

**Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк»**

**УТВЕРЖДЕНО**

**Протокол заседания Правления**

**23.01.2013 № 3**

**Редакция 2.0 утверждена протоколом заседания Правления от 14.08.2013 №39**

**Изменения внесены протоколами заседания Правления от 04.12.2013 № 57 (редакция 2.01), от 02.07.2014 № 33 (редакция 2.02), от 18.02.2015 № 13 (редакция 2.03), Заместителем Председателя Правления 20.08.2015 (редакция 2.04), Заместителем Председателя Правления 05.02.2016 (редакция 2.05), Заместителем Председателя Правления 30.03.2016 (редакция 2.06), Заместителем Председателя Правления 06.06.2016 (редакция 2.07), Заместителем Председателя Правления 08.06.2016 (редакция 2.08), Заместителем Председателя Правления 28.06.2016 (редакция 2.09), Заместителем Председателя Правления 11.08.2016 (редакция 2.10), Протоколом заседания Правления №6 от 26.10.2016 (редакция 2.11), Заместителем Председателя Правления 28.12.2016 (редакция 2.12), И.о. Председателя Правления 12.01.2018 (редакция 2.13), Исполнительным директором от 08.02.2018 (редакция 2.14), Исполнительным директором от 21.03.2018 (редакция 2.15), Председателем Правления от 07.05.2018 (редакция 2.16)**

**Условия открытия и обслуживания банковских счетов  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

**Редакция 2.16**

**г. Минск 2018**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Статья 1. Применимость .....	3
Статья 2. Термины.....	3
Статья 3. Открытие банковского счёта.....	5
Статья 4. Зачисление средств на банковский счёт.....	5
Статья 5. Списание средств с банковского счёта .....	6
Статья 6. Сроки совершения операций по банковскому счёту.....	6
Статья 7. Порядок совершения операций по банковскому счёту .....	7
Статья 7-1. Порядок совершения операций с услугами Банка посредством контакт-центра «А-сервис».....	8
Статья 8. Основания для приостановления и/или отказа в совершении операции по банковскому счёту .....	9
Статья 9. Распоряжение денежными средствами на банковском счёте.....	9
Статья 10. Предоставление и получение выписок по банковскому счёту.....	10
Статья 11. Закрытие банковского счёта.....	12
Статья 12. Особенности обслуживания текущего счёта.....	13
Статья 13. Особенности обслуживания специального счёта для зачисления и хранения купленной Клиентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты .....	14
Статья 14. Особенности обслуживания счета по учёту вкладов (депозитов).....	14
Статья 15. Особенности обслуживания специального счёта для аккумулирования средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте.....	15
Статья 16. Особенности обслуживания благотворительного счета .....	15
Статья 17. Особенности обслуживания специального счета для создания объектов долевого строительства.....	16
Статья 17.1. Особенности обслуживания специального счета для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.....	17
Статья 17.2. Особенности обслуживания специального счета для размещения и учета средств страховых резервов.....	18
Статья 17.3. Особенности обслуживания специального счета для хранения призового фонда.....	18
Статья 17.4. Особенности обслуживания специального счета для аккумулирования средств, внесенных плательщиками жилищно-коммунальных услуг в качестве платы за капитальный ремонт.....	18
Статья 17.5. Особенности обслуживания специального счета для формирования, пополнения и использования обеспечительного капитала.....	19
Статья 18. Услуга «Альфа-Выручка» .....	18
Статья 19. Представление документов, уведомления.....	21
Статья 20. Финансовые отношения .....	22
Статья 21. Заявления и подтверждения .....	24
Статья 22. Ответственность сторон. Обстоятельства непреодолимой силы .....	25
Статья 23. Корреспонденция .....	26
Статья 24. Прочие условия .....	27
Статья 25. Реквизиты Сторон .....	28

## Статья 1. Применимость

1. Настоящие Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее — Условия), размещённые на Интернет-сайте Банка, являются неотъемлемой частью договоров банковского счёта, заключаемых между Сторонами.  
В случае заключения между Сторонами договора овердрафтного кредитования, договор банковского счёта, на основании которого открыт банковский счет, по которому предоставляется овердрафтный кредит, является неотъемлемой частью такого договора овердрафтного кредитования.
2. Каждый договор банковского счёта считается заключённым с даты принятия к исполнению Банком полученного от Клиента заявления на открытие банковского счёта и представления Клиентом Банку документов для открытия банковского счёта (пункт 1 статьи 3). Заявление должно быть подписано руководителем Клиента или представителем Клиента, уполномоченным на заключение договора банковского счёта на основании доверенности или иного предусмотренного законодательством основания. Датой принятия к исполнению заявления на открытие банковского счёта является день проставления Банком на заявлении соответствующей отметки.
3. Заявление на открытие банковского счёта и настоящие Условия в совокупности составляют условия соответствующего договора банковского счёта.
4. Договоры банковского счёта, заключённые до 04.02.2013, считаются изменёнными Банком в одностороннем внесудебном порядке следующим образом: отношения Сторон по указанным договорам регулируются настоящими Условиями, а текст ранее заключённых договоров применяется только в части, не противоречащей настоящим Условиям.
5. Соглашением Сторон может быть исключено применение каких-либо положений настоящих Условий.

## Статья 2. Термины

1. **Автоматизированный сейф** — электронный программно-технический комплекс, позволяющий Клиенту без участия работников Банка вносить наличные денежные средств с зачислением их на текущий счёт Клиента.
2. **Банк** — Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк».
3. **Банковский счёт** — обобщающий термин в отношении: текущего счёта; специального счёта для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты; специального счёта, на котором аккумулируются денежные средства, привлекаемые в рамках долевого строительства для создания объектов долевого строительства; счёта по учёту вкладов (депозитов); благотворительного счёта; специального счёта для аккумулирования средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте, специального счёта для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период

гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, специальный счет для размещения и учета средств страховых резервов; специальный счет для хранения призового фонда; специальный счет для аккумулирования средств, внесенных плательщиками жилищно-коммунальных услуг в качестве платы за капитальный ремонт; специальный счет для формирования, пополнения и использования обеспечительного капитала.

4. **Выписка по банковскому счёту** — документ, содержащий сведения о совершенных операциях по банковскому счёту (операции зачисления, списания средств).
5. **Интернет-сайт Банка** — сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет [www.alfabank.by](http://www.alfabank.by).
6. **Карточка** — оформляемый по форме Банка документ, содержащий подписи должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов. Также по желанию юридического лица, индивидуального предпринимателя в карточку может быть включен оттиск печати юридического лица, оттиск печати индивидуального предпринимателя.
7. **Клиент** — заключившие в порядке, предусмотренном Условиями, договор банковского счета:
  - индивидуальный предприниматель (физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с правом Республики Беларусь или иностранного государства);
  - юридическое лицо, созданное в соответствии с правом Республики Беларусь или иностранного государства;
  - иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом и созданная в соответствии с правом иностранного государства;
  - государственный орган, обладающий правами юридического лица;
  - находящееся в Республике Беларусь дипломатическое или иное официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства (далее — официальное представительство);
  - международная организация.

Далее по тексту, если из существа не вытекает иное: а) под юридическим лицом также понимаются иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом, государственный орган, официальное представительство и международная организация; б) под индивидуальным предпринимателем понимаются нотариусы, осуществляющие деятельность в нотариальном бюро и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально.
8. **Перечень вознаграждений** — локальный правовой акт Банка, содержащий перечень вознаграждений за операции, совершаемые Банком при предоставлении услуг.
9. **Платежный ордер** — платежный ордер.
10. **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; глава официального представительства. Для целей настоящих Условий под руководителем Клиента также понимаются: лицо, действующее от имени Клиента на

основании его учредительных документов; Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем.

11. **Текущий счёт** — текущий (расчётный) банковский счёт.
12. **Сделка** — соглашение Сторон об использовании Банком временно свободных денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента и начислении процентов по банковскому счёту, заключенное в соответствии с пунктом 6 статьи 20 настоящих Условий.
13. **Стороны** — Банк и Клиент при обобщённом упоминании.
14. **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.
15. **Контакт-центр «А-сервис»** — комплекс программно-аппаратных средств Банка, позволяющих Клиенту посредством телефонного канала с участием оператора дистанционно совершать операции с услугами Банка, предоставлять и/или получать информацию.

### **Статья 3. Открытие банковского счёта**

1. Для открытия банковского счёта Клиент представляет документы, определённые Банком с учетом требований законодательства. Банк информирует Клиента о перечне документов для открытия банковского счёта на своём Интернет-сайте.
2. Банк открывает банковский счёт с присвоением этому счёту номера, позволяющего установить его принадлежность, не позднее банковского дня, следующего за днём заключения договора банковского счёта.
3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии банковского счёта в любом из следующих случаев:
  - а) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
  - б) наличие у Банка информации о приостановлении операций по банковским и иным счетам Клиента, в том числе открытым другими банками;
  - в) непредставление Клиентом сведений о бенефициарных владельцах Клиента;
  - г) в иных случаях, предусмотренных законодательством.

### **Статья 4. Зачисление средств на банковский счёт**

1. Банк зачисляет на банковский счет Клиента денежные средства, поступившие в его пользу в безналичной форме или внесенные в наличной форме в кассу отделения Банка или через автоматизированный сейф.
2. Порядок зачисления на банковский счёт денежных средств, поступивших в безналичной форме или внесенных в наличной форме в кассу отделения Банка, определяется

*Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*

законодательством.

3. Порядок зачисления на текущий счёт денежных средств, внесенных в наличной форме через автоматизированный сейф, определяется статьёй 18 настоящих Условий.

### **Статья 5. Списание средств с банковского счёта**

1. Перечисление денежных средств с банковского счёта осуществляется по поручению (распоряжению) Клиента на основании полученных Банком платёжных инструкций, а в случаях, устанавливаемых законодательством и соглашением Сторон — без поручения (распоряжения) Клиента.

Списание денежных средств с банковского счёта по операциям с использованием банковских платёжных карточек регулируется отдельным договором, заключаемым между Сторонами.

2. Перечисление денежных средств с банковского счёта осуществляется Банком в пределах остатка средств на банковском счёте на начало банковского дня, а также может осуществляться Банком в пределах сумм, зачисленных в течение банковского дня, при условии поступления в Банк подтверждающих документов от банка-отправителя с учётом требований законодательства.
3. При достаточности на банковском счёте денежных средств списание этих средств осуществляется в порядке очередности поступления платёжных инструкций в Банк.
4. При недостаточности на банковском счёте в белорусских рублях денежных средств для осуществления всех платежей списание этих средств осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством. В этом случае Банк:
  - а) платёжные инструкции, подлежащие в соответствии с законодательством помещению в картотеку к внебалансовому счёту «Расчётные документы, не оплаченные в срок» (далее — картотека), принимает к исполнению и в неоплаченной сумме помещает в картотеку. Срок нахождения платёжных инструкций в картотеке определяется законодательством;
  - б) платёжные поручения, не подлежащие в соответствии с законодательством помещению в картотеку, не принимает к исполнению и возвращает инициатору банковского перевода в порядке, предусмотренном законодательством;
  - в) платёжные требования, не подлежащие в соответствии с законодательством помещению в картотеку, исполняются в пределах остатка денежных средств на счете.
5. Выдача наличных денежных средств с банковского счёта осуществляется на предусмотренные законодательством цели.

### **Статья 6. Сроки совершения операций по банковскому счёту**

1. Платёжные инструкции, принятые к исполнению в течение банковского дня, исполняются Банком в день поступления, а платёжные инструкции и иные документы, поступившие по окончании банковского дня — не позднее следующего банковского дня. Информация о продолжительности банковского дня размещается на Интернет-сайте Банка.
2. При указании Клиентом в расчетном документе даты его исполнения, отличной от даты

*Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*

поступления в Банк, последний исполняется в указанную дату в течение банковского дня.

3. Денежные средства в белорусских рублях, поступившие в пользу Клиента на корреспондентский счёт Банка, зачисляются текущим операционным днем.
4. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счёт Банка в пользу Клиента, зачисляются на банковский счёт в соответствии с указанной в платёжном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента датой валютирования. Зачисление денежных средств в иностранной валюте позже указанной даты валютирования производится в случаях, если платёжное поручение (кредитовое авизо) банка-корреспондента получено после указанной даты либо в эту дату, но после окончания банковского дня. В этом случае денежные средства в иностранной валюте зачисляются в срок, установленный законодательством.
5. Наличные денежные средства в белорусских рублях, внесенные через автоматизированный сейф в течение операционного дня (в последний рабочий день месяца до 20.30 по Минскому времени), зачисляются на текущий счёт в этот же день, а поступившие по окончании операционного дня (в последний рабочий день месяца после 20.30 по Минскому времени) — не позднее следующего операционного дня.

#### **Статья 7. Порядок совершения операций по банковскому счёту**

1. Платежные инструкции представляются Клиентом на бумажном носителе в отделение Банка 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).
2. При осуществлении международного банковского перевода Банк вправе самостоятельно определять банк-корреспондент, являющийся участником данного банковского перевода.
3. В случае зачисления денежных средств, поступивших в пользу Клиента в сумме, превышающей сумму платежных инструкций плательщика, банка-корреспондента, акцептованных Банком; зачисления денежных средств Клиенту, являющемуся ненадлежащим бенефициаром по банковскому переводу, Банк вправе осуществить возврат средств без поручения (распоряжения) Клиента посредством оформления платёжного ордера.
4. В случае зачисления денежных средств в результате технической ошибки на банковский счёт Клиента, расходные операции по которому прекращены вследствие наложения ареста и/или приостановления операций, Банк действует в соответствии с законодательством.

Банк возмещает Клиенту необоснованно списанные денежные средства, недозачисленные денежные средства, денежные средства, переведенные/зачисленные ненадлежащему бенефициару, банку-корреспонденту не позднее следующего банковского дня после установления Банком этого факта.

В случаях осуществления банковского перевода за счет плательщика, банка-корреспондента или зачисления Клиенту, являющемуся бенефициаром, поступивших денежных средств в сумме, меньшей суммы платежных инструкций плательщика,

- банка-корреспондента, акцептованных Банком, Банк не переводит (не зачисляет) недостающую сумму денежных средств, если иное не предусмотрено Банком.
5. Клиент должен обеспечить, чтобы Банк получил все необходимые документы и информацию, которые Банк требует или которые разумно необходимы для корректного обслуживания банковского счёта. Такие документы и информация должны быть понятными, полными и достоверными.
  6. Клиент обязуется сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в дебет или кредит банковского счёта Клиента, немедленно после обнаружения, но не позднее десяти календарных дней после получения выписок по счёту (в том числе выписок по состоянию на первое января каждого года). При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток денежных средств по банковскому счёту считаются подтвержденными.
  7. 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 банковского счёта. 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.

#### **Статья 7-1. Порядок совершения операций с услугами Банка посредством контакт-центра «А-сервис»**

1. Банк предоставляет Клиенту возможность дистанционно совершать операции с некоторыми услугами Банка посредством контакт-центра «А-сервис».
2. Совершение операций через контакт-центр «А-сервис» возможно при наличии технической возможности.
3. При обращении Клиента (представителя Клиента) в контакт-центр «А-сервис» Банк осуществляет:
  - а) идентификацию Клиента (представителя Клиента) - на основании названного наименования Клиента (дополнительно по УНП и/или иной информации, ранее предоставленной Банку Клиентом);
  - б) аутентификацию Клиента (представителя Клиента) - по кодовому слову (кодовой фразе) и/или на основании ответов на вопросы исходя из информации, ранее предоставленной Банку Клиентом.
 Банк вправе осуществлять идентификацию и аутентификацию Клиента (представителя Клиента) по персональному идентификационному номеру (далее - ПИН), присвоенному исключительно Клиенту и индивидуализирующему его. Банк сообщает ПИН руководителю Клиента (имеющему право сообщать ПИН иным работникам Клиента) или лицу, уполномоченному на заключение договора банковского счёта (не имеющему права сообщать ПИН иным работникам Клиента).



Руководитель Клиента вправе обратиться в контакт-центр «А-сервис» для изменения ПИН.

4. Клиент несет ответственность за действия третьих лиц со средствами идентификации и аутентификации Клиента (включая ПИН), сохранность и обеспечение конфиденциальности средств идентификации и аутентификации Клиента (включая ПИН), а равно за убытки, которые могут возникнуть (как у Банка, так и у Клиента) в случае их несанкционированного использования.

Любое лицо сообщившее Банку ПИН считается должным образом уполномоченным на совершение от имени Клиента операций с услугами Банка, предоставляемыми дистанционно, а также на получение информации относящейся к Клиенту (включая информацию, являющуюся банковской тайной Клиента или содержащую банковскую тайну Клиента).

#### **Статья 8. Основания для приостановления и/или отказа в совершении операции по банковскому счёту**

1. Банк вправе приостановить осуществление и/или отказать Клиенту в осуществлении операции по банковскому счёту:
  - а) при непредставлении документов, необходимых для осуществления операции;
  - б) в случае, если операция противоречит режиму функционирования банковского счёта;
  - в) в иных случаях, предусмотренных законодательством.
2. Банк обязуется отказать в осуществлении операции по банковскому счёту в случаях, предусмотренных законодательством.
3. Банк обязуется уведомить Клиента о принятии решения о приостановлении и/или об отказе в совершении операции по банковскому счёту в срок, предусмотренный законодательством. При обслуживании в системе дистанционного банковского обслуживания уведомлением об отказе в совершении операции по банковскому счёту является отображение в меню системы статуса обработанного документа.

#### **Статья 9. Распоряжение денежными средствами на банковском счёте**

1. Права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на банковском счёте подтверждаются представлением Банку карточки.
2. Карточка подписывается руководителем Клиента и содержит подписи лиц, имеющих от имени Клиента право подписи документов для проведения расчетов. Клиент самостоятельно определяет указанных лиц с учетом требований законодательства. Банк не несёт ответственность за правильность включения указанных лиц в карточку. С согласия Банка помимо руководителя Клиента карточка может быть подписана представителем Клиента, на основании доверенности или иных предусмотренных законодательством оснований. В этом случае в карточку может быть заявлена подпись только такого представителя Клиента.  
Оформление прав для распоряжения денежными средствами на банковском счёте посредством систем дистанционного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с требованиями договора о дистанционном банковском обслуживании.

*Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*

3. Карточка представляется Клиентом вместе с заявлением на открытие первого банковского счёта. Карточка распространяется на все открываемые Банком Клиенту банковские счета, если только при открытии конкретных банковских счетов в заявлении Клиента не будет указано, что права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на таком банковском счёте подтверждаются отдельно оформляемой карточкой.
4. Карточка действует до её замены. Во избежание сомнений, уведомлением Клиента Банка об отмене или изменении полномочий уполномоченных лиц, влекущим, соответственно, отмену или изменение полномочий уполномоченных лиц в отношениях с Банком, является факт представления новой карточки.

Не в ущерб положениям части первой настоящего пункта Банк вправе (но не обязан) отказать в исполнении документов Клиента при наличии у Банка информации:

- а) об утрате или изменении полномочий лиц, подписи которых содержатся в таких документах;
- б) об изменении фамилии, имени, отчества, должности лиц, подписи которых указаны в карточке;
- в) о корпоративном конфликте акционеров (участников) Клиента-юридического лица.

В случае реализации Банком права, предусмотренного частью второй настоящего пункта, Банк вправе принимать к исполнению документы, предусматривающие совершение платежей в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, на оплату труда работников Клиента.

5. Порядок оформления карточки определяется Банком с учётом требований законодательства.
6. Банк вправе принимать к исполнению документы для распоряжения денежными средствами по банковскому счёту за подписью лиц, указанных в карточке, в силу факта их включения в карточку без дополнительного подтверждения их полномочий.
7. В случае, если в карточку был включен оттиск печати Клиента, то Банк отказывает в исполнении документов Клиента если:
  - а) на документе отсутствует оттиск печати, включенный в карточку;
  - б) оттиск печати, проставленный на документе, не соответствует оттиску печати, включенному в карточку.

В том случае, если Клиент желает представлять в Банк документы без оттиска печати, Клиенту необходимо оформить новую карточку без включенного в нее оттиска печати.

## **Статья 10. Предоставление и получение выписок по банковскому счёту**

1. Банк предоставляет возможность получения Клиентом выписки по банковскому счёту не позднее банковского дня, следующего за днем совершения операций по счёту. Приложения к выпискам могут быть получены Клиентом не позднее банковского дня, следующего за днём поступления их в Банк.
2. Выписки по банковскому счёту представляются Клиенту в отделении Банка на бумажном носителе или в электронном виде (при наличии заключенного договора о дистанционном банковском обслуживании). Заявление на бумажном носителе на получение выписки по банковскому счёту подписывается собственноручно

*Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*

руководителем Клиента либо представителем Клиента по доверенности, уполномоченным на получение информации, относящейся к банковской тайне Клиента (выписок по банковскому счету Клиента). В случае оформления заявления посредством системы дистанционного банковского обслуживания электронный документ, посредством которого оно отправлено (или в который вложено), подписывается электронной цифровой подписью руководителя Клиента.

Выписки на бумажном носителе удостоверяются штампом Банка. Выписки в электронном виде заверяются электронной цифровой подписью Банка.

3. Клиент обязуется с разумной периодичностью получать выписки по банковскому счёту. В любом случае выписка считается полученной Клиентом в течение двух банковских дней со дня совершения соответствующей операции.

По письменному запросу Клиента в случае утери выписки Банк вправе выдать Клиенту дубликат выписки, порядок его заверения/передачи аналогичен порядку заверения/передачи выписки.

4. Экземпляры (копии) платежных инструкций, подтверждающих списание денежных средств со счета (зачисление денежных средств на счет):

- а) представляются в электронном виде при наличии заключенного договора о дистанционном банковском обслуживании;

- б) представляются на бумажном носителе при отсутствии заключенного договора о дистанционном банковском обслуживании.

5. По заявлению Клиента (принятие которого не является обязательством Банка), оформленному на бумажном носителе или в форме электронного документа, Банк вправе осуществлять предоставление выписок по банковскому счету, иному счету Клиенту и (или) указанному в таком заявлении третьему лицу по системе SWIFT с использованием типа сообщения MT 940 (далее – выписки по системе SWIFT). Заявление оформляется на бумажном носителе или посредством системы дистанционного банковского обслуживания. Заявление на бумажном носителе подписывается собственноручно руководителем Клиента либо представителем Клиента по доверенности, уполномоченным на получение информации, относящейся к банковской тайне Клиента (выписок по банковскому счету Клиента) и подачу в Банк заявления о передаче такой информации третьим лицам. В случае оформления заявления посредством системы дистанционного банковского обслуживания электронный документ, посредством которого оно отправлено (или в который вложено), подписывается электронной цифровой подписью руководителя Клиента.

Если иная периодичность не установлена Банком или соглашением Сторон выписки по системе SWIFT отправляются Клиенту (указанному Клиентом третьему лицу) каждый банковский день, в том числе при отсутствии движения по банковскому счету, начиная со дня, следующего за днем получения Банком заявления Клиента. Банк осуществляет передачу выписок по системе SWIFT за предыдущий банковский день не позднее следующего банковского дня.

В случае необходимости внесения изменений в ранее предоставленное заявление Клиент представляет в Банк новое заявление по установленной Банком форме (при этом, ранее предоставленное заявление утрачивает силу).

Каждая из Сторон вправе, предварительно за 5 банковских дней уведомив об этом другую Сторону, отказаться от предоставления (получения) выписок по системе SWIFT на условиях, предусмотренных настоящим пунктом.

### **Статья 11. Закрытие банковского счёта**

1. Банковский счет может быть закрыт по инициативе Клиента на основании заявления на закрытие банковского счета, подписанного руководителем Клиента или представителем Клиента, уполномоченным на основании доверенности или иного предусмотренного законодательством основания. Банковский счет закрывается Банком в течение срока, согласованного Сторонами. При наличии у Клиента неисполненных обязательств по договору банковского счета или по обязательствам перед Банком по иным договорам, согласованным сроком закрытия банковского счета может являться банковский день, следующий за полным исполнением обязательств Клиента перед Банком.
2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть банковский счёт, предупредив Клиента не менее чем за 15 календарных дней (если более длительный срок не указан в уведомлении Банка), в том числе в любом из следующих случаев:
  - а) отсутствие денежных средств на банковском счёте в течение шести месяцев с момента последнего перечисления денежных средств с него на основании платежной инструкции Клиента;
  - б) отсутствие в течение шести месяцев операций по банковскому счёту при условии, что остаток денежных средств на банковском счёте на момент закрытия составляет одну базовую величину, установленную законодательством (в эквиваленте по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте), и менее на дату закрытия банковского счёта;
  - в) при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязанностей по договору банковского счёта;
  - г) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
  - д) установление Банком факта предоставления Клиентом недостоверных документов и сведений;
  - е) в иных случаях по усмотрению Банка.
3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть банковский счёт без уведомления Клиента при получении информации об исключении Клиента из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
4. Клиент обязуется представить Банку документы, необходимые для закрытия банковского счёта.
5. При закрытии банковского счёта по инициативе Клиента остаток денежных средств выплачивается в соответствии с указаниями Клиента в порядке, предусмотренном законодательством.

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

## **Статья 12. Особенности обслуживания текущего счёта**

1. Положения настоящей статьи применимы к отношениям сторон по договору текущего счёта. По договору текущего счёта Банк обязуется открыть Клиенту текущий счёт для хранения денежных средств Клиента и зачисления на этот счёт денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с текущего счёта, осуществлять расчётное и кассовое обслуживание Клиента, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение.
2. Если Банк может достоверно определить, что поступающие на текущий счёт денежные средства в иностранной валюте не являются выручкой в рамках законодательства об обязательной продаже иностранной валюты (в том числе проценты по текущим, вкладным (депозитным) и иным банковским счетам; проценты на сумму покрытия по аккредитиву; возврат неиспользованных средств в иностранной валюте, ранее выданных на командировочные расходы; предоставленные Банком кредиты; возврат Банком вклада (депозита); возврат необоснованно списанных денежных средств, переведенных/зачисленных ненадлежащему бенефициару; иностранная валюта, оставшаяся от обязательной продажи, перечисляемая с банковского счёта Клиента в ином банке при условии наличия в деталях платежа телетрансмиссионного платёжного поручения информации о проведении обязательной продажи), то такие денежные средства могут быть зачислены непосредственно на открытый Клиенту текущий счёт.
3. Клиент может использовать выручку, являющуюся таковой в соответствии с законодательством, при:
  - а) наложении ареста и обращении взыскания на денежные средства Клиента, находящиеся на текущем счете, — только после снятия ареста и отмены взыскания на денежные средства Клиента;
  - б) приостановлении операций по текущему счёту Клиента — только после отмены приостановления операций по текущему счёту Клиента;
  - в) наличии картотеки — только после полной оплаты расчётных документов, находящихся в картотеке.
4. В случаях и порядке, предусмотренных соглашением Сторон, Клиент обязан обеспечивать минимальный объём зачислений на текущий счёт.
5. В течение трёх банковских дней со дня открытия текущего счёта или дня поступления наличной выручки в иностранной валюте (если Клиенту поступает выручка в иностранной валюте), а также ежегодно в течение первого квартала, Клиент обязан представлять Банку заявку на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи наличной иностранной валюты.

Установленный лимит остатка кассы, порядок и срок сдачи наличной иностранной валюты действительны в течение срока, указанного в решении Банка.

Для Клиента, не представившего заявку на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки, поступившей в кассу, в установленный срок, лимит остатка

кассы считается нулевым, срок сдачи наличной иностранной валюты — ежедневным со следующего рабочего дня и после календарной даты, установленной для подачи заявки в Банк (за исключением юридических лиц, подразделений, которым в соответствии с законодательством лимит остатка кассы не устанавливается), а не сданная в Банк наличная иностранная валюта — сверхлимитной.

6. Банк выдает наличные деньги по заявлениям на получение/снятие наличных денег, чекам из чековой книжки для получения наличных денег текущим банковским днём при условии подачи заявки (в том числе по телефону) до 13 часов предшествующего банковского дня.
7. При открытии текущего счета в белорусских рублях Клиент обязуется представить Банку заверенную в установленном порядке копию (выписку из) коллективного договора (соглашения), трудовых договоров (контрактов), иных документов с указанием сроков выдач на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов. При изменении вышеуказанных сроков Клиент обязуется представить Банку перечисленные в настоящем пункте сведения заблаговременно до даты выплаты. Выдача наличных денег из касс Банка на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов производится в соответствии с указанными Клиентом сроками в документах, указанных в части первой настоящего пункта. Документы, указанные в части первой настоящего пункта, являются неотъемлемой частью договора текущего счёта и представляются Клиентом Банку одновременно с документами, представляемыми им для открытия первого текущего счета.

### **Статья 13. Особенности обслуживания специального счёта для зачисления и хранения купленной Клиентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты**

1. Положения настоящей статьи применимы к отношениям сторон по договору специального счета для зачисления и хранения купленной Клиентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для зачисления и хранения купленной Клиентом на внутреннем валютном рынке иностранной валюты, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счета, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги.
2. Денежные средства, находящиеся на специальном счёте, используются Клиентом только на цели, указанные в настоящей статье и законодательстве.

### **Статья 14. Особенности обслуживания счета по учёту вкладов (депозитов)**

1. Положения настоящей статьи применимы к отношениям сторон по договору банковского вклада (депозита). По договору банковского вклада (депозита) Банк (вкладополучатель) обязуется открыть Клиенту (вкладчику) счет по учёту вклада (депозита) (далее — депозитный счёт) для зачисления денежных средств, размещаемых во вклад (депозит) (далее — депозит), а также выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств с депозитного счёта.
2. Банк осуществляет операции по депозитному счёту с учётом условий депозитных сделок.

*Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*

3. Банк вправе отказать в осуществлении операции по депозитному счёту в случаях, предусмотренных статьёй 8, а также:
  - а) при отсутствии депозитной сделки, в рамках которой осуществляется операция;
  - б) в случае, если операция противоречит условиям депозитной сделки.
4. Банк вправе закрыть депозитный счёт при расторжении генерального договора банковского вклада (депозита), а также в случае, если в рамках Условий совершения депозитных сделок с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями Сторонами не заключались депозитные сделки в течение шести месяцев.

**Статья 15. Особенности обслуживания специального счёта для аккумуляции средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте.**

1. Положения настоящей статьи применимы к отношениям сторон по договору специального счёта для зачисления денежных средств, предназначенных для аккумуляции денежных средств в иностранной валюте. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счёт для аккумуляции денежных средств в иностранной валюте, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счёта, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги.
2. Денежные средства, находящиеся на специальном счёте для аккумуляции, используются Клиентом только на цели, погашения задолженности в иностранной валюте (если иное не предусмотрено законодательством и договором банковского счёта) по:
  - а) кредитам, займам (включая проценты за пользование ими), ссудам, предоставленным по решению Президента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь или под гарантию Правительства Республики Беларусь;
  - б) кредитам, займам (включая проценты за пользование ими), предоставленным нерезидентами или банками Республики Беларусь и использованным на приобретение объектов лизинга либо имущества, относимого к основным средствам, участвующим в предпринимательской деятельности, используемым для собственного производства;
  - в) лизингу.

**Статья 16. Особенности обслуживания благотворительного счёта**

1. Положения настоящей статьи применимы к отношениям сторон по договору благотворительного счёта. По договору благотворительного счёта Банк обязуется открыть Клиенту благотворительный счёт для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.
2. В заявлении на открытие благотворительного счёта указываются цель открытия благотворительного счёта, необходимая сумма (если это возможно), порядок и условия расходования неиспользованного остатка денежных средств.
3. Денежные средства, поступившие в качестве иностранной безвозмездной помощи,

*Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*

используются с учетом требований законодательства об иностранной безвозмездной помощи.

4. Перечисление с благотворительного счёта денежных средств, поступивших в качестве иностранной безвозмездной помощи, производится Банком после представления Клиентом копии удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, выдаваемого Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь и копии плана целевого использования (распределения) иностранной безвозмездной помощи, либо копии плана перераспределения иностранной безвозмездной помощи, согласованных с Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь (далее — копия плана распределения).
5. Перечисление (снятие) денежных средств иностранной безвозмездной помощи с благотворительного счёта осуществляется только на цели, указанные в копии плана распределения.
6. Банк сопоставляет цели использования денежных средств иностранной безвозмездной помощи, указанные в копии плана распределения, с целями использования иностранной безвозмездной помощи, указанными в платежных Клиента.
7. В платежных инструкциях Клиент указывает номер удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, выданного Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь.
8. Банк отказывает Клиенту в перечислении (выдаче) денежных средств с благотворительного счёта в случае:
  - а) непредставления в Банк копии плана распределения и удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, выдаваемых Департаментом;
  - б) выявления несоответствия платежной инструкции Клиента копии плана распределения.
9. Банк вправе закрыть благотворительный счёт, при отсутствии денежных средств на нём в течение трёх месяцев с момента последнего списания, при достижении цели, на которую открыт банковский счёт, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

#### **Статья 17. Особенности обслуживания специального счета для создания объектов долевого строительства**

1. Положения настоящей статьи применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для создания объекта долевого строительства. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для создания объекта долевого строительства многоквартирного жилого дома, на котором аккумулируются денежные средства дольщиков, привлекаемые для долевого строительства, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счета, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги.
2. Средства, перечисленные дольщиками на специальные счета, используются Клиентом только по целевому назначению на строительство объекта долевого строительства и



направляются на финансирование работ и затрат, включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объекта долевого строительства. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

3. Взыскание налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей в республиканский и (или) местные бюджеты (в том числе в государственные целевые бюджетные фонды), в государственные внебюджетные фонды за счет денежных средств, зачисленных на специальные счета, не производится.

**Статья 17.1. Особенности обслуживания специального счета для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.**

1. Положения настоящей статьи применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для резервирования денежных средств (резервирование денежных средств осуществляется для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства), а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счета, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги.
2. Денежные средства, находящиеся на специальном счете, используются Клиентом только по целевому назначению на оплату стоимости работ по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.
3. Взыскание налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей в республиканский и (или) местные бюджеты (в том числе в государственные целевые бюджетные фонды), в государственные внебюджетные фонды за счет денежных средств, зачисленных на специальные счета, не производится.
4. За пользование денежными средствами на специальном счете Банк уплачивает проценты по ставке не ниже средней ставки по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц, сложившейся в Банке в соответствующих периодах начисления процентов. Проценты за пользование денежными средствами на специальном счете начисляются Банком на фактический ежедневный остаток средств на специальном счете, и уплачиваются ежемесячно 20 числа месяца, следующего за месяцем, за который они начислены. В случае, если указанный срок приходится (выпадает) на выходной день, то начисление и уплата процентов за пользование денежными средствами на специальном счете производится Банком в ближайший рабочий день, следующий за установленным в соответствии с настоящим пунктом сроком.

5. При начислении процентов принимается фактическое количество дней в месяце и году. Начисленные проценты уплачиваются на специальный счет, открытый в соответствии с настоящим договором.

#### **Статья 17.2. Особенности обслуживания специального счета для размещения и учета средств страховых резервов.**

1. Положения настоящей статьи применимы к отношениям Сторон по договору специального счета, предназначенного для размещения и учета средств страховых резервов. Под страховыми резервами понимаются технические резервы, математический резерв, специальные страховые резервы, сформированные в соответствии с законодательством. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет, предназначенный для размещения и учета средств страховых резервов, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счета, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги.
2. Денежные средства, находящиеся на специальном счете, используются Клиентом только по целевому назначению, предусмотренному законодательством. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

#### **Статья 17.3. Особенности обслуживания специального счета для хранения призового фонда**

1. Положения настоящей статьи применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для хранения призового фонда. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет в белорусских рублях для хранения призового фонда рекламной игры, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счета, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги.
2. Денежные средства, перечисленные на специальный счет, используются Клиентом только по целевому назначению для выплаты денежных средств, определенных в качестве выигрышей, и (или) на приобретение и (или) производство товаров (выполнение работ, оказание услуг) и (или) оплату работ (услуг), определенных в составе призового фонда. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.
3. Денежные средства, перечисленные на счёт, которые по окончании рекламной игры не были востребованы победителями в качестве выигрышей, а также оставшиеся после всех расчетов за приобретение и (или) производство товаров (выполнение работ, оказание услуг), определенных в составе призового фонда, используются согласно распоряжению Клиента, если иное не предусмотрено договором об организации и проведении рекламной игры.

#### **Статья 17.4. Особенности обслуживания специального счета для аккумулирования средств, внесенных плательщиками жилищно-коммунальных услуг в качестве платы за капитальный ремонт**

*Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*

1. Положения настоящей статьи применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для аккумулирования средств, внесенных плательщиками жилищно-коммунальных услуг в качестве платы за капитальный ремонт. По данному договору Банк обязуется открыть Клиенту, являющемуся товариществом собственников или организацией застройщиков, специальный счет для аккумулирования средств, внесенных плательщиками жилищно-коммунальных услуг в качестве платы за капитальный ремонт для предстоящего финансирования и (или) возмещения расходов на проведение капитального ремонта жилых домов, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств со специального счета, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги.
2. Клиент в соответствии с законодательством вправе размещать денежные средства, полученные от внесения платы за капитальный ремонт, во вклады (депозиты) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях с последующим направлением их на капитальный ремонт вспомогательных помещений, конструктивных элементов, инженерных систем жилого дома.
3. Средства, полученные от внесения платы за капитальный ремонт, имеют целевое назначение и направляются на цели, установленные законодательством, а также на уплату вознаграждений Банка за обслуживание специального счета для аккумулирования средств, внесенных плательщиками жилищно-коммунальных услуг в качестве платы за капитальный ремонт. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

**Статья 17.5. Особенности обслуживания специального счета для формирования, пополнения и использования обеспечительного капитала**

1. Положения настоящей статьи применимы к отношениям Сторон по договору специального счета для формирования, пополнения и использования обеспечительного капитала. По договору специального счета для формирования, пополнения и использования обеспечительного капитала Банк обязуется открыть Клиенту, включенному в реестр форекс-компаний, специальный счет для формирования, пополнения и использования обеспечительного капитала для хранения денежных средств Клиента и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета Клиента, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение.
2. На специальном счете размещаются исключительно денежные средства, перечисляемые в целях формирования и пополнения обеспечительного капитала.
3. Клиент может использовать обеспечительный капитал в следующем порядке (за исключением случая возбуждения дела о признании Клиента экономически несостоятельным (банкротом)):
  - а) в сумме минимального размера, установленного законодательством, - на расчеты с клиентами по возврату маржинального обеспечения. При этом за счет обеспечительного капитала может быть исполнено не более 50 процентов суммы обязательств Клиента перед каждым клиентом, обратившимся за возвратом маржинального обеспечения;

- б) в сумме превышения обеспечительного капитала над его минимальным размером, но не более 5 процентов обеспечительного капитала по состоянию на 12 часов последнего дня рабочей недели - на пополнение не чаще одного раза в неделю своих текущих (расчетных) банковских счетов, открытых в банках или небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь.
4. В случае возбуждения дела о признании Клиента экономически несостоятельным (банкротом) средства обеспечительного капитала не включаются в состав его имущества и могут направляться только на расчеты с клиентами - физическими лицами, а после полного удовлетворения их требований - на расчеты с клиентами - юридическими лицами. Оставшиеся средства направляются на расчеты по обязательствам Клиента в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве).
  5. Уплата налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей в республиканский и (или) местные бюджеты (в том числе в государственные целевые бюджетные фонды), в государственные внебюджетные фонды за счет денежных средств обеспечительного капитала, зачисленных на специальный счет, не производится, приостановление расходных операций, предусмотренное законодательством, не осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Арест на денежные средства, находящиеся на специальном счете, не налагается. Обращение взыскания по исполнительным документам, применение мер по обеспечению исполнения исполнительных документов либо обращение взыскания по иным документам, в том числе списание в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на специальном счете, не осуществляются.
  6. Денежные средства, зачисленные на специальный счет, имеют целевое назначение и используются Клиентом только на цели, предусмотренные законодательством. Клиент несет ответственность за целевое использование данных денежных средств. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

## **Статья 18. Услуга «Альфа-Выручка»**

1. В рамках услуги «Альфа-Выручка» Банк обязуется зачислять на текущий счёт денежные средства, внесённые в наличной форме через автоматизированный сейф. Услуга «Альфа-Выручка» предоставляется на основании акцептованного Банком заявления Клиента, в котором указывается: номер текущего счёта для зачисления вносимых денежных средств; необходимое количество карточек доступа. В отношении физических лиц (далее — вносители), которые будут пользоваться карточками доступа, Клиент представляет Банку сведения в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности. Клиент определяет вносителей по своему собственному усмотрению.  
Заявление оформляется на бумажном носителе или посредством системы дистанционного банковского обслуживания. Заявление на бумажном носителе подписывается собственноручно руководителем Клиента, а также может быть

подписано представителем Клиента, который уполномочен распоряжаться денежными средствами на основании карточки (имеет право первой подписи) или доверенности. В случае оформления заявления посредством системы дистанционного банковского обслуживания электронный документ, посредством которого оно отправлено (или в который вложено), подписывается электронной цифровой подписью Клиента. В случае изменения списка вносителей Клиент обязуется представить Банку соответствующие сведения.

Акцептом заявления являются действия Банка, указанные в пункте 3 настоящей статьи.

2. Стороны могут подписать дополнительное соглашение, по которому Банк устанавливает автоматизированный сейф в указанном Клиентом месте.
3. Банк предоставляет Клиенту указанное последним количество карточек доступа. Карточкой доступа является пластиковая карточка (не являющаяся банковской платежной карточкой), предназначенная для доступа в помещение с находящимся в нём автоматизированным сейфом и также содержащая идентификатор. Идентификатором является уникальная буквенная-цифровая последовательность, идентифицирующая Клиента и номер текущего счёта. Полномочия вносителя или иных лиц, с ведома или без ведома Клиента использующих карточки доступа, считаются для Банка явствующими из обстановки. Карточка доступа считается неактивной с момента получения Банком соответствующего заявления Клиента (с учётом времени, разумного необходимого на деактивацию карточки доступа).
4. Для внесения наличных денежных средств через автоматизированный сейф Клиент обязуется в меню последнего ввести указанный на карточке доступа идентификатор, после чего поместить банкноты в соответствующий отсек автоматизированного сейфа в соответствии с подсказками, указанными в его меню. По завершении операции Клиент может получить чек, подтверждающий внесение наличных денежных средств.
5. В рамках услуги «Альфа-Выручка» Клиенты могут вносить наличные денежные средства:
  - а) полученные ими в качестве выручки от осуществления своей деятельности;
  - б) для пополнения их текущего счёта (только Клиенты-индивидуальные предприниматели и Клиенты- юридические лица, созданные в форме частного унитарного предприятия);
  - в) по договору займа, заключенному с физическим лицом, ранее принятые в кассу Клиента.
6. При наличии у Банка подтверждающих документов и (или) информации о зачислении денежных средств на счет Клиента в сумме, превышающей сумму фактически внесенных Клиентом наличных денежных средств через автоматизированный сейф, Банк вправе списать излишне зачисленную сумму денежных средств без поручения (распоряжения) Клиента посредством оформления платёжного ордера.

## **Статья 19. Представление документов, уведомления**

1. По требованию Банка и в установленные им сроки и форме, Клиент предоставляет информацию и представляет документы:
  - а) подтверждающие законность (правомерность) совершения операции по банковскому счёту;

*Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*

- 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 о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также в иных предусмотренных законодательством случаях;
  - д) иные документы, необходимые в соответствии с законодательством и требованиями Банка для ведения счёта.
2. В течение трёх рабочих дней Клиент извещает Банк в письменной форме о наступлении следующих обстоятельств:
- а) изменение места нахождения (жительства, пребывания) Клиента;
  - б) изменение иных сведений, позволяющих идентифицировать Клиента, в том числе сведений о бенефициарных владельцах Клиента;
  - в) изменение учредительных документов (с представлением подтверждающих документов);
  - г) изменение контактных номеров телефонов Клиента.
3. При изменении данных, включённых в карточку, в том числе при отмене или изменении полномочий уполномоченных лиц, Клиент обязуется уведомить об этом Банк путём представления новой карточки (пункт 4 статьи 9 настоящих Условий).

## **Статья 20. Финансовые отношения**

1. Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги по договору банковского счёта (включая, но не ограничиваясь, услуги, предусмотренные отдельными положениями настоящих Условий (статьи 10, 18 Условий)) в соответствии с опубликованным на Интернет-сайте Банка Перечнем вознаграждений, а также возмещать Банку расходы, понесенные им при оказании услуг.
2. Если иное не оговорено соглашением Сторон или Перечнем вознаграждений, Клиент обязуется уплачивать вознаграждение и возмещать расходы не позднее последнего банковского дня месяца, в котором оказана соответствующая услуга.
3. Клиент обязуется обеспечивать наличие на банковском счёте денежных средств, достаточных для исполнения обязательств перед Банком, а при невозможности перечисления денежных средств с банковского счёта — самостоятельно перечислять Банку необходимые суммы с иных счетов.
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 любому договору банковского счёта, 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 любому договору банковского счёта, а также предоставить в Банк экземпляр заявления

на акцепт с отметкой банка-отправителя (не являющегося Банком) о принятии его к исполнению и не отзываться 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.

5. Банк не начисляет и не уплачивает проценты по остаткам денежных средств на банковском счёте, если иное не предусмотрено соглашением Сторон и пунктом 7 настоящих Условий.
6. Соглашение Сторон об использовании Банком временно свободных денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента и уплате Клиенту процентов по остаткам денежных средств на банковском счете, в соответствии с настоящим пунктом Условий, может быть достигнуто только по инициативе Банка в следующем порядке:
  - а) Банк направляет Клиенту оферту в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа посредством услуги дистанционного банковского обслуживания. Форма документов, содержащих оферту, определяется Банком самостоятельно;
  - б) согласие Клиента (акцепт оферты) выражается молчанием и считается полученным, если в течение двух рабочих дней со дня получения оферты (далее – срок для акцепта) Клиент письменно не уведомит Банк об отказе от акцепта в порядке, установленном настоящим пунктом;
  - в) несогласие Клиента с заключением сделки (отказ от акцепта) может быть выражено только путем предоставления Банку уведомления Клиента, содержащего такое несогласие. Уведомление, оформленное с опозданием и/или содержащее предложение заключить сделку на иных условиях, чем предложено Банком, не является отказом в рамках требований настоящего пункта.

Заключение Сторонами новой сделки, в случае если в отношении этого банковского счета уже имеется ранее заключенная сделка, влечет расторжение последней. Представление Клиентом Банку заявления на закрытие банковского счёта также влечет расторжение сделки, заключённой в отношении этого банковского счета, с даты представления соответствующего заявления Банку.

Банк начисляет проценты в валюте банковского счета на ежедневный фактический остаток средств на нём.

Проценты начисляются со дня, указанного в сделке, по день, предшествующий указанному в сделке дню окончания начисления процентов (при наличии) или по день, предшествующий дню расторжения сделки. При расчете суммы процентов принимается точное количество дней в году (365/366) и точное количество дней в месяце, если иное не будет указано в условиях сделки.

Банк уплачивает Клиенту начисленные проценты ежемесячно, в последний банковский день месяца, а также в день закрытия счета путем перечисления на банковский счёт Клиента, на остаток денежных средств по которому они начислялись, или (если режим банковского счета не позволяет перечисление на него процентов и в иных случаях по соглашению Сторон) путем перечисления на иной банковский счёт Клиента, указанный в сделке.

Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить размер процентов, уведомив об этом Клиента не позднее, чем за пять рабочих дней способом, указанным в статье 23 настоящих Условий.

Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения заключенной в рамках настоящего пункта сделки при условии письменного уведомления другой Стороны не позднее, чем за пять рабочих дней до предполагаемой даты расторжения способом, указанным в статье 23 настоящих Условий. В дату, указанную в уведомлении, сделка будет считаться расторгнутой.

7. Клиент, обслуживающийся в рамках пакетов услуг «Альфа-Лидер» или «Альфа-Максима», предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на текущем (расчетном) банковском счете (текущих (расчетных) банковских счетах) Клиента в белорусских рублях, а Банк начисляет и уплачивает Клиенту проценты по остаткам денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете (текущих (расчетных) банковских счетах) Клиента в белорусских рублях по ставке 3% годовых.

Банк начисляет проценты в валюте банковского счета на ежедневный фактический остаток средств на нём.

Проценты начисляются со дня подключения к пакету услуг по день, предшествующий дню закрытия счета или по день, предшествующий дню отключения от обслуживания Клиента по пакету услуг (в зависимости от того, что наступит ранее). При расчете суммы процентов принимается точное количество дней в году (365/366) и точное количество дней в месяце.

Банк уплачивает Клиенту начисленные проценты ежемесячно, в последний банковский день месяца, а также в последний день обслуживания Клиента по пакету услуг/день закрытия счета (при закрытии счета) путем перечисления на банковский счёт Клиента, на остаток денежных средств по которому они начислялись.

## **Статья 21. Заявления и подтверждения**

1. Клиент заявляет (подтверждает), что (причем такие заверения будут считаться повторёнными непрерывно в течение срока действия договора банковского счёта, в том числе на дату представления каждого заявления на открытие банковского счёта), что:
  - 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 банковского счёта;
  - в) ни одно из существенных положений законодательства, регулирующего деятельность Клиента, учредительных документов Клиента, а также любого договора или иного документа, имеющего обязательную силу для Клиента (а равно его представителя), не нарушается или не будет нарушено в результате заключения и исполнения договора банковского счёта таким образом, что будут затрагиваться права Банка;



- г) при заключении и исполнении договора банковского счёта он представляет Банку полные и достоверные сведения (документы).

## **Статья 22. Ответственность сторон. Обстоятельства непреодолимой силы**

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Сторона, не исполнившая обязательство, возмещает причинённые другой Стороне убытки (за исключением упущенной выгоды).  
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Банк несет ответственность при наличии вины в форме умысла или неосторожности.
2. В случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком расчетных документов Клиента, в т. ч. просрочки списания денежных средств со счёта Клиента или зачисления денежных средств на банковский счёт Клиента, Банк уплачивает проценты в размере 0,01 (одна сотая) процента от суммы просроченного обязательства за каждый день просрочки, но не более 20 (двадцати) процентов от суммы расчетного документа.  
При оплате расчетных документов из картотеки к внебалансовому счёту «Расчетные документы, не оплаченные по вине банка» в пользу бюджета, Банк уплачивает пению (проценты) в соответствующий бюджет по месту основного платежа в размере, установленном законодательством, при этом уплата пени Клиенту не производится.
3. В случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом денежных обязательств Клиент уплачивает Банку пению в размере 0,01 (одна сотая) процента от суммы неисполненного в срок обязательства за каждый день просрочки.
4. Клиент несет риски при использовании денежных средств, поступивших на банковский счёт, до получения приложения, содержащего сведения о назначении платежа и бенефициаре.
5. Клиент несет все риски, вызванные неисполнением им обязанностей, предусмотренных статьёй 18 настоящих Условий.
6. В случае несообщения о суммах, ошибочно зачисленных в дебет или кредит счёта, Клиент уплачивает штраф в размере 0,05 (пять сотых) процента от ошибочно зачисленной на банковский счёт Клиента суммы.
7. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору банковского счёта, если оно вызвано возникшими после заключения такого договора и находящимися вне контроля соответствующей Стороны обстоятельствами непреодолимой силы, включая (но не ограничиваясь) природными и техногенными бедствиями, войнами и военными действиями, террористическими актами. Указанные в настоящем пункте обстоятельства ограничивают ответственность Сторон, если они непосредственно повлияли на исполнение соответствующих обязательств.
8. Обстоятельствами, освобождающими от ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, также является вступление в силу после заключения договора банковского счёта 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 банковского счёта при указании неверных платежных инструкций, утраты платежных инструкций организациями связи, искажении электронных сообщений, поломок и аварий используемых Банком технических систем (произошедших не по вине Банка), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

9. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций Клиента банком-корреспондентом (банком-посредником), расчетным (клиринговым) центром, банком-получателем в силу их обязанности следовать актам международного и (или) национального права, в том числе устанавливающим режим глобальных (международных) или государственных санкций, и (или) положениям собственных документов, принятых в соответствии с положениями вышеуказанных актов, а также в виду соблюдения внутренних политик и правил по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

### **Статья 23. Корреспонденция**

1. Уведомления (включая требования и иные сообщения) направляются (адресуются) по выбору Стороны-отправителя одним или несколькими предусмотренными настоящей статьей способами, применимыми к соответствующей Стороне и соответствующему типу уведомления.
2. Уведомления, направленные (адресованные) Стороной-отправителем, будут считаться полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:
  - а) письма, направляемые нарочным — с момента вручения Стороне-адресату;
  - б) письма, направляемые посредством заказной или курьерской почты - с момента доставки Стороне-адресату. Письмо считается доставленным Стороне-адресату и при его возврате Стороне-отправителю по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (в том числе в связи отсутствием Стороны-адресата, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения);
  - в) уведомления Банка, адресованные Клиенту путем их размещения на Интернет-сайте Банка — с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей сайта Банка посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет. Клиент обязуется с разумной периодичностью знакомиться с информацией об изменении Перечня вознаграждений, размещаемой на данном сайте;
  - г) уведомления, отправляемые посредством систем дистанционного банковского обслуживания, считаются полученными: Банком — с момента получения Клиентом в меню системы статуса успешно обработанного документа; Клиентом — с момента появления в протоколе сервера Банка информации о том, что Клиент получил уведомление, а если Клиент не инициирует сеанс связи в системе дистанционного банковского обслуживания в течение двух рабочих дней с момента отправки уведомления — по истечении двух рабочих дней с момента отправления;

- д) сообщения Банка, предоставляемые Клиенту путем помещения документа на бумажном носителе в ячейку Клиента, находящуюся в отделении Банка, — с момента помещения Банком документа в ячейку. Клиент обязуется с разумной периодичностью обращаться в отделение за получением причитающейся ему корреспонденции.
3. Банк предоставляет Клиенту информацию об адресах места нахождения Банка, его отделений и об иных своих реквизитах путем их указания на Интернет-сайте Банка. Реквизиты Клиента, указанные в заявлении на открытие банковского счёта, считаются действительными до момента письменного уведомления Банка об их изменении. Полномочия лиц, принимающих корреспонденцию по адресу (месту нахождения) соответствующей Стороны, считаются явствующими из обстановки.
  4. Клиент поручает Банку осуществлять коммуникацию с ним (в том числе с 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 банковского счёта, 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 существуют риски, что она станет известной третьим лицам не по вине Сторон.

#### **Статья 24. Прочие условия**

1. Договор банковского счёта действует до закрытия банковского счёта и исполнения Сторонами всех возникших на основании такого договора обязательств.
2. Заявления, заявки и другие документы, представляемые Клиентом Банку, представляются по форме Банка. Банк вправе информировать Клиента о форме таких документов путём их размещения на Интернет-сайте Банка.
3. Настоящие Условия и Перечень вознаграждений могут быть изменены Банком в одностороннем внесудебном порядке. Поскольку иное не указано в настоящем пункте, Изменения в настоящие Условия и в Перечень вознаграждений становятся обязательными для ранее заключенных договоров банковского счёта через десять календарных дней со дня уведомления об этом Банком Клиента. Изменения, вносимые в связи с изменением законодательства, становятся обязательными для Сторон в срок, указанный в уведомлении Банка. Изменения в Перечень вознаграждений, не влекущие увеличение размера вознаграждений или введение новых вознаграждений, становятся обязательными для Сторон в срок, указанный в уведомлении Банка.  
Уведомлением Банка является опубликование на Интернет-сайте Банка текста изменений в настоящие Условия или в Перечень вознаграждений или текста Условий и Перечня вознаграждений с учётом изменений.
4. Клиент обязан с разумной периодичностью знакомиться с информацией об условиях обслуживания по договору банковского счёта, размещаемой на информационных стендах Банка и на Интернет-сайте Банка.

5. 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:
- а) осуществление обработки сведений, связанных с исполнением договора банковского счёта, с привлечением программно-технических комплексов третьих лиц при условии заключения с ними договоров о неразглашении конфиденциальной информации;
  - б) предоставление для целей управления рисками сведений о Клиенте и договоре банковского счёта акционерам Банка, головной организации банковской группы и/или банковского холдинга (участниками которых является Банк);
  - в) предоставление сведений о Клиенте (в том числе его акционерах (участниках), собственнике имущества) и договоре банковского счёта банкам-корреспондентам, платежным системам и иным лицам, вовлеченным в процесс предоставления Клиенту услуг;
  - г) пользование, сбор, обработку, передачу, хранение информации о частной жизни Клиента-индивидуального предпринимателя и его персональных данных;
  - д) предоставление сведений о Клиенте и договоре банковского счёта лицу, предложением которого Клиент воспользовался в рамках Клуба клиентов. «Клуб клиентов» является обобщающим термином в отношении доступных для Клиента бонусных, дисконтных и аналогичных программ иных клиентов Банка и третьих лиц при условии заключения с ними договоров о неразглашении конфиденциальной информации.
6. Обязательства по договору банковского счёта не могут быть прекращены зачетом встречных однородных требований по заявлению Клиента.
7. К отношениям Сторон по договору банковского счёта или в связи с ними применяется право Республики Беларусь. Споры и разногласия разрешаются судом по месту нахождения Банка.
- 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.

## **Статья 25. Реквизиты Сторон**

1. Место нахождения Банка: 220013, Минск, ул. Сурганова, 43-47.  
Номер телефона контакт-центра «А-Сервис»: 74-64 (для звонков с номеров телефонов операторов мобильной связи МТС, life:), Velcom), 8-801-100-64-64 (для звонков со стационарных номеров), +375 (29) 700-64-64 (для международных звонков) телефонное обслуживание осуществляется в рабочие дни с 08:00 до 19:00.
2. Реквизиты Клиента указываются в заявлении на открытие банковского счёта.