

УТВЕРЖДЕНО
Протокол правления
ОАО «Белагропромбанк»
23.12.2021 № 102
(в редакции
протокола правления
ОАО «Белагропромбанк»
28.03.2025 № 27)
вступает в силу с 10.04.2025

УСЛОВИЯ

предоставления услуги Cash-Pooling
корпоративным клиентам в
ОАО «Белагропромбанк»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Условия предоставления услуги Cash-Pooling корпоративным клиентам в ОАО «Белагропромбанк» (далее – Условия) являются неотъемлемой частью договора предоставления услуги Cash-Pooling корпоративным клиентам в ОАО «Белагропромбанк» (далее – Договор), заключенного между ОАО «Белагропромбанк» (далее – Банк) и юридическим лицом (далее – Клиент), определяют обязательные для Банка и Клиента права, обязанности, иные условия и размещаются на корпоративном сайте ОАО «Белагропромбанк» по адресу www.belarpb.by. Дополнительно Условия могут размещаться на информационных стендах подразделений Банка.

2. В Договоре используются следующие основные термины и их определения в значениях, определенных нормативными правовыми актами:

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;

банковский день – часть операционного дня, в течение которой происходит обслуживание Клиентов и структурных подразделений Банка, предусматривающее прием, оформление, контроль расчетных, кассовых, иных первичных учетных документов, а также отражение операций в бухгалтерском учете Банка;

Владелец Мастер-счета – Клиент, открывший в Банке Мастер-счет;

Головная организация – юридическое лицо, которому в соответствии с Уставом и учредительными документами юридического лица предоставляется право (полномочия) на осуществление контроля и управления за денежными потоками структурных подразделений (филиалов), входящих в состав данного юридического лица;

Заявление (оферта) – документ, в соответствии с которым Банк осуществляет подключение счета(ов) Клиента к Услугам и устанавливающий Условия переводов, составленный по форме приложения 1 к настоящим

Условиям;

Заявление об изменении Условий – документ, в соответствии с которым Клиент уведомляет Банк об изменении Условий переводов в Услугах, составленный по форме приложения 2 к настоящим Условиям;

идентификация Клиента – способ распознавания Клиента с целью подтверждения его прав на передачу электронного документа или электронного сообщения путем использования процедур безопасности, установленных Банком;

Клиент – юридическое лицо, имеющее структурные подразделения (филиалы) с единым или различными УНП;

Мастер-счет – счет Клиента (Головной организации), открытый в Банке в белорусских рублях, подключенный к Услуге СР и являющийся основным счетом:

на который Банк осуществляет Переводы в рамках Услуги СР (МС);

с которого Банк осуществляет Переводы в рамках Услуги СР (УС);

Минимальный остаток на Участвующем счете – сумма денежных средств на Участвующем счете, которая не подлежит Переводу Банком в рамках Услуги СР (МС);

Ограничения – любые запреты расходования денежных средств по счету Клиента (аресты денежных средств на текущих (расчетных) банковских счетах Клиента, приостановление операций по текущим (расчетным) банковским счетам Клиента, распоряжения на бронирование денежных средств на текущих (расчетных) банковских счетах Клиента, которые предоставлены Клиентом, или иные ограничения прав Клиента на распоряжение денежными средствами на счете Клиента (в том числе посредством АИС ИДО)), установленные законодательством;

операционный день Банка – деятельность Банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием Клиентов и подразделений Банка, а также завершение обработки информации и формирование ежедневного баланса. Под рабочими днями понимаются дни, которые в соответствии с законодательством не являются выходными днями, государственными праздниками и праздничными днями, установленными и объявленными Президентом Республики Беларусь нерабочими;

Перевод – списание (зачисление) денежных средств в белорусских рублях, осуществляемое Банком в рамках Услуги СР (МС) и Услуги СР (УС);

подразделение Банка – Центральный клиент-офис, региональные дирекции Банка (далее – РД), центры банковских услуг РД;

Подразделения Клиента – структурное подразделение (филиал) Клиента;

подсистема «Интернет-Клиент» – совокупность взаимосвязанных программных и технических средств из состава СДБО, обеспечивающих взаимодействие Банка с Клиентом по каналам связи, при проведении безналичных расчетов и других операций путем передачи информации для формирования соответствующих электронных документов и сопутствующей информации на стороне Банка посредством Интернет технологий, через сеть

Интернет с использованием рабочего места подсистемы, расположенного на сайте Банка по адресу: <https://i25-client.belapb.by>;

Подчиненная организация – структурное подразделение (филиал) Головной организации Клиента;

Сборник платы – Сборник платы (вознаграждения) за операции, осуществляемые Банком;

Свободный остаток на Мастер-счете – остаток денежных средств на Мастер-счете на момент осуществления Перевода, за вычетом:

суммы Ограничений на списание денежных средств с Мастер-счета (при их наличии), устанавливающих частичный запрет на списание денежных средств с Мастер-счета в соответствии с законодательством;

Минимального остатка на Мастер-счете (в случае его установления);

Свободный остаток на Участвующем счете – остаток денежных средств на Участвующем счете на момент осуществления Банком Перевода за вычетом:

суммы Ограничений на списание денежных средств с Участвующего счета (при их наличии), устанавливающих частичный запрет на списание денежных средств с Участвующего счета в соответствии с законодательством;

Минимального остатка на Участвующем счете (в случае его установления);

система дистанционного банковского обслуживания (СДБО) – совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программно-технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие Банка и Клиента, в том числе передачу электронных документов и электронных сообщений;

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании;

счет – текущий (расчетный) банковский счет Клиента, открытый Банком в соответствии с договором текущего (расчетного) банковского счета между Банком и Клиентом, предусматривающим распоряжение денежными средствами, находящимися на нем, в том числе посредством системы дистанционного банковского обслуживания;

Уведомление об отключении счетов от Услуги – Уведомление об отключении Участвующего(их) счета(ов) от Услуги, составленное по форме приложения 3 к настоящим Условиям;

Уведомление об отключении от Услуги – Уведомление об отключении от Услуги, составленное по форме приложения 4 к настоящим Условиям;

УНП – учетный номер плательщика (для налогоплательщиков Республики Беларусь);

уполномоченный работник Банка (далее – УРБ) – работник Банка, который оказывает помощь Клиенту в оформлении документов, необходимых для заключения Договора;

Условия переводов – условия, установленные Клиентом в Заявлении (оферте) (Заявлении об изменении Условий), в соответствии с которыми Банк осуществляет Переводы в рамках Услуги;

Услуга Cash-Pooling /Контроль за финансовыми потоками (далее – Услуга ФП) – предоставление Головной организации доступа к счетам Подчиненной(ых) организации(ий) с целью осуществления ею контроля за финансовыми потоками (в белорусских рублях и в иностранной валюте), расходными операциями (акцепта) по Участвующим счетам Подчиненной(ых) организации(ий). Акцепт расходных операций – разрешение Головной организации на осуществление Подчиненной(ым) организацией(ям) расходных операций с Участвующего(их) счета(ов);

Услуга Cash-Pooling (далее – Услуга СР) – централизованное управление денежными потоками Клиента с использованием Услуги СР (МС) и Услуги СР (УС);

Услуга Cash-Pooling /Мастер-счет (далее – Услуга СР (МС)) – услуга по периодическому Переводу денежных средств Клиента в белорусских рублях с Участвующего счета на Мастер-счет в сумме Свободного остатка на Участвующем счете;

Услуга Cash-Pooling /Участвующий счет (далее – Услуга СР (УС)) – услуга по периодическому Переводу денежных средств Клиента в белорусских рублях с Мастер-счета на Участвующий счет в сумме Свободного остатка на Мастер-счете;

Услуги – Услуга СР и Услуга ФП при совместном упоминании;

Участвующий счет – счет Клиента, открытый в Банке для обслуживания Подразделения Клиента:

с которого осуществляются Переводы в рамках Услуги СР (МС);

на который осуществляются Переводы в рамках Услуги СР (УС);

электронный расчетный документ (электронное платежное поручение, электронное платежное требование, электронный платежный ордер) – расчетный документ в виде электронного документа, сформированный с учетом требований законодательства и договора банковского обслуживания с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» Системы дистанционного банковского обслуживания, заключенного между Банком и Клиентом.

Иные термины, применяемые в настоящем Договоре, используются в значениях, определенных актами законодательства.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3. Настоящие Условия и Заявление (оферта), подписанное от имени Клиента лицом, имеющим необходимые полномочия на заключение Договора и предоставленное Клиентом в Банк на бумажном носителе в двух экземплярах в совокупности, составляют условия отдельного Договора.

4. Договор заключается путем акцепта Банком Заявления (оферты).

5. Акцепт считается полным и безоговорочным, если Банком (лицом, уполномоченным на заключение Договора) учинена разрешительная запись на подключение к Услугам на Заявлении (оферты).

Договор считается заключенным в момент получения Клиентом акцепта Заявления (оферты), совершенного Банком. Моментом получения Клиентом от Банка акцепта является получение Клиентом Заявления (оферты) на бумажном носителе, подписанного Сторонами в вышеизложенном порядке (далее – Подписанное заявление). Клиент проставляет отметку в получении Подписанного заявления на экземпляре Банка.

Документом, подтверждающим факт заключения Договора, является Подписанное заявление.

6. Первый экземпляр Подписанного заявления хранится в подразделении Банка, второй экземпляр Подписанного заявления передается Клиенту.

Регистрационный номер Подписанного заявления является номером заключенного Клиентом и Банком Договора, дата его регистрации – датой регистрации Договора.

7. Настоящие Условия, размещенные Банком на корпоративном сайте ОАО «Белагропромбанк» по адресу www.belapb.by, на информационных стендах подразделений Банка, не являются публичной офертой Банка (ч. 2 ст. 407 Гражданского кодекса Республики Беларусь) и не означают возникновение у Банка обязанности по заключению Договора с любым, кто отзовется.

8. Банк отказывает Клиенту в акцепте Заявления, предоставленного Клиентом в Банк, при наличии действующих кредитных договоров (соглашений об овердрафтном кредитовании), заключенных между Банком и Клиентом и предусматривающих возможность предоставления кредита на Участвующий счет (осуществления овердрафтного кредитования по Участвующему счету) при обращении за Услугой СР (МС) либо на Мастер-счет (осуществления овердрафтного кредитования по Мастер-счета) при обращении за Услугой СР (УС) до внесения изменений в соответствующий кредитный договор (соглашение об овердрафтном кредитовании).

Банк вправе отказать Клиенту в акцепте Заявления (оферты), предоставленного Клиентом в Банк, без объяснения Клиенту причин отказа.

Банк отказывает Клиенту в акцепте Заявления (оферты), предоставленного Клиентом в Банк, как правило, по следующим основаниям:

в случаях, когда заключение Договора с Клиентом будет противоречить требованиям законодательства и (или) ЛПА Банка по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

в случае если Банком в соответствии с заключенным(и) Клиентом с Банком договором(ами) заблокирован доступ Клиента к СДБО;

в случае расторжения (отсутствия) договора банковского обслуживания с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» Системы дистанционного банковского обслуживания, заключенного между Банком и Клиентом;

при наличии непогашенной Клиентом задолженности по уплате платы (вознаграждения) за подключение, использование СДБО и (или) иной платы (вознаграждения), подлежащих оплате Клиентом в соответствии с

заключенным(и) с Банком договором(ами), в том числе по пакету услуг;

в случае если Клиент предоставил в Банк Заявление (оферту) по форме, не соответствующей приложению 1 к настоящим Условиям;

в случае если Клиент предоставил в Банк Заявление (оферту), в котором неверно указаны реквизиты Мастер-счета (Участвующего счета);

в иных случаях, предусмотренных законодательством и (или) ЛПА Банка.

9. Подключение Банком Услуг(и) осуществляется не позднее следующего банковского дня после заключения Банком и Клиентом Договора.

ГЛАВА 3 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

10. В соответствии с Договором Банк обязуется в течение срока действия Договора оказывать Клиенту Услуги с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» СДБО (далее – подсистема «Интернет-Клиент»), за счет частичного или полного объединения денежных средств, находящихся и (или) поступающих в течение банковского дня на счета, открытые Клиентом в Банке, а Клиент уплачивает Банку плату (вознаграждение) за оказываемые ему услуги на условиях, определенных Договором.

11. Услуги включают в себя:

Услугу СР (МС);

Услугу СР (УС);

Услугу ФП.

12. Для подключения к Услуге СР и (или) Услуге ФП Клиент предоставляет в Банк Заявление (оферту).

13. В порядке, предусмотренном Договором, платежи по Услуге СР (МС), Услуге СР (УС) проводятся со счетов Клиента в белорусских рублях, указанных в Заявлении (оферте) или Заявлении об изменении Условий. Один из счетов называется Мастер-счетом, остальные являются Участвующими счетами.

Банк не осуществляет:

предоставление кредитов Клиенту путем перечисления денежных средств на Участвующий счет либо овердрафтное кредитование по Участвующему счету при подключении Услуги СР (МС);

предоставление кредитов Клиенту путем перечисления денежных средств на Мастер-счет либо овердрафтное кредитование по Мастер-счету при подключении Услуги СР (УС).

14. В порядке, предусмотренном Договором, Банк оказывает Клиенту Услугу ФП, в рамках которой Головной организации предоставлен доступ к счетам Подчиненной организации с целью осуществления ею контроля за финансовыми потоками (в белорусских рублях и в иностранной валюте) Подчиненных организаций, указанных в Заявлении (оферте) или Заявлении об изменении Условий.

15. В случае необходимости подключения Услуг к новому Мастер-счету Клиент в соответствии с пунктом 12 настоящих Условий оформляет и

предоставляет в Банк Заявление (оферту). В данном случае Клиент с Банком заключает новый Договор.

В случае если в Уведомлении об отключении счетов от Услуги указаны все действующие Участвующие счета Клиента, то отключение всех действующих Участвующих счетов Клиента ведет к расторжению Договора в целом. Заключение дополнительного соглашения к Договору в данном случае не требуется.

В случае если в Уведомлении об отключении от Услуги указаны все действующие Услуги Клиента, то отключение всех действующих Услуг Клиента ведет к расторжению Договора в целом. Заключение дополнительного соглашения к Договору в данном случае не требуется.

16. Банк приостанавливает оказание Услуг с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором было согласовано приостановление оказания Услуг в соответствии с ходатайством Клиента о временном приостановлении оказания Услуг на согласованный Сторонами период, который в течение календарного года не может превышать три календарных месяца.

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ СР (МС)

17. Банк осуществляет Переводы Клиента в течение банковского дня с даты подключения Участвующих счетов и Мастер-счета Клиента к Услуге СР (МС) в соответствии с графиком документооборота и иными Условиями переводов, указанными в соответствующем Заявлении (оферте) или Заявлении об изменении Условий.

18. Открытые в Банке Участвующие счета Клиента, указанные в Заявлении (оферте) или Заявлении об изменении Условий, объединяются Банком во взаимосвязанную систему (далее – Пул), которая позволяет проводить платежи Клиента с Участвующего счета на Мастер-счет в сумме Свободного остатка на Участвующем счете за счет денежных средств, находящихся и (или) поступающих в течение дня на счета Пула.

В Пуле участвуют только счета Клиента, подключенные к подсистеме «Интернет-Клиент» и доступные в СДБО Клиенту.

19. Условия Договора регламентируют порядок проведения платежей (функционирования счетов) с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» в Пуле (услуга).

20. Предоставление услуг по расчетному и кассовому обслуживанию, не предусмотренному настоящим Договором, не входящих в Пул, а также обслуживание с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» осуществляется Банком на основании отдельного договора текущего (расчетного) банковского счета и договора банковского обслуживания с использованием подсистемы «Интернет-Клиент», а также законодательства.

21. Переводы денежных средств с Участвующих счетов на Мастер-счет в рамках Услуги СР (МС) производятся платежными поручениями Владельца Мастер-счета.

Банк осуществляет Переводы с Участвующего счета на Мастер-счет в сумме Свободного остатка на Участвующем счете.

22. В случае предоставления Клиентом в течение банковского дня платежных поручений (поступления платежных требований) как к Участвующим счетам, так и к Мастер-счету их исполнение производится с указанных счетов в порядке очередности поступления платежных инструкций в Банк.

23. Платежи с каждого счета, входящего в Пул, проводятся в суммах платежных инструкций, предъявленных к данным счетам, в пределах остатка денежных средств на них на момент исполнения платежных инструкций.

24. При недостаточности или отсутствии денежных средств на Мастер-счете для исполнения платежных инструкций Владельца Мастер-счета необходимая сумма перечисляется с Участвующего(их) счета(ов) в соответствии с порядком использования денежных средств, установленном в Заявлении (оферте) или Заявлении об изменении Условий.

25. Участвующие счета напрямую между собой не взаимодействуют.

26. В случае Ограничений по Мастер-счету действие Договора приостанавливается и операции по такому счету проводятся только в рамках договора текущего (расчетного) банковского счета.

27. В случае Ограничений на каком-либо из Участвующих счетов действие настоящего Договора приостанавливается только для такого(таких) счета(ов) и операции по такому счету проводятся только в рамках договора текущего (расчетного) банковского счета.

Возобновление оказания Услуг по Договору производится после полного снятия Ограничений по Мастер-счету и (или) Участвующему(им) счету(ам) с направлением Клиенту с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» уведомления о возобновлении оказания Услуги в рамках настоящего Договора.

28. В случае приостановления оказания услуг по счету(ам) Клиента с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» в соответствии с договором банковского обслуживания с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» Услуга в рамках Договора:

для Участвующего(их) счета(ов) приостанавливается только для такого(таких) счета(ов) и операции по такому счету проводятся только в рамках договора текущего (расчетного) банковского счета;

для Мастер-счета не осуществляется.

29. Отключение Мастер-счета от Услуги СР (МС) приводит к прекращению Переводов на Участвующие счета, подключенные к Мастер-счету в рамках Услуги СР (МС).

30. Отключение одного Участвующего счета от Услуги СР (МС) не ведет к отключению Мастер-счета и других Участвующих счетов, подключенных к данному Мастер –счету.

31. Отключение всех Участвующих счетов от Услуги СР (МС), подключенных к Мастер-счету, приводит к прекращению Переводов в рамках Услуги, к которой подключены данные счета.

32. Отключение Услуги СР (МС) от Услуги осуществляется при направлении Клиентом в Банк Уведомления об отключении от Услуги. Отключение Услуги СР (МС) от Услуги на основании Уведомления об отключении от Услуги не ведет к расторжению Договора в целом. Заключение дополнительного соглашения к Договору в данном случае не требуется.

ГЛАВА 5 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ СР (УС)

33. Банк осуществляет Переводы Клиента в течение банковского дня с даты подключения Мастер-счета и Участвующих счетов Клиента к Услуге СР (УС) в соответствии с графиком документооборота и иными Условиями переводов, указанными в соответствующем Заявлении (оферте) или Заявлении об изменении Условий.

34. Открытый в Банке Мастер-счет Клиента, указанный в Заявлении (оферте) или Заявлении об изменении Условий, позволяет проводить платежи Клиента с Мастер-счета в сумме Свободного остатка на Участвующие счета за счет денежных средств, находящихся и (или) поступающих в течение дня на Мастер-счет.

В Услуге СР (УС) участвуют только счета Клиента, подключенные к подсистеме «Интернет-Клиент» и доступные в СДБО Клиенту.

35. Условия Договора регламентируют порядок проведения платежей (функционирования счетов) с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» в Услуге СР (УС).

36. Предоставление услуг по расчетному и кассовому обслуживанию, не предусмотренному Договором, не входящих в Услугу СР (УС), а также обслуживание с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» осуществляется Банком на основании отдельного договора текущего (расчетного) банковского счета и договора банковского обслуживания с использованием подсистемы «Интернет-Клиент», а также законодательства.

37. Переводы денежных средств с Мастер-счета на Участвующие счета в рамках Услуги СР (УС) производятся платежными поручениями Владельца Мастер-счета.

Банк осуществляет Переводы с Мастер-счета на Участвующие счета в сумме Свободного остатка на Мастер-счете.

38. В случае предоставления Клиентом в течение банковского дня платежных поручений (поступления платежных требований) как к Мастер-счету, так и к Участвующим счетам их исполнение производится с указанных счетов в порядке очередности поступления платежных инструкций в Банк.

39. Платежи с Мастер-счета, входящего в Услугу СР (УС), проводятся в суммах платежных инструкций, предъявленных к данному счету, в пределах остатка денежных средств на нем на момент исполнения платежных инструкций.

40. При недостаточности или отсутствии денежных средств на Участвующем(их) счете(ах) для исполнения платежных инструкций Клиента необходимая сумма Владелец Мастер-счета перечисляется с Мастер-счета в соответствии с порядком использования денежных средств, установленном в Заявлении (оферте) или Заявлении об изменении Условий.

41. Участвующие счета напрямую между собой не взаимодействуют.

42. В случае Ограничений по Мастер-счету действие Договора приостанавливается и операции по такому счету проводятся только в рамках договора текущего (расчетного) банковского счета.

43. В случае Ограничений на каком-либо из Участвующих счетов действие Договора приостанавливается только для такого(таких) счета(ов) и операции по такому счету проводятся только в рамках договора текущего (расчетного) банковского счета.

Возобновление оказания Услуг по Договору производится после полного снятия Ограничений по Мастер-счету и (или) Участвующему(им) счету(ам) с направлением Клиенту с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» уведомления о возобновлении оказания Услуги в рамках Договора.

44. В случае приостановления оказания услуг по счету(ам) Клиента с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» в соответствии с договором банковского обслуживания с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» Услуга в рамках Договора:

для Участвующего(их) счета(ов) приостанавливается только для такого(таких) счета(ов) и операции по такому счету проводятся только в рамках договора текущего (расчетного) банковского счета;

для Мастер-счета не осуществляется.

45. Отключение Мастер-счета от Услуги СР (УС) приводит к прекращению Переводов на Участвующие счета, подключенные к Мастер-счету в рамках Услуги СР (УС).

46. Отключение одного Участвующего счета от Услуги СР (УС) не ведет к отключению Мастер-счета и других Участвующих счетов, подключенных к данному Мастер-счету.

47. Отключение всех Участвующих счетов от Услуги СР (УС), подключенных к Мастер-счету, приводит к прекращению Переводов в рамках Услуги, к которой подключены данные счета.

48. Отключение Услуги СР (УС) от Услуги осуществляется при направлении Клиентом в Банк Уведомления об отключении от Услуги. Отключение Услуги СР (УС) от Услуги на основании Уведомления об отключении от Услуги не ведет к расторжению Договора в целом. Заключение дополнительного соглашения к Договору в данном случае не требуется.

ГЛАВА 6

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ФП

49. Банк предоставляет Головной организации (Клиенту) доступ к Участвующим счетам в течение банковского дня с даты подключения Головной организации (Клиента) к Услуге ФП в соответствии с Условиями, указанными в соответствующем Заявлении (оферте) или Заявлении об изменении Условий.

50. Услуга ФП включает в себя две составные части:

50.1. просмотр Головной организацией (Клиентом) остатков на Участвующих счетах, а также формирование выписок по Участвующим счетам;

50.2. контроль Головной организацией (Клиентом) расходных операций (акцепт) по Участвующим счетам (в том числе просмотр Головной организацией (Клиентом) остатков на Участвующих счетах, а также формирование выписок по Участвующим счетам).

Клиент выбирает одну из составных частей Услуги ФП.

51. В случае приостановления оказания услуг по счету(ам) Головной организации с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» в соответствии с договором банковского обслуживания с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» Услуга ФП в рамках Договора не осуществляется.

52. Отключение Услуги ФП от Услуги осуществляется при направлении Клиентом в Банк Уведомления об отключении от Услуги. Отключение Услуги ФП от Услуги (при условии оказания Клиенту Услуги СР (МС) и (или) СР (УС)) на основании Уведомления об отключении от Услуги не ведет к расторжению Договора в целом. Заключение дополнительного соглашения к Договору в данном случае не требуется.

ГЛАВА 7

ПРАВА СТОРОН

53. Клиент имеет право:

53.1 обращаться в Банк с запросами о предоставлении информации по оказываемым Банком Клиенту Услугам, в том числе для получения настоящих Условий на бумажном носителе;

53.2. в случае несогласия с внесенными изменениями (дополнениями) в Сборник платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые Банком (далее – Сборник платы), отказаться от исполнения Договора после уплаты Банку платы (вознаграждения) согласно действующему на момент расторжения Договора Сборнику платы в порядке, установленном Договором;

53.3. в случае несогласия с внесенными изменениями в Условия отказаться от исполнения Договора после уплаты Банку платы (вознаграждения) согласно действующему на момент расторжения Договора Сборнику платы в порядке, установленном Договором;

53.4. направить в Банк Уведомление об отключении счетов от Услуги;

53.5. направить в Банк Уведомления об отключении от Услуги;

53.6. отслеживать результаты обработки Банком электронных документов, электронных сообщений и иных документов, переданных в рамках Услуги, и при необходимости обращаться в Банк с запросом об уточнении статуса документа и (или) направлении заменяющего документа;

53.7. ходатайствовать перед Банком о временном приостановлении оказания Услуг на согласованный (в письменной форме) Сторонами период, который в течение календарного года не может превышать три календарных месяца.

54. Банк имеет право:

54.1. в одностороннем порядке вносить изменения в Сборник платы, в том числе в порядок и сроки взимания платы (вознаграждения) с уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном подпунктом 56.6 пункта 56 настоящих Условий;

54.2. изменять без согласования с Клиентом режим работы Банка, требования к графику документооборота с уведомлением Клиента посредством размещения необходимых сведений на информационном стенде в Банке и (или) на корпоративном сайте Банка с указанием реквизитов документа, на основании которого производятся данные изменения;

54.3. в пределах полномочий, предоставленных Банку законодательством, осуществлять контроль:

за исполнением Клиентом обязательств по Договору и соблюдением им законодательства;

за исполнением операций по банковскому счету в целях соблюдения требований законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

54.4. отказать Клиенту в приеме и (или) исполнении электронных расчетных документов, необходимых для проведения операции по банковскому счету в рамках Услуги:

при недостаточности средств на банковском счете для исполнения электронных расчетных документов в случае нарушения Клиентом обязательств по Договору в части уплаты платы (вознаграждения) в соответствии со Сборником платы в сроки, определенные Договором, за исключением платежей в бюджет и приравненных к ним платежей, а также платежей в обязательные страховые взносы в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения;

в иных случаях, предусмотренных законодательством, договором текущего (расчетного) банковского счета;

54.5. проводить идентификацию Клиента, его представителей без их личного присутствия при наличии:

у Банка данных о Клиенте, его представителях, полученных ранее при идентификации Клиента, его представителей при личном присутствии в Банке;

в межбанковской системе идентификации данных о Клиентах, их представителях, полученных при их идентификации при личном присутствии в

Национальном банке и банках Республики Беларусь;

данных о Клиенте, его представителях из действующего сертификата открытого ключа, изданного Республиканским удостоверяющим центром ГосСУОК;

54.6. в одностороннем порядке принимать решение:

о прекращении (приостановлении) оказания Услуг в случаях, предусмотренных законодательством и (или) ЛПА Банка о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, путем направления Клиенту письменного уведомления;

о возобновлении оказания Услуг не ранее чем через месяц после прекращения (приостановления) оказания Услуг Клиенту при отсутствии подозрительных финансовых операций, осуществляемых Клиентом;

54.7. прекращать оказание Услуг на основании соответствующего указания в постановлении (решении) органов (должностных лиц) Комитета государственного контроля и его департаментов, а также в иных случаях, предусмотренных с законодательством;

54.8. при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Клиентом обязанности по уплате не позднее последнего рабочего дня текущего месяца (отчетный месяц) платы (вознаграждения) за Услуги, предусмотренной Сборником платы, отразить задолженность по уплате платы (вознаграждения) за оказанные Услуги на счете по учету просроченных комиссионных доходов в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, а также приостановить оказание Услуг до полного исполнения Клиентом своих обязанностей по уплате платы (вознаграждения) в соответствии с Договором.

При уплате Клиентом просроченной задолженности за использование Услуг (в полном объеме) Банк не позднее двух рабочих дней возобновляет оказание Услуг в соответствии с Договором;

54.9. приостановить (прекратить) оказание Клиенту Услуг по Договору в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, договором банковского обслуживания с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» и (или) законодательством.

В случае нарушения Клиентом любого из условий Договора Банк имеет право отказаться от исполнения Договора частично или полностью. Договор считается расторгнутым начиная с даты направления Банком письменного уведомления Клиенту. Датой направления письменного уведомления считается дата регистрации письменного уведомления в Банке;

54.10. в одностороннем порядке отключать счет(а) Клиента от Услуги в случае(ях) закрытия данных счетов в Банке.

ГЛАВА 8 ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

55. Клиент обязуется:

55.1. добросовестно исполнять все обязанности, предусмотренные Договором;

55.2. уплачивать Банку плату (вознаграждение), предусмотренную Сборником платы, в соответствии с условиями Договора;

55.3. оказывать содействие Банку в предоставлении Услуг;

55.4. сохранять конфиденциальность информации, связанной с проведением расчетов и передачей информации в рамках Услуги;

55.5. контролировать результаты обработки электронных документов, электронных сообщений Банком в рамках Услуги, присвоения им соответствующего статуса, подтверждающего факт поступления (исполнения) документа в Банк в подсистеме «Интернет-Клиент» – «На обработке» («Обработан»/«Отложен»/«Помещен в АИС ИДО» и др.).

Предпринимать необходимые действия для корректного направления документа в Банк (например, просмотр причины отклонения документа, создание на его основе нового документа с учетом исправлений и его повторное своевременное направление в Банк);

55.6. предоставлять в Банк документы (сведения), необходимые:

для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

55.7. регулярно (как правило, не реже одного раза в две недели) знакомиться с информацией, размещенной на корпоративном сайте Банка, в том числе с Условиями и Сборником платы;

55.8. при расторжении Договора по инициативе Клиента до расторжения Договора полностью рассчитаться по всем своим обязательствам перед Банком.

56. Банк обязуется:

56.1. осуществлять Клиенту банковские и иные операции посредством подсистемы «Интернет-Клиент» в рамках Услуги;

56.2. консультировать Клиента по вопросам оказания Услуг;

56.3. обеспечивать сохранность и конфиденциальность информации Клиента, полученной посредством подсистемы «Интернет-Клиент» о хозяйственной деятельности, по расчетным операциям, сохранять банковскую тайну Клиента в соответствии с законодательством;

56.4. отключать счета Клиента от Услуги в течение двух банковских дней с даты регистрации Банком Уведомления об отключении счетов от Услуги;

56.5. информировать Клиента за десять календарных дней до вступления в силу изменений в Условия путем размещения на корпоративном сайте Банка с указанием реквизитов документа, на основании которого вносятся изменения. Заключение дополнительного соглашения к Договору в данном случае не

требуется;

56.6. информировать Клиента за пять рабочих дней до вступления в силу изменений в Сборник платы путем размещения необходимых сведений на корпоративном сайте Банка с указанием реквизитов документа, на основании которого вносятся изменения в Сборник платы, и даты их введения в действие (информация может быть дополнительно размещена в Банке на информационном стенде).

ГЛАВА 9 ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН

57. Клиент (Головная организация) уплачивает Банку плату (вознаграждение) за оказываемые в соответствии с Договором Услуги в размере, порядке и сроки, определенные Сборником платы, размещенным на информационном стенде в Банке и (или) на корпоративном сайте Банка и действующим на момент осуществления платежа, но не позднее последнего рабочего дня текущего месяца (отчетный месяц), если иное не установлено соглашением Сторон.

Сборник платы изменяется (дополняется) Банком в одностороннем порядке.

Заключением Договора Клиент подтверждает, что уведомлен и согласен с тем, что Банк уведомляет об изменении (дополнении) Сборника платы путем размещения соответствующей информации на информационном стенде в Банке и (или) на корпоративном сайте Банка.

В случае несогласия Клиента с изменениями (дополнениями) в Сборник платы Клиент вправе до вступления в силу указанных изменений (дополнений) в срок, указанный в подпункте 56.6 пункта 56 настоящих Условий, направить в Банк после уплаты Банку платы (вознаграждения) согласно действующему на момент расторжения Договора Сборнику платы в порядке, установленном Договором, заявление в произвольной форме с требованием расторгнуть Договор. Доступ Клиента к системе и действие Договора прекращается с даты приема заявления.

Оформление первичных учетных документов, подтверждающих оказание Банком Услуги Клиенту в рамках настоящих Условий за отчетный период, производится сторонами единолично.

58. Банк имеет право:

58.1. списывать с банковского счета Клиента, открытого в Банке, плату (вознаграждение) за Услуги в сроки, определенные в пункте 57 настоящих Условий, согласно Сборнику платы в следующем порядке:

при достаточности средств на банковском счете Клиента – платежным поручением Клиента либо платежным ордером Банка;

при недостаточности средств на банковском счете Клиента – платежным поручением Клиента в счет неотложных нужд либо (в случае непредставления Клиентом платежного поручения на перечисление платы (вознаграждения)

Банку) платежным ордером Банка в счет неотложных нужд.

В случае недостаточности средств на банковском счете Клиента для уплаты Банку платы (вознаграждения) за оказанные Услуги Банк вправе списывать платежным ордером Банка причитающуюся к уплате плату (вознаграждение) с иных текущих (расчетных) банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в соответствии с режимом функционирования этих счетов и законодательством в белорусских рублях или в иностранной валюте по курсу, определенному на основе официальных курсов белорусского рубля к соответствующим иностранным валютам, установленным Национальным банком на день оплаты платы (вознаграждения).

ГЛАВА 10 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

59. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством и Договором.

Банк не несет ответственности за совершение операций по банковскому счету Клиента, а также их последствия в случаях, предусмотренных законодательством или Договором.

Клиент несет ответственность за своевременное выполнение обязанностей, предусмотренных Договором.

60. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Сторона, не исполнившая обязательство, возмещает причиненные другой стороне убытки (за исключением упущенной выгоды).

61. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых платежных инструкций Клиента в случае:

- указания Клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;
- утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений;
- поломок или аварий, используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

62. На время разрешения спорной ситуации, связанной с исполнением Банком электронного документа, электронного сообщения Клиента, Банк имеет право приостановить оказание Услуг по Договору в одностороннем порядке с последующим письменным уведомлением Клиента.

63. В случае нарушения Клиентом условий Договора Банк имеет право прекратить оказание Услуг по Договору с письменным уведомлением Клиента.

64. В случае неисполнения Клиентом обязательств перед Банком по погашению просроченной платы (вознаграждения) за оказанные Услуги по истечении трех месяцев с даты ее возникновения Банк вправе отказаться от исполнения Договора с письменным уведомлением Клиента.

65. Банк не несет ответственности за последствия доступа посторонних лиц к подсистеме «Интернет-Клиент» к электронным расчетным документам,

электронным сообщениям и иным документам в рамках Услуги, произошедшие не по вине Банка.

66. Любая информация, полученная Сторонами в связи с заключением и исполнением Договора, признается ими конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, установленных законодательством.

Не подлежит разглашению вся информация, относящаяся к средствам криптографической защиты информации.

Стороны обязуются принять все необходимые меры для предотвращения полного или частичного разглашения конфиденциальной информации третьим лицам. Опубликование или разглашение конфиденциальной информации допускается только по письменному соглашению Сторон.

Обязательства по сохранению конфиденциальности сохраняют силу и после истечения срока действия Договора или его досрочного расторжения, если иное не установлено законодательством.

67. Риск случайной невозможности исполнения обязательств (обязанностей) в соответствии с Договором несет Сторона, на которую возложено исполнение этих обязательств (обязанностей), если иное не установлено Договором.

68. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (пожар, землетрясение, наводнение, боевые действия, авария, стихийные бедствия, забастовка, перебои в подаче электроэнергии и иные события, наступление которых заранее невозможно предвидеть и предупредить), если указанные обстоятельства непосредственно повлияли на возможность исполнения Сторонами своих обязательств по Договору. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшаяся вследствие этого не в состоянии исполнить обязательства по Договору, обязана письменно известить об этом другую Сторону не позднее трех рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств. По требованию другой Стороны наступление данных обстоятельств должно быть подтверждено компетентным государственным органом.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о возникновении обстоятельств непреодолимой силы лишает Сторону права ссылаться на них как на основание освобождения от ответственности за неисполнение обязательств.

ГЛАВА 11 РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

69. В случае возникновения между Банком и Клиентом споров и (или) разногласий (спорных ситуаций) по вопросам, предусмотренным Договором, Банк и Клиент примут все необходимые меры для их разрешения путем переговоров между собой.

В случае невозможности разрешения указанных вопросов путем переговоров между Банком и Клиентом споры подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством.

70. Банк не рассматривает разногласия между лицами, имеющими право распоряжаться банковским счетом.

71. Претензии по расчетам между Клиентом и его контрагентом рассматриваются ими без участия Банка.

ГЛАВА 12 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

72. Заключением Договора Клиент подтверждает, что он надлежащим образом ознакомлен и согласен с настоящими Условиями, со Сборником платы в части операций, осуществляемых Банком с юридическими лицами, режимом работы Банка, требованиями к графику документооборота.

73. Договор действует в течение неопределенного срока до его расторжения в порядке, предусмотренном Договором.

74. Договор расторгается при расторжении договора банковского обслуживания с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» Системы дистанционного банковского обслуживания, заключенного между Банком и Клиентом.

75. Расторжение Договора возможно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и (или) Договором, а также по требованию Клиента либо Банка.

Сторона-инициатор должна предварительно письменно уведомить о предполагаемой дате расторжения не менее чем за тридцать календарных дней, за исключением случаев расторжения Договора при закрытии Клиентом всех текущих (расчетных) банковских счетов, открытых в Банке, а также предусмотренных в пунктах 15, 74, 76 настоящих Условий.

В случае расторжения Договора доступ Клиента к Услуге прекращается с даты, указанной в заявлении Клиента либо в письме Банка.

76. Настоящие Условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке путем размещения на корпоративном сайте Банка Условий с учетом внесенных в них изменений, в том числе изложения Условий в новой редакции, а также даты вступления изменений, в том числе новой редакции в силу. Условия с учетом внесенных в них изменений, Условия, изложенные в новой редакции, размещаются на корпоративном сайте Банка не менее чем за десять календарных дней до дня вступления изменений (в том числе новой редакции) в силу. Размещение Условий с учетом внесенных в них изменений, в том числе Условий, изложенных в новой редакции, на корпоративном сайте Банка считается уведомлением Банком Клиента о намерении внесения в одностороннем порядке изменений в настоящие Условия.

В случае внесения изменений в настоящие Условия, в том числе изложения настоящих Условий в новой редакции, Клиент вправе до вступления в силу

соответствующих изменений (в том числе изложения Условий в новой редакции) отказаться от исполнения Договора. Для этого Клиент должен обратиться в Банк с заявлением в произвольной форме с требованием расторгнуть Договор. Доступ Клиента к Услуге прекращается с даты приема заявления.

77. В случае изменения законодательства и до внесения соответствующих изменений в настоящие Условия Стороны руководствуются требованиями законодательства.

78. По вопросам, не урегулированным настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются нормами законодательства.

79. В случае если отдельные условия настоящих Условий вступят в противоречие с законодательством, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства.

ГЛАВА 13 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

80. Место нахождения Банка: 220036, г. Минск, проспект Жукова, 3 БИК ВАРВВУ2Х, УНП 100693551.

81. Реквизиты Клиента указываются в Заявлении (оферте).

Приложение 1
к Условиям предоставления
услуги Cash-Pooling
корпоративным клиентам в
ОАО «Белагропромбанк»

(типовая форма)

ЗАЯВЛЕНИЕ
на подключение к услуге Cash-Pooling
№ _____ от «__» _____ 20__ года

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» _____ (далее – Банк)
(подразделение Банка)

_____ (далее – Клиент)
(полное и точное наименование юридического лица)

Данным заявлением (далее – Заявление) Клиент сообщает о своем предложении (оферта Клиента) заключить с Банком Договор предоставления услуги Cash-Pooling корпоративным клиентам в ОАО «Белагропромбанк» (далее – Договор) в порядке и на условиях Условий предоставления услуги Cash-Pooling корпоративным клиентам в ОАО «Белагропромбанк», утвержденных решением Правления ОАО «Белагропромбанк» «__» _____ 20__ года, протокол №__ (далее – Условия), размещенных на корпоративном сайте Банка по адресу www.belarpb.by, а также на условиях, изложенных в настоящем Заявлении.

Просим подключить к услуге(ам) Cash-Pooling с использованием подсистемы «Интернет-Клиент» системы дистанционного банковского обслуживания (СДБО).

№ п/п	Наименование услуги Cash-Pooling	Нужное отметить «V»
1.	Услуга Cash-Pooling /Мастер-счет	
2.	Услуга Cash-Pooling /Участвующий счет	
3.	Услуга Cash-Pooling /Контроль за финансовыми потоками ¹ :	
3.1.	просмотр Головной организацией (Клиентом) остатков на Участвующих счетах Подчиненной(ых) организации(ий), а также формирование выписок по Участвующим счетам Подчиненной(ых) организации(ий).	
3.2.	контроль Головной организацией (Клиентом) расходных операций (акцепт) по Участвующим счетам Подчиненной(ых) организации(ий).	

Банк обязуется в течение срока действия Договора оказывать Клиенту услуги Cash-Pooling (далее – Услуга), а Клиент обязуется оплачивать Услуги Банка в размере и сроки, установленные Договором.

Наличие действующих кредитных договоров (соглашений об овердрафтном кредитовании), заключенных между Банком и Клиентом и предусматривающих возможность предоставления кредита (осуществления овердрафтного кредитования) на Мастер-счет Да__ /Нет __ (нужное отметить «V»).

¹Клиент выбирает одну из двух услуг.

Просим Банк подключить к Услуге текущий (расчетный) банковский счет в качестве Мастер-счета:

Номер Мастер-счета	
УНП Клиента	
Наименование подразделения Банка, обслуживающее Мастер-счет	

Наличие действующих кредитных договоров (соглашений об овердрафтном кредитовании), заключенных между Банком и Клиентом и предусматривающих возможность предоставления кредита (осуществления овердрафтного кредитования) на Участвующий счет Да ___/Нет ___ (нужное отметить «V»).

Просим Банк подключить к Услуге текущий (расчетный) банковский счет в качестве 1-го Участвующего счета ²:

Номер Участвующего счета	
Наименование Подразделения Клиента	
УНП Подразделения Клиента	
Наименование подразделения Банка, обслуживающее Участвующий счет	
Максимальный процент списания от остатка на Участвующем счете, % ³	
Максимальная сумма списания с остатка на Участвующем счете, бел. руб. ⁴	
Минимальный остаток на Участвующем счете, бел. руб. ⁵	

Просим Банк подключить к Услуге текущий (расчетный) банковский счет в качестве 2-го Участвующего счета⁶:

Номер Участвующего счета	
Наименование Подразделения Клиента	
УНП Подразделения Клиента	
Наименование подразделения Банка, обслуживающее Участвующий счет	
Максимальный процент списания от остатка на Участвующем счете, % ⁷	

²Информация заполняется по каждому Участвующему счету путем добавления в Заявлении на подключение к услуге Cash-Pooling отдельной таблицы.

³В случае если нет необходимости установления максимального процента списания от остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

⁴В случае если нет необходимости установления максимальной суммы списания с остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

⁵В случае если нет необходимости установления максимального остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

⁶Информация заполняется по каждому Участвующему счету путем добавления в Заявлении на подключение к услуге Cash-Pooling отдельной таблицы.

⁷В случае если нет необходимости установления максимального процента списания от остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

Максимальная сумма списания с остатка на Участвующем счете, бел. руб. ⁸	
Минимальный остаток на Участвующем счете, бел. руб. ⁹	

Просим Банк подключить к Услуге текущий (расчетный) банковский счет в качестве -го Участвующего счета¹⁰:

Номер Участвующего счета	
Наименование Подразделения Клиента	
УНП Подразделения Клиента	
Наименование подразделения Банка, обслуживающее Участвующий счет	
Максимальный процент списания от остатка на Участвующем счете, % ¹¹	
Максимальная сумма списания с остатка на Участвующем счете, бел. руб. ¹²	
Минимальный остаток на Участвующем счете, бел. руб. ¹³	

Банк и Клиент обязуются добросовестно исполнять все обязанности, предусмотренные Условиями и настоящим Заявлением. Банк и Клиент пользуются правами, предусмотренными Условиями и Заявлением, разрешают споры и несут ответственность в соответствии с Условиями.

Клиент уплачивает Банку плату (вознаграждение) за оказываемые в соответствии с Договором Услуги в размере, порядке и сроки, определенные Сборником платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк», размещенным на корпоративном сайте Банка и (или) на информационном стенде в Банке и действующим на момент осуществления платежа, но не позднее последнего рабочего дня текущего месяца (отчетный месяц), если иное не установлено соглашением Сторон.

Основаниями приостановления (прекращения) оказания Услуг являются выявление фактов (признаков) неисправности программно-технических средств СДБО, нарушение Клиентом порядка и условий Договора, несанкционированного доступа к банковскому счету (банковским счетам) Клиента, а также иные случаи, предусмотренные Условиями и (или) законодательством. О приостановлении (прекращении) оказания Услуг Банк оповещает Клиента любым доступным способом (телефон, факс, электронная почта, информационный стенд в Банке, письменное уведомление).

Основаниями возобновления оказания Услуг является устранение причин, послуживших основанием для их приостановления (прекращения).

⁸В случае если нет необходимости установления максимальной суммы списания с остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

⁹В случае если нет необходимости установления максимального остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

¹⁰Информация заполняется по каждому Участвующему счету путем добавления в Заявлении на подключение к услуге Cash-Pooling отдельной таблицы.

¹¹В случае если нет необходимости установления максимального процента списания от остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

¹²В случае если нет необходимости установления максимальной суммы списания с остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

¹³В случае если нет необходимости установления максимального остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

Средства идентификации Клиента и порядок их применения в Банке осуществляется с использованием утвержденных процедур безопасности и СКЗИ, включая, но не ограничиваясь, использование Клиентом ЭЦП, логина и пароля, кода подтверждения.

Банк и Клиент обязуются добросовестно исполнять все обязанности, предусмотренные Условиями и настоящим Заявлением.

Подтверждаем, что до подписания настоящего заявления ознакомлены с размещенными на корпоративном сайте ОАО «Белагропромбанк» по адресу www.belapb.by:

Условиями;

Сборником платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк».

Просим рассмотреть настоящее Заявление не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

Место нахождения Клиента (адрес):

УНП Клиента: _____

Руководитель (иное уполномоченное лицо), действующий на основании

(Устава, Положения, доверенности и др.)

(должность)

(подпись)

/ _____/
(инициалы, фамилия)

« ____ » _____ 20__ г.

МП (при наличии)

ОТМЕТКИ БАНКА:

Дата поступления Заявления от Клиента « ____ » _____ 20__ г.

(должность уполномоченного работника Банка)

(подпись)

/ _____/
(инициалы, фамилия)

Подключение к Услуге разрешаю

(должность руководителя (уполномоченного лица))

(подпись)

/ _____/
(инициалы, фамилия)

« ____ » _____ г.

МП

Подписанное заявление получил¹⁴: « ____ » _____ 20__ г.

(должность руководителя (уполномоченного лица))

(подпись)

/ _____/
(инициалы, фамилия)

¹⁴Отметка в получении подписанного заявления проставляется Клиентом на экземпляре Банка.

Приложение 2
к Условиям предоставления
услуги Cash-Pooling
корпоративным клиентам в
ОАО «Белагропромбанк»

(типовая форма)

ЗАЯВЛЕНИЕ
об изменении условий переводов в услуге Cash-Pooling
№ _____ от «__» _____ 20__ года

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» _____ (далее – Банк)
(подразделение Банка)

_____ (далее – Клиент)
(полное и точное наименование юридического лица)

На основании условий предоставления услуги Cash-Pooling корпоративным клиентам в ОАО «Белагропромбанк», утвержденных решением Правления ОАО «Белагропромбанк» «__» _____ 20__ года, протокол №__ (далее – Условия), размещенных на корпоративном сайте Банка по адресу www.belarpb.by, и Заявления на подключение к услуге Cash-Pooling № _____ от «__» _____ 20__ года, просим с «__» _____ 20__ года изменить условия переводов в рамках услуги Cash-Pooling (далее – Услуга).

Наличие действующих кредитных договоров (соглашений об овердрафтном кредитовании), заключенных между Банком и Клиентом и предусматривающих возможность предоставления кредита (осуществления овердрафтного кредитования) на Участвующий счет Да __/Нет __ (нужное отметить «V»).

Подключить к Услуге текущий (расчетный) банковский счет в качестве ____-го Участвующего счета¹:

Номер Участвующего счета	
Наименование Подразделения Клиента	
УНП Подразделения Клиента	
Наименование подразделения Банка, обслуживающее Участвующий счет	
Максимальный процент списания от остатка на Участвующем счете, % ²	
Максимальная сумма списания с остатка на Участвующем счете, бел. руб. ³	
Минимальный остаток на Участвующем счете, бел. руб. ⁴	

Изменить условия переводов по __-му Участвующему счету⁵
№ _____, УНП _____,

¹Информация заполняется по каждому Участвующему счету путем добавления в Заявлении на подключение к услуге Cash-Pooling отдельной таблицы.

²В случае если нет необходимости установления максимального процента списания от остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

³В случае если нет необходимости установления максимальной суммы списания с остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

⁴В случае если нет необходимости установления максимального остатка на Участвующем счете, поставить прочерк.

⁵Информация заполняется по каждому Участвующему счету путем добавления в Заявлении на подключение к услуге Cash-Pooling отдельной таблицы.

на следующие значения:

Наименование Подразделения Клиента ⁶	
УНП Подразделения Клиента ⁷	
Наименование подразделения Банка, обслуживающее Участвующий счет ⁸	
Максимальный процент списания от остатка на Участвующем счете, % ⁹	
Максимальная сумма списания с остатка на Участвующем счете, бел. руб. ¹⁰	
Минимальный остаток на Участвующем счете, бел. руб. ¹¹	

Место нахождения Клиента (адрес):

УНП Клиента: _____

Руководитель (иное уполномоченное лицо), действующий на основании

(Устава, Положения, доверенности и др.)

(должность) (подпись) / (инициалы, фамилия) /

« ____ » _____ 20__ г.

МП (при наличии)

ОТМЕТКИ БАНКА:

Дата поступления Заявления от Клиента « ____ » _____ 20__ г.

(должность уполномоченного работника Банка) (подпись) / (инициалы, фамилия) /

Изменения условий переводов в Услуге разрешаю

(должность руководителя (уполномоченного лица)) (подпись) / (инициалы, фамилия) /

« ____ » _____ г.

МП

⁶Информация заполняется при внесении изменений в наименование Подразделения Клиента.

⁷Информация заполняется при внесении изменений в УНП Подразделения Клиента.

⁸Информация заполняется при внесении изменений в наименование подразделения Банка, обслуживающее Участвующий счет.

⁹Информация заполняется при внесении изменений в максимальный процент списания от остатка на Участвующем счете.

¹⁰Информация заполняется при внесении изменений в максимальную сумму списания с остатка на Участвующем счете.

¹¹Информация заполняется при внесении изменений в максимальный остаток на Участвующем счете.

Приложение 3
к Условиям предоставления
услуги Cash-Pooling
корпоративным клиентам в
ОАО «Белагропромбанк»

(типовая форма)

УВЕДОМЛЕНИЕ

об отключении Участвующего(их) счета(ов) от услуги Cash-Pooling

№ _____ от «__» _____ 20__ года

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» _____ (далее – Банк)

(подразделение Банка)

_____ (далее – Клиент)

(полное и точное наименование юридического лица)

На основании Условий предоставления услуги Cash-Pooling корпоративным клиентам в ОАО «Белагропромбанк», утвержденных решением Правления ОАО «Белагропромбанк» «__» _____ 20__ года, протокол №__ (далее – Условия), размещенных на корпоративном сайте Банка по адресу www.belapb.by, и Заявления на подключение к услуге Cash-Pooling № _____ от «__» _____ 20__ года, просим с «__» _____ 20__ года отключить Участвующий(ие) счет (а) от услуги Cash-Pooling (далее – Услуга).

Наименование Подразделения Клиента	УНП Подразделения Клиента	Номер Участвующего счета	Наименование подразделения Банка, обслуживающее Участвующий счет

Место нахождения Клиента (адрес):

УНП Клиента: _____

Руководитель (иное уполномоченное лицо), действующий на основании

_____ (Устава, Положения, доверенности и др.)

_____ / _____ /
(должность) (подпись) (инициалы, фамилия)

«__» _____ 20__ г.

МП (при наличии)

ОТМЕТКИ БАНКА:

Дата поступления Заявления от Клиента «__» _____ 20__ г.

_____ / _____ /
(должность уполномоченного работника Банка) (подпись) (инициалы, фамилия)

Отключение Участвующего(их) счета(ов) от Услуги разрешаю:

_____ / _____ /
(должность руководителя (уполномоченного лица)) (подпись) (инициалы, фамилия)

«__» _____ г.

МП

Приложение 4
к Условиям предоставления
услуги Cash-Pooling
корпоративным клиентам в
ОАО «Белагропромбанк»

(типовая форма)

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отключении услуг от услуги Cash-Pooling
№ _____ от «__» _____ 20__ года

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» _____ (далее – Банк)
(подразделение Банка)

_____ (далее – Клиент)
(полное и точное наименование юридического лица)

На основании Условий предоставления услуги Cash-Pooling корпоративным клиентам в ОАО «Белагропромбанк», утвержденных решением Правления ОАО «Белагропромбанк» «__» _____ 20__ года, протокол № _____ (далее – Условия), размещенных на корпоративном сайте Банка по адресу www.belarpb.by, и Заявления на подключение к услуге Cash-Pooling № _____ от «__» _____ 20__ года, просим с «__» _____ 20__ года отключить от услуги Cash-Pooling следующие услуги.

№ п/п	Наименование услуги, которая отключается от услуги Cash-Pooling	Нужное отметить «X»
1.	Услуга Cash-Pooling /Мастер-счет	
2.	Услуга Cash-Pooling /Участвующий счет	
3.	Услуга Cash-Pooling /Контроль за финансовыми потоками ¹ :	
3.1.	просмотр Головной организацией (Клиентом) остатков на Участвующих счетах Подчиненной(ых) организации(ий), а также формирование выписок по Участвующим счетам Подчиненной(ых) организации(ий).	
3.2.	контроль Головной организацией (Клиентом) расходных операций (акцепт) по Участвующим счетам Подчиненной(ых) организации(ий).	

Место нахождения Клиента (адрес):

УНП Клиента: _____

Руководитель (иное уполномоченное лицо), действующий на основании

(Устава, Положения, доверенности и др.)

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

«__» _____ 20__ г.

МП (при наличии)

ОТМЕТКИ БАНКА:

¹ Клиент выбирает одну из двух услуг.

Дата поступления Заявления от Клиента « ____ » _____ 20 ____ г.

(должность уполномоченного работника Банка)

(подпись)

/ _____ /
(инициалы, фамилия)

Отключение от Услуги разрешаю:

(должность руководителя (уполномоченного лица))

(подпись)

/ _____ /
(инициалы, фамилия)

« ____ » _____ Г.

МП