано возникшими после заключения Договора и находящимися вне контроля соответствующей Стороны обстоятельствами непреодолимой силы, включая (но не ограничиваясь) природные и техногенные бедствия, войны и военные действия. Указанные в настоящем пункте обстоятельства ограничивают ответственность Сторон, если они непосредственно повлияли на исполнение соответствующих обязательств.

Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

15.6. Обстоятельствами, освобождающими от ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, также является вступление в силу после заключения Договора актов законодательства, принятых органами власти и управления в пределах их компетенции, которые непосредственно делают невозможным (запрещают) исполнение соответствующего обязательства.

Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору при указании неверных платежных инструкций, утраты платежных инструкций органами связи, искажении электронных

сообщений, поломок и аварий используемых Банком технических систем (произошедших не по вине Банка), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

## 16. УВЕДОМЛЕНИЯ

16.1. Любая переписка между Сторонами осуществляется по адресам, указанным в заявлении на открытие счета. Данные адреса считаются действительными до момента письменного уведомления соответствующей Стороны об их изменении. Банк также вправе направить Клиенту уведомление путем размещения информации на информационном стенде в помещении Банка, где осуществляется прием посетителей, через абонентский ящик (при его наличии) и/или иными доступными способами.

Уведомления, направляемые одной из Сторон другой Стороне в соответствии с условиями Договора, будут считаться полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:

- уведомления, направляемые нарочно – с момента вручения другой Стороне;
- уведомления, направляемые посредством заказной или курьерской почты - с момента доставки адресату. Письмо считается доставленным Стороне-адресату и при его возврате Стороне-отправителю по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (в том числе в связи с отсутствием Стороны-адресата, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения);
- уведомления Банком Клиента, размещаемые на Интернет-сайте Банка – с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей сайта Банка посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет;
- уведомления Банком Клиента, размещаемые на информационном стенде в помещении Банка, где осуществляется прием посетителей – с момента размещения соответствующего уведомления;
- уведомления Банком Клиента через абонентский ящик – с момента помещения уведомления в абонентский ящик Клиента.

16.2. Уведомления о приостановлении / отказе в осуществлении финансовой операции, направляемые Банком по электронной почте, будут считаться полученными Клиентом с момента их отправки Банком, направляемые на юридический адрес (адрес регистрации) Клиента – с момента регистрации уведомления как исходящего письма для отсылки на юридический адрес (адрес регистрации) Клиента.

16.3. Полномочия лиц, принимающих корреспонденцию по адресу (месту нахождения) соответствующей Стороны, считаются явствующими из обстановки.

16.4. Клиент поручает Банку осуществлять коммуникацию с ним (в том числе предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну и персональные данные Клиента) посредством почтовых рассылок, SMS, рассылок по электронной почте и телефонной связи с Клиентом (по имеющимся у Банка реквизитам, представленным Клиентом) для предоставления информации в рамках исполнения Договора, направления предложений (оферт) и рекламной, справочной информации об услугах Банка. Стороны понимают, что через указанные в настоящем пункте средства коммуникации информация передается в незащищенном виде и существуют риски, что она станет известной третьим лицам не по вине Сторон.

16.5. Информирование Клиента о блокировании финансовой операции осуществляется в ходе блокирования или после письменного обращения этого Клиента (его представителя) в Банк. Информирование Клиента о замораживании средств осуществляется только после письменного обращения этого Клиента (его представителя) в Банк.

## 17. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

17.1. Банк вправе пересматривать настоящие Общие условия и вносить в них изменения в одностороннем внесудебном порядке.

Если иное не указано в Договоре, изменения в настоящие Общие условия становятся обязательными для ранее заключенных Договоров со дня уведомления об этом Банком Клиента. Изменения, вносимые в связи с изменением законодательства, становятся обязательными для Сторон в срок, указанный в уведомлении Банка. Если в уведомлении не указан срок, с наступлением которого изменения в Общие условия становятся обязательными для Сторон, изменения вступают в силу с даты уведомления.

Уведомлением Банка является опубликование на Интернет-сайте Банка новой версии настоящих Общих условий.

17.2. Клиент обязуется с разумной периодичностью знакомиться с информацией об условиях обслуживания по Договору, размещаемой на информационных стендах и на Интернет-сайте Банка.

17.3. Правила Банка являются неотъемлемой частью Договора. Банк вправе изменять/дополнять данные Правила без согласия Клиента.

17.4. Заявления, заявки и другие документы, представляемые Клиентом Банку, представляются по форме Банка. Банк вправе информировать Клиента о форме таких документов путем их размещения на Интернет-сайте Банка.

17.5. При предоставлении услуг по Договору Банк вправе выполнять контрольные функции, возложенные на него в соответствии с законодательством (в том числе функции агента валютного контроля, контроля за ведением Клиентом кассовых операций).

17.6. При оказании услуг по Договору Банк вправе совершать действия (воздерживаться от совершения действий) и требовать от Клиента совершения действий (воздержания от совершения действий), необходимых для выполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также в целях реализации принципа «Знай своего клиента» в соответствии с законодательством Республики Беларусь и Правилами Банка.

17.7. Банк оказывает на основании отдельных соглашений Сторон, являющихся неотъемлемой частью Договора, следующие услуги: банковские документарные операции; расчетное и кассовое обслуживание с использованием электронных документов; передачу расчетных и иных документов Банку в электронном виде; валютно-обменные операции; принятие к исполнению постоянно действующих платежных поручений Клиента.

17.8. Настоящим пунктом Клиент лично предоставляет Банку согласие на разглашение банковской тайны и персональных данных Клиента, в соответствии с которым Банк имеет право на осуществление следующих действий:

- осуществление обработки сведений, связанных с исполнением Договора, с привлечением программно-технических комплексов третьих лиц при условии заключения с ними договоров о неразглашении конфиденциальной информации;
- предоставление для целей управления рисками сведений о Клиенте и Договоре акционерам Банка;
- предоставление сведений о Клиенте и Договоре банкам-корреспондентам, платежным системам и иным лицам, вовлеченным в процесс предоставления Клиенту услуг;
- пользование, сбор, обработку, передачу, хранение информации о персональных данных Клиента.

17.9. К правам и обязанностям Сторон по Договору применяется законодательство Республики Беларусь.

При изменении императивных норм законодательства Стороны руководствуются данными нормами независимо от того, внесены ли соответствующие изменения в Договор.

17.10. Споры и разногласия, возникающие по Договору, разрешаются в экономическом суде по месту нахождения Банка в соответствии с процессуальным законодательством Республики Беларусь.

Стороны вправе, но не обязаны предъявлять друг другу претензии (письменные предложения о добровольном урегулировании спора), проводить переговоры и предпринимать иные меры по досудебному урегулированию спора.

## **18. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

18.1. Реквизиты Банка:

ЗАО «Банк «Решение»

ул. Игнатенко, 11, 220035 г. Минск

тел./факс 203 24 67 (приемная).

E-mail: office@rbank.by

УНП 100789114 БИК RSHNBY2X

18.2. Реквизиты Клиента указываются в заявлении на открытие счёта.