

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
ОАО «Белагропромбанк»
12.01.2017 № 2

(в редакции решения Правления
ОАО «Белагропромбанк» от
17.08.2017 протокол № 68, от
24.07.2018 протокол № 65, от
02.11.2018 протокол № 102, от
05.09.2019 протокол № 71, от
25.06.2020 протокол № 57, от
24.11.2020 протокол № 99, от
11.11.2021 протокол №88)
вступает в силу с 01.12.2021

УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ ГАРАНТИЙНОГО ДЕПОЗИТА ДЕНЕГ С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ В ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия заключения договоров гарантийного депозита денег с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ОАО «Белагропромбанк» (далее – Условия) содержат:

порядок заключения и изменения ОАО «Белагропромбанк» договоров гарантийного депозита денег с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в рамках Правил привлечения денежных средств корпоративных клиентов в ОАО «Белагропромбанк»;

общие условия договоров гарантийного депозита денег, заключаемых в ОАО «Белагропромбанк».

1.2. Настоящие Условия размещены на корпоративном сайте ОАО «Белагропромбанк» в сети Интернет www.belarpb.by и являются неотъемлемой частью договора гарантийного депозита денег, заключаемого ОАО «Белагропромбанк» с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

1.3. Заключаемые в рамках настоящих условий договоры гарантийного депозита денег не являются публичными договорами.

Глава 2 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Банк - ОАО «Белагропромбанк»;

2.2. гарантийный депозит денег - денежные средства в белорусских рублях либо иностранной валюте Клиента, либо третьего лица (далее – Клиент), переданные Банку для обеспечения исполнения обязательств Клиента

(Должника) по кредитным и иным договорам, заключаемым с Банком (далее – кредитный договор (иной договор)). Денежные средства, принятые по договору гарантийного депозита денег могут быть возвращены Клиенту в соответствии с условиями заключенного договора гарантийного депозита денег;

2.3. Должник – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся стороной по кредитным договорам (иным договорам) с Банком, для обеспечения исполнения обязательств которого переданы денежные средства в гарантийный депозит денег;

2.4. Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, который передает денежные средства в гарантийный депозит денег и выступает стороной при заключении договоров гарантийного депозита денег. В целях применения настоящих Условий к индивидуальным предпринимателям относятся;

2.4. Договор - договор гарантийного депозита денег;

2.5. Индивидуальная часть договора – документ, подписанный Сторонами;

2.6. СДБО – система дистанционного банковского обслуживания;

2.7. Стороны – Банк, Клиент.

Глава 3

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

3.1. Договор заключается составлением одного документа на бумажном носителе, подписанного Сторонами. Договор составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

Договор признается заключенным в момент зачисления суммы в гарантийный депозит денег на счет по учету гарантийного депозита денег, указанный в Индивидуальной части договора, и действует до полного исполнения Сторонами принятых на себя обязательств.

Существенные условия Договора определяются в Индивидуальной части договора в соответствии с условиями кредитного договора.

3.2. Клиент подписанием настоящего Договора подтверждает, что предоставление денежных средств в гарантийный депозит денег в соответствии с условиями Договора не нарушает прав третьих лиц, что для заключения настоящего Договора Клиентом получены все необходимые разрешения и согласования, приняты необходимые решения с соблюдением процедур в соответствии с нормативными правовыми актами, локальными правовыми актами Клиента и иными документами, имеющими для Клиента обязательную силу.

3.3. Подписав Договор, Клиент тем самым поручает Банку в случае неисполнения Должником обязательств по кредитному договору (иному договору) не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором возникла просроченная задолженность по кредитному договору (задолженность по иному договору), списывать средства, находящиеся на счете по учету гарантийного депозита денег, для погашения вышеуказанной задолженности.

3.4. Банк осуществляет обслуживание и проведение операций по счету по учету гарантийного депозита денег в соответствии с нормативными правовыми актами.

Глава 4 ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ГАРАНТИЙНОМУ ДЕПОЗИТУ ДЕНЕГ

4.1. На гарантийный депозит денег проценты не начисляются, если иное не установлено настоящими Условиями.

4.2. По решению коллегиального органа Банка может быть установлен размер процентной ставки по гарантийному депозиту денег, который указывается в Индивидуальной части договора.

При условии принятия коллегиальным органом Банка соответствующего решения, Банк ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в день возврата гарантийного депозита денег начисляет на гарантийный депозит денег проценты в размере, определенном в Индивидуальной части договора, и перечисляет Клиенту платежным ордером Банка причитающиеся проценты по гарантийному депозиту денег, начисленные в соответствии с пунктами 4.3 – 4.6 настоящих Условий, на банковский счет Клиента, указанный в Индивидуальной части договора.

Если день возврата гарантийного депозита денег приходится на выходной (праздничный) день, то возврат гарантийного депозита денег производится в первый рабочий день, следующий за выходным (праздничным) днем. При этом проценты по гарантийному депозиту денег за выходные (праздничные) дни начисляются и уплачиваются по ставке, указанной в Индивидуальной части договора.

4.3. Проценты по гарантийному депозиту денег начисляются со дня зачисления денежных средств на счет по учету гарантийного депозита денег по день, предшествующий дню его возврата.

Проценты по гарантийному депозиту денег начисляются исходя из фактических ежедневных остатков средств на счете по учету гарантийного депозита денег на конец дня по ставке, указанной в Индивидуальной части договора.

4.4. При расчете процентов количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце 30.

4.5. Расчетным периодом для начисления процентов является период с первого по тридцатое число текущего месяца. В последний рабочий день месяца, при поступлении от Клиента денежных средств в белорусских рублях на счет по учету гарантийного депозита денег после 15 часов 30 минут, в иностранной валюте – после 12 часов, при условии перечисления суммы процентов на банковский счет Клиента, открытый в другом банке, на данные денежные средства проценты начисляются в последний рабочий день месяца, а перечисление процентов Клиенту может осуществляться в первый рабочий день следующего месяца.

4.6. Выплата процентов Клиенту – нерезиденту Республики Беларусь осуществляется с учетом порядка налогообложения, установленного межправительственными соглашениями об избежании двойного налогообложения и законодательством.

4.7. Банк вправе изменить размер процентов по гарантийному депозиту денег, выплачиваемых Клиенту по Договору, путем направления письменного уведомления об изменении размера процентов по гарантийному депозиту денег или путем направления уведомления об изменении размера процентов по гарантийному депозиту денег посредством СДБО. Датой получения Клиентом уведомления об изменении размера процентов по гарантийному депозиту денег считается день, следующий за днем регистрации у Банка вышеуказанного уведомления.

В случае изменения Банком размера процентов по гарантийному депозиту денег новый их размер применяется с даты, указанной в уведомлении об изменении размера процентов по гарантийному депозиту денег.

Глава 5

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ВОЗВРАТ СУММЫ ГАРАНТИЙНОГО ДЕПОЗИТА ДЕНЕГ

5.1. Предоставление денежных средств в гарантийный депозит денег производится Клиентом в безналичном порядке на счет по учету гарантийного депозита денег, указанный в Индивидуальной части договора путем оформления платежного поручения.

5.2. Денежные средства считаются предоставленными в гарантийный депозит денег с момента зачисления денежных средств на счет по учету гарантийного депозита денег.

5.3. Денежные средства Клиента хранятся в гарантийном депозите денег до полного исполнения всех обязательств по кредитному договору (иному договору).

5.4. Банк на основании платежного ордера Банка возвращает сумму гарантийного депозита денег при исполнении всех обязательств по кредитному договору (иному договору).

5.5. Возврат денежных средств гарантийного депозита денег производится в валюте счета по учету гарантийного депозита денег.

5.6. Датой возврата Клиенту денежных средств, размещенных в гарантийный депозит денег, и выплаты начисленных процентов в иностранной валюте по настоящему договору считается:

дата поступления денежных средств на корреспондентский счет банка, в котором открыт счет Клиента, указанный в Индивидуальной части договора, при условии перечисления Банком денежных средств на счет Клиента, открытый в другом банке;

дата зачисления денежных средств на счет Клиента, указанный в Индивидуальной части договора, при условии перечисления денежных средств Банком на счет Клиента, открытый в Банке.

Глава 6 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк вправе:

6.1.1. в случае неисполнения Должником обязательств по кредитному договору (иному договору), самостоятельно удовлетворить свои имущественные требования за счет депонированных сумм, путем списания денежных средств со счета по учету гарантийного депозита денег платежным ордером Банка. Если валюта гарантийного депозита денег не совпадает с валютой кредита, списание денежных средств со счета по учету гарантийного депозита денег в погашение задолженности по кредитному договору осуществляется по курсу, определенному в Индивидуальной части договора¹;

6.1.2. не возвращать Клиенту денежные средства, переданные в гарантийный депозит денег в соответствии с Договором до исполнения обязательств Должника по кредитному договору (иному договору) в полном объеме.

6.2. Банк обязуется:

6.2.1. принять денежные средства Клиента и обеспечить их сохранность;

6.2.2. на следующий день после полного исполнения Должником обязательств по кредитному договору (иному договору) перечислить платежным ордером на счет Клиента, указанный в Индивидуальной части договора, сумму гарантийного депозита денег, а также начисленные проценты в соответствии с пунктами 4.2 – 4.7 настоящих Условий в порядке и на условиях, определенных Договором;

6.2.3. не разглашать сведения, ставшие ему известными в связи с заключением Договора, и составляющие банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

6.3 Клиент вправе:

6.3.1. ходатайствовать перед Банком о возврате денежных средств, переданных в гарантийный депозит денег по настоящему Договору, в следующих случаях:

при исполнении всех обязательств по кредитному договору (иному договору);

при уменьшении суммы кредита по кредитному договору (иному договору);

при незаключении с Должником кредитного договора, либо заключения кредитного договора в меньшей сумме после предоставления Клиентом денежных средств в гарантийный депозит денег.

Банк может удовлетворить ходатайство при условии, что оставшейся суммы гарантийного депозита денег будет достаточно для обеспечения исполнения обязательств Должника по кредитному договору (иному договору)

¹ Данное условие применяется, если валюта гарантийного депозита денег не совпадает с валютой кредита по Кредитному договору. В иных случаях не заполняется.

в полном объеме. В этом случае возврат денежных средств гарантийного депозита денег производится в порядке, определенном пунктом 6.2.2 настоящих Условий, не позднее следующего рабочего дня после удовлетворения ходатайства Клиента;

6.3.2. получать проценты по гарантийному депозиту денег в порядке, определенном пунктом 6.2.2 настоящих Условий;

6.3.3. получать выписки по счету по учету гарантийного депозита денег одним из следующих способов:

путем предоставления выписки из лицевого счета на бумажном носителе, содержащей всю необходимую информацию о банковских переводах (без приложения иных подтверждающих документов), на следующий банковский день после совершения операций;

при отсутствии системы дистанционного банковского обслуживания путем предоставления выписки из лицевого счета на бумажном носителе на следующий банковский день после совершения операций с предоставлением приложений к выписке. Приложения к выписке по счету по учету гарантийного депозита денег выдаются по мере их поступления в порядке, установленном законодательством;

путем предоставления выписки из лицевого счета в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания, при условии заключения соответствующего договора с Вкладополучателем, не позднее следующего банковского дня после совершения операций.

В случае утери Клиентом выписки по счету по учету гарантийного депозита денег, ее дубликат выдается по письменному заявлению Клиента, подписанному лицами, имеющими право первой и второй подписи на первичных учетных документах согласно заявленным образцам подписей.

Удостоверение Банком подлинности выписки по счету по учету гарантийного депозита денег осуществляется:

в виде оттиска штампа - при предоставлении выписки на бумажном носителе;

посредством программно-технических средств - при предоставлении выписки в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

Для подтверждения Клиентом остатков на счете по учету гарантийного депозита денег на начало года Банк ежегодно по состоянию на 1 января выдает Клиенту выписку по счету по учету гарантийного депозита денег на бумажном носителе либо посредством системы дистанционного банковского обслуживания при наличии соответствующего договора;

6.4. Клиент обязуется:

6.4.1. в день подписания Договора перечислить на счет по учету гарантийного депозита денег, указанный в Индивидуальной части договора, сумму гарантийного депозита денег. Датой исполнения Клиентом обязательств по размещению денежных средств в гарантийный депозит денег по настоящему договору считается дата зачисления денежных средств на счет по учету гарантийного депозита денег;

6.4.2. до полного исполнения Должником обязательств по кредитному договору (иному договору) хранить в гарантийном депозите денег денежные средства в размере, указанном в Индивидуальной части договора;

6.4.3. принимать все необходимые меры для защиты прав на гарантийный депозит денег от посягательств третьих лиц;

6.4.4. предоставлять Банку сведения и документы, требуемые в соответствии с законодательством для выполнения Банком обязанностей по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

6.4.5. направить Банку в течение 3 (трех) дней с момента наступления соответствующих изменений письменное уведомление за подписью уполномоченного лица, содержащее информацию:

о реорганизации;

об изменении наименования;

об изменении информации, содержащейся в карточке с образцами подписей;

об изменении места нахождения, а также об иных сведениях, имеющих отношение к Договору (в том числе, сведений, касающихся выполнения требований законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения);

6.4.6. в месячный срок со дня возникновения указанных в пункте 6.4.5. настоящих Условий обстоятельств (событий) представить в Банк все необходимые документы, предусмотренные законодательством и локальными правовыми актами Банка;

6.4.7. в случае списания Банком денежных средств со счета по учету гарантийного депозита денег в счет погашения задолженности Должника по кредитному договору (иному договору) , в случае списания денежных средств со счета по учету гарантийного депозита денег в любых иных случаях в соответствии с законодательством, в случае наложения ареста на денежные средства (конфискации денежных средств), находящиеся (находящихся) на счете по учету гарантийного депозита денег либо в случае приостановления операций по счету по учету гарантийного депозита денег, не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета по учету гарантийного депозита денег (наложения ареста, конфискации денежных средств, приостановления операций), пополнить сумму гарантийного депозита денег до размера, указанного в Индивидуальной части договора, либо предоставить иное обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору (иному договору) в размере и на условиях, определенных Банком;

6.4.8. в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписок по счету по учету гарантийного депозита денег письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета по учету гарантийного депозита денег. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений

совершенные операции и остаток средств на счете по учету гарантийного депозита денег считаются подтвержденными;

6.4.9. вернуть Банку излишне перечисленные суммы процентов в течение 3 (трех) банковских дней после предъявления письменного требования о возврате денежных средств;

6.4.10. представить в Банк письменное подтверждение остатка на счете по учету гарантийного депозита денег на начало календарного года не позднее 15 января соответствующего календарного года. При непредставлении Банку в указанный срок письменного подтверждения остатка на счете по учету гарантийного депозита денег на начало календарного года, остаток считается подтвержденным;

6.4.11. самостоятельно не реже одного раза в неделю знакомиться с информацией, размещенной на официальном сайте Банка, в том числе с настоящими Условиями, информацией, направляемой Банком в электронном виде через СДБО и (или) письмом на бумажном носителе;

6.4.12. уплатить Банку пени в соответствии с настоящими Условиями.

6.5. Банк обеспечивает сохранность гарантийного депозита денег и своевременность исполнения своих обязательств по настоящему Договору в порядке, установленном законодательством.

Допускается списание Банком денежных средств со счета по учету гарантийного депозита денег без представления платежного поручения (ходатайства) Клиента в случаях и порядке, установленных законодательством и Договором.

6.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если данное неисполнение (ненадлежащее исполнение) вызвано обстоятельствами непреодолимой силы. Обстоятельствами непреодолимой силы являются возникшие после заключения Договора чрезвычайные обстоятельства, которые ни одна из Сторон не могла ни предусмотреть, не предотвратить разумными способами, включая (но не ограничиваясь) природные и техногенные бедствия, войны или военные действия, террористические акты.

Глава 7

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по возврату гарантийного депозита денег после расторжения Договора или окончания срока его действия в соответствии с частью второй пункта 3.1 настоящих Условий, выплате процентов по гарантийному депозиту денег обязуется уплатить Клиенту проценты за пользование чужими денежными средствами в соответствии со статьей 366 Гражданского кодекса Республики Беларусь из расчета 0,01 (ноль целых одной сотой) процентов годовых от несвоевременного возвращенной суммы за каждый день просрочки.

7.2. В случае неисполнения обязательств, предусмотренных пунктом 6.4.1 настоящих Условий, Клиент обязан уплатить пени в размере 0,01% годовых от

не перечисленной в гарантийный депозит суммы за каждый день просрочки.

7.3. В случае нарушения любого из обязательств, предусмотренных пунктами 6.4.2 - 6.4.7 настоящих Условий, Клиент обязан уплатить штраф в размере 10% (десяти процентов) от суммы гарантийного депозита денег, размер которой указан в Индивидуальной части договора, за каждый случай нарушения.

7.4. Клиент несет ответственность за отсутствие у уполномоченных лиц, включенных им в карточку с образцами подписей и оттиска печати, надлежащих и достаточных полномочий на распоряжение денежными средствами на счете по учету гарантийного депозита денег.

7.5. Клиент несет ответственность за фальсификацию платежных инструкций и иных документов.

7.6. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством и Договором.

Глава 8 ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Спорные вопросы, возникающие при исполнении Договора, решаются путем проведения переговоров. При не достижении согласия споры по Договору рассматриваются в судебном порядке в соответствии с законодательством.

8.2. Договор может быть расторгнут только по обоюдному согласию Сторон, что оформляется соглашением в письменной форме и подписывается уполномоченными надлежащим образом представителями Сторон.

8.3. Неурегулированные Договором вопросы регламентируются законодательством.

Глава 9 РЕКВИЗИТЫ ВКЛАДОПОЛУЧАТЕЛЯ

Место нахождения Вкладополучателя: Республика Беларусь, 220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3, БИК ВАРВВУ2Х, УНП 100693551.