

ОФЕРТА

на заключение договора текущего (расчетного) банковского счета физического лица
посредством онлайн-площадки «NEMBO»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ, размещенный Закрытым акционерным обществом «MTBank», именуемым в дальнейшем «Банк», на онлайн-площадке «NEMBO», является офертой - предложением Банка заключить договор текущего (расчетного) банковского счета (далее – Договор) физическому лицу, зарегистрированному на онлайн-площадке «NEMBO», именуемому в дальнейшем «Клиент».

1.2. Договор считается заключенным между Банком и Клиентом с момента акцепта Клиентом оферты Банка.

1.3. Банк и Клиент признают, что акцептом оферты (согласием Клиента заключить Договор) является факт совершения Клиентом на онлайн-площадке «NEMBO» следующих последовательных действий:

1.3.1. подтверждение своих идентификационных данных и прохождение Аутентификации;

1.3.2. выбор валюты текущего (расчетного) банковского счета (далее – Счет);

1.3.3. подтверждение согласия с условиями Договора и Перечнем вознаграждений по операциям с Клиентами и банками-корреспондентами (далее – Перечень вознаграждений).

1.4. Подтверждением получения Банком информации об акцепте Договора является отображение в личном кабинете Клиента на онлайн-площадке «NEMBO» информации о реквизитах открытого Счета (валюты и номера Счета).

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящем Договоре применяются следующие термины и определения:

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств, предназначенная для исполнения обязательств плательщиков путем взыскания в бесспорном порядке денежных средств на счетах в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», электронных денег в электронных кошельках в счет уплаты платежей в бюджет, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, государственные внебюджетные фонды, для исполнения иных денежных обязательств.

Аутентификация – процедура проверки данных, предоставленных Клиентом, путем их сравнения с данными, ранее зафиксированными системой идентификации;

Аутсорсинговая организация – сторонняя организация либо лицо, осуществляющее деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, которые выступают в качестве исполнителя услуг и осуществляют управление процессом реализации отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы и услуги, переданных Банком (полностью либо частично), в рамках своей деятельности;

Валюта Счета – валюта, в которой открыт Счет и осуществляется отражение операций по Счету;

Онлайн-площадка «NEMBO» - электронная торговая площадка, предназначенная для проведения физическими лицами валютно-обменных операций;

Подтверждение идентификационных данных – установление личности Клиента по предоставленному в Банк идентификационному номеру Клиента или номеру мобильного телефона;

Система идентификации – программно-аппаратный комплекс, реализующий в рамках проведения процедуры удаленной идентификации удаленный сбор и обработку биометрических и иных данных о Клиенте, необходимых для проведения процедуры удаленной идентификации, а также хранение и передачу этих данных;

Сообщение – уведомление Клиента через электронные каналы информирования (SMS-сообщение, push-уведомление, сообщение, направленное посредством использования мессенджера Viber, электронной почты) об операциях и услугах, предусмотренных настоящим Договором.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту Счет для:

- хранения денежных средств Клиента на Счете;
- зачисления на Счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента в наличной и безналичной форме;
- безналичного перечисления денежных средств со Счета по реквизитам, указанным в платежных инструкциях Клиента;
- выдачи наличных денежных средств со Счета.

3.2. Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на Счете, с уплатой процентов в соответствии с Договором.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

- 4.1.1. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете в соответствии с законодательством.
- 4.1.2. Осуществлять по поручению Клиента все виды банковских операций по Счету в порядке и сроки, предусмотренные законодательством и внутренними документами Банка.
- 4.1.3. Производить списание денежных средств со Счета только по поручению (распоряжению) Клиента или представителя Клиента (при наличии у него соответствующих полномочий), если иное не установлено законодательством или Договором. Списание средств со Счета в бесспорном порядке производится на основании исполнительных документов, определяемых законодательством, в том числе в соответствии с платежными инструкциями АИС ИДО. В случае поступления в Банк электронного документа АИС ИДО, содержащего общую сумму неисполненных денежных обязательств Клиента, Банк приостанавливает расходные операции по Счету на сумму неисполненных денежных обязательств, указанную в электронном документе АИС ИДО. Банк не рассматривает возражения Клиента по списанию со Счета денежных средств в бесспорном порядке в случаях и порядке, когда такое списание денежных средств предусмотрено законодательством.
- 4.1.4. Начислять и выплачивать Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и размере, определенных в п. 5.1. Договора.
- 4.1.5. Выдавать наличные денежные средства со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете.

В случае выдачи наличных денежных средств со Счета в иностранной валюте и выплате суммы меньшей минимального номинала банкноты соответствующей валюты, находящейся в обращении, Банк покупает дробный остаток по курсу покупки данного вида валюты, действующему в Банке в момент совершения операции, и выплачивает эквивалент наличными белорусскими рублями.

Если необходимая сумма денежных средств отсутствует в подразделении Банка, то выдача производится в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента подачи Клиентом предварительной заявки на выдачу наличных денежных средств. Заявка на выдачу наличных денежных средств может быть принята в устной форме работнику контакт-центра или подразделения Банка.

4.1.6. Гарантировать соблюдение банковской тайны Клиента в соответствии с законодательством.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Списывать со Счета без поручения (распоряжения) Клиента платежным ордером Банка:

- суммы комиссионных вознаграждений, взимаемых за совершение операций по Счету согласно Перечню вознаграждений;

- суммы просроченной задолженности Клиента по иным договорам, заключенным с Банком.

Списание со Счета в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания.

4.2.2. При обнаружении сумм, зачисленных на Счет не по назначению, излишне зачисленных денежных средств, ошибочно зачисленных денежных средств (в т.ч. излишне выплаченного Банком вознаграждения – процентов и подобных выплат) и (или) списанных денежных средств, несписанных полностью либо частично сумм, которые должны были быть списаны со Счета, в результате выявления Банком технической ошибки либо при получении соответствующего заявления банка-корреспондента и (или) иного контрагента, по поручению которого осуществлено или должно было быть осуществлено зачисление на Счет и (или) списание со Счета денежных средств, Банк вправе:

- списать зачисленные на Счет вышеуказанные денежные средства и возратить их отправителю денежных средств;

- списать полностью либо частично суммы, которые должны были быть списаны со Счета;

- зачислить полностью либо частично денежные средства, ошибочно списанные со Счета;

- вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счету. Осуществление указанных операций оформляется платежным ордером Банка без дополнительного согласования с Клиентом.

4.2.3. Изменять в одностороннем порядке:

- размер процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, предварительно уведомив об этом Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты вступления в силу нового размера процентной ставки;

- размер и перечень комиссионных вознаграждений, взимаемых за совершение операций по Счету согласно Перечню вознаграждений, предварительно уведомив об этом Клиента не позднее 5 (пяти) рабочих дней до вступления в силу изменений в Перечень вознаграждений;

- условия Договора, уведомив об этом Клиента путём размещения новой редакции Договора в сети Интернет на корпоративном сайте Банка www.mtbank.by (далее – Сайт) не позднее 5 (пяти) рабочих дней до вступления в силу изменений. Несогласие Клиента с изменением и (или) дополнением условий Договора, выраженное в письменном виде, расценивается, как заявление о прекращении обязательств по Договору по инициативе Клиента.

Банк осуществляет предварительное уведомление клиентов путем размещения информации на информационных стендах в подразделениях Банка и/или Сайте, а также иными доступными способами по усмотрению Банка.

4.2.4. В одностороннем внесудебном порядке отказать Клиенту в проведении операции по Счету в следующих случаях:

- непредоставление Клиентом необходимых документов и сведений для проведения операции, нарушение требований к оформлению документов;

- обнаружение (выявление) Банком совершенных по Счету операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и/или денежных средств на Счете, поступивших в результате осуществления предпринимательской деятельности (за исключением

зачисления на Счет денежных средств, являющихся доходом от предпринимательской деятельности, с текущего (расчетного) банковского счета индивидуального предпринимателя);
- отсутствие на Счете суммы денежных средств, достаточной для проведения операции по Счету и для уплаты Банку комиссионного вознаграждения за проведение данной операции;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством и Договором.

4.2.5. Заморозить денежные средства на Счете, заблокировать проведение финансовых операций и (или) приостановить операции по Счету в случаях, установленных законодательством.

4.2.6. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и закрыть Счет, в том числе в случае неисполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных п. 4.3.2, п.4.3.6 Договора, и в случаях, предусмотренных законодательными актами о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

4.2.7. Списать платежным ордером Банка с иных счетов Клиента, открытых в Банке, сумму задолженности Клиента по уплате комиссионного вознаграждения за осуществление операций с денежными средствами, находящимися на Счете. Списание со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания.

4.2.8. Запрашивать любые документы и информацию, необходимые для осуществления возложенных на Банк функций, в том числе функций по идентификации участников финансовой операции, верификации Клиента, обновления (актуализации) данных Клиента и иные в целях выполнения требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

4.2.9. На полную или частичную передачу выполнения отдельных функций, бизнес-процессов, видов деятельности для выполнения сторонней организацией либо лицом, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, которые выступают в качестве исполнителя услуг и осуществляют управление процессом реализации функции в рамках своей деятельности (далее - аутсорсинговая организация) с целью исполнения (обеспечения исполнения) своих обязательств по Договору.

4.2.10. Информировать Клиента об условиях и способах использования продукта, о сервисах, связанных с использованием продукта, о проводимых Банком рекламных акциях, играх и маркетинговых мероприятиях, связанных с продуктом, посредством направления письма по почте, телефонной связи, SMS-сообщений, push-уведомлений, электронной почты, сообщений, направляемых посредством мессенджера Viber, а также посредством использования системы дистанционного банковского обслуживания Банка.

4.2.11. Закрыть Счет при условии отсутствия движения денежных средств по Счету в течение 12 (двенадцати) месяцев (срок наложения ареста на денежные средства на Счете, замораживания средств на Счете, приостановления операций по Счету не включается в течение вышеуказанного срока) и отсутствия денежных средств на Счете, предварительно уведомив Клиента не позднее, чем за 1 (один) месяц до предстоящего закрытия Счета. Предварительное уведомление осуществляется путем размещения информации на Сайте.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Выполнять требования законодательства, касающиеся порядка совершения операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц.

4.3.2. Предоставлять в Банк все необходимые документы и информацию, которые Банк требует и/или которые необходимы для выполнения Банком требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (в том числе, документы и информацию, необходимые для пояснения сути

финансовой операции, определения источника происхождения денежных средств Клиента, осуществления возложенных на Банк функций по идентификации участников финансовой операции, верификации Клиента, обновления (актуализации) данных Клиента), а также в иных, предусмотренных законодательством, случаях.

4.3.3. Письменно уведомлять Банк об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, фамилии, собственного имени и отчества (при наличии такового), адреса регистрации либо другой информации, указанной в Договоре, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты таких изменений.

4.3.4. Письменно информировать Банк об ошибочно зачисленных на Счет суммах течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету.

4.3.5. Оплачивать услуги Банка за осуществление операций с денежными средствами, находящимися на Счете, на условиях и в размере, определенных Перечнем вознаграждений, действующим на момент осуществления операции.

4.3.6. Обеспечить реализацию Банком права на полную или частичную передачу Банком отдельных функций для выполнения аутсорсинговой организацией путем предоставления согласия на передачу аутсорсинговой организации информации о Клиенте и условиях Договора, выполнении обязательств по нему либо на предоставление доступа к данной информации.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Лично либо через своего представителя (при наличии у него соответствующих полномочий) распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в соответствии с законодательством.

4.4.2. Выдавать доверенности и совершать завещательные распоряжения по Счету.

4.4.3. Обращаться в Банк с запросами о предоставлении информации по совершенным операциям по Счету, в том числе за получением выписки по Счету.

5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО СЧЕТУ

5.1. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, начисляются ежемесячно, начиная со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет (за исключением 31 числа месяца), по день закрытия Счета включительно (за исключением 31 числа месяца) и выплачиваются в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным месяцем, и в день закрытия Счета.

При начислении процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в расчет принимается условное количество дней в году - 360, в месяце - 30. В месяцах, имеющих 31 день, проценты за 31 число не начисляются, а в месяце, имеющем 28 или 29 дней, остаток за последний день месяца, принимается в расчет суммы процентов столько раз, сколько дней не достает до 30.

Проценты за выходной или праздничный день начисляются исходя из остатка денежных средств на конец операционного дня, предшествующего выходному или праздничному дню.

При начислении процентов учитываются все изменения размера процентной ставки за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, и фактические остатки денежных средств на Счете.

Сумма начисленных процентов выплачивается путем присоединения к остатку на Счете (капитализация).

Размер процентной ставки за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, на дату заключения настоящего Договора составляет 0.0001 (ноль целых одна десятитысячная) процента годовых.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Договор заключен на неопределенный срок, вступает в силу с момента акцепта Клиентом оферты в соответствии с п. 1.3 Договора и прекращает свое действие в момент закрытия Счета, но не ранее полного исполнения Банком и Клиентом всех своих обязательств по Договору.

6.2. Счет закрывается при условии, что на денежные средства, находящиеся на Счете не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по Счету или о замораживании денежных средств на Счете, а также отсутствует задолженность со стороны Клиента по уплате комиссионных вознаграждений за совершение операций по Счету.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк и Клиент несут ответственность за нарушение условий Договора в соответствии с законодательством и Договором.

7.2. За несвоевременное исполнение платежных инструкций Клиента, оформленных надлежащим образом, незачисление, несвоевременное зачисление Клиенту поступивших денежных средств Банк уплачивает Клиенту пени в размере 0,01% от несвоевременно списанной (зачисленной) суммы за каждый день просрочки.

7.3. За неисполнение, ненадлежащее исполнение платежных инструкций Клиента, оформленных надлежащим образом, неверное списание денежных средств со Счета, совершенные по вине Банка, Банк уплачивает в пользу Клиента штраф 0,01% от суммы платежных инструкций (неверно списанной суммы).

7.4. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случае непредоставления Клиентом всех документов и информации (сведений), запрашиваемых Банком согласно п.4.3.2 Договора, а также издания уполномоченными органами нормативных актов, ограничивающих, приостанавливающих либо запрещающих проведение операций по Счету.

7.5. Банк и Клиент не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажором), поломками и авариями технических систем (возникших не по вине сторон), вступлением в силу актов государственных органов, делающих невозможным исполнение условий Договора. Банк обязуется возобновить надлежащее исполнение Договора после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. По другим вопросам, не урегулированным Договором, Банк и Клиент руководствуются законодательством.

8.2. Спорные вопросы, возникающие при исполнении Договора, решаются путем проведения переговоров. При недостижении согласия споры по Договору рассматриваются в суде по месту нахождения Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

8.3. При заключении Договора Клиент выражает согласие на передачу информации о Клиенте, условиях Договора, выполнении обязательств по нему либо на предоставление доступа к данной информации аутсорсинговым организациям:

- оказывающим услуги (работы) в области информационных технологий, включая разработку, доработку банковского программного обеспечения и информационных систем;
- привлекаемым Банком для получения, обработки и хранения (в т.ч. с привлечением программно-технических комплексов и услуг) сведений, связанных с заключением и исполнением Договора;
- привлекаемым Банком для отправки уведомлений Клиенту;
- иным аутсорсинговым организациям при условии, что Банк задействует указанные организации в процессе заключения, сопровождения и исполнения Договора, а также для оказания услуг (выполнения работ) Банку, необходимых для выполнения Банком лицензионных требований и иных требований законодательства.

Перечень аутсорсинговых организаций (переданных им функций) размещен на Сайте. Согласие действует до момента прекращения (расторжения) Договора.

Клиент имеет право на отказ от согласия, отзыв ранее предоставленного согласия в полном объеме или частично. При этом Клиент несет риск невозможности исполнения Банком своих обязательств по Договору в связи с таким отказом.

Информация может передаваться Банком аутсорсинговым организациям в течение срока действия соответствующего согласия и использоваться аутсорсинговыми организациями только для целей выполнения переданной функции.

8.4. При заключении Договора Клиент подтверждает, что не является налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки (далее – США) в соответствии с Законом США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (Foreign Account Tax Compliance Act). Если Клиент является налоговым резидентом США, то до открытия Счета ему необходимо лично обратиться в Банк для предоставления Банку информации о своем статусе налогового резидента США и соответствующих документов.

Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с информацией, касающейся Закона США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (Foreign Account Tax Compliance Act) и Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации Закона Соединенных Штатов Америки о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях от 18.03.2015 (далее – Соглашение), а также с последствиями, предусмотренными Указом Президента Республики Беларусь от 15.10.2015 № 422 «О предоставлении информации налоговым органам иностранных государств» при отказе от предоставления информации и (или) документов, необходимых для выполнения обязательств по Соглашению, и обязуется в случае изменения сведений о принадлежности к американским налогоплательщикам предоставить необходимые информацию и документы Банку не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты изменения сведений.

8.5. Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с Комплаенс-политикой ЗАО «МТБанк», размещенной на Сайте.

8.6. Банк и Клиент заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции, предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, требования Антикоррупционной политики Банка (далее – Антикоррупционные нормы). При исполнении своих обязательств по Договору Банк и Клиент не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

**Закрытое акционерное общество «МТБанк»,
220007, г. Минск, ул. Толстого, 10, УНП 100394906, БИК МТВКВУ22,
+375 (17) 229-99-99, [https:// mtbank.by](https://mtbank.by).**