

УТВЕРЖДЕНО:
Протокол заседания Правления
ЗАО «МТБанк»
07.06.2017 № 61

Новая редакция утверждена:
Протокол заседания Правления
ЗАО «МТБанк» от 30.10.2024 № 166

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

- 1. Банк** – ЗАО «МТБанк».
- 2. Банковский счёт** - обобщающий термин в отношении: текущего счёта; специального счёта для создания объектов долевого строительства; благотворительного счёта; специального счёта для аккумулирования средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте; специального счёта для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства; специального счёта для размещения и учета средств страховых резервов; специального счёта для хранения призового фонда; специального счёта для субъектов хозяйствования – организаторов азартных игр, осуществляющих деятельность по содержанию виртуального игорного заведения; специального счёта для аккумулирования средств от внесения плательщиками жилищно-коммунальных услуг платы за капитальный ремонт; временного счёта; текущего (расчетного) счёта, доступ к которому обеспечивается при использовании корпоративных дебетовых банковских платежных карточек; текущего (расчетного) счёта со специальным режимом функционирования для формирования обеспечительного капитала; специального счёта фонда ответственности туроператоров; специального счёта эмитента жилищных облигаций и иных специальных счетов, открываемых в соответствии с законодательством; иных счетов, являющихся в соответствии с законодательством банковскими счетами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- 3. Банковский день** – часть операционного дня, в течение которого происходит обслуживание клиентов согласно графику совершения операций, утвержденному приказом Председателя Правления Банка или уполномоченного им должностного лица Банка (далее – график совершения операций и размещенном на Сайте Банка.

Платежные поручения, присланные в течение банковского дня и не исполненные по состоянию на конец банковского дня по причине отсутствия денежных средств, наличия иных ограничений, установленных законодательством, возвращаются без исполнения.

При недостаточности на банковском счёте денежных средств для осуществления всех платежей списание этих средств осуществляется в порядке очерёдности, установленной законодательством, а в пределах одной очередности платежи осуществляются, как правило, исходя из возможности осуществления каждого платежа в рамках данной очередности.

Платежные поручения по валютным операциям исполняются только при наличии у банка документов, необходимых банку для осуществления им функций контроля, возложенных на банк законодательством Республики Беларусь.

4. Договор банковского счета – обобщенный термин для договоров всех банковских счетов, предусмотренных настоящими Общими условиями. Каждый в отдельности банковский счет открывается на основании соответствующего ему отдельного договора банковского счета, заключенного в соответствии с настоящими Общими условиями.

5. Карточка – документ, оформляемый по форме Банка и содержащий подписи уполномоченных Клиентом лиц, индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса, имеющих право подписи документов для проведения расчетов.

6. Клиент - юридические лица и (или) индивидуальные предприниматели.

7. Копия электронного документа – в рамках данного документа, под копией электронного документа понимается распечатка внешнего представления электронного документа на бумажном носителе, не удостоверяемая в качестве копии в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

8. ЛПА – локальные правовые акты Банка.

9. ПВК - Правила внутреннего контроля ЗАО «МТБанк» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

10. Перечень вознаграждений Банка – Перечень вознаграждений ЗАО «МТБанк» по операциям с клиентами и банками-корреспондентами, утвержденный уполномоченным органом Банка и размещенный на Сайте Банка. Размеры вознаграждений за оказываемые Банком услуги, указанные в Перечне вознаграждений Банка, в части, относящейся к предмету Договора банковского счета, являются его неотъемлемой частью.

11. Операционный день – деятельность Банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием клиентов и структурных подразделений Банка, завершением обработки информации и формированием ежедневного баланса.

12. Программы Банка – бонусная программа лояльности для бизнеса, программа «Гарант качества» для корпоративных клиентов.

13. Руководитель клиента – единоличный исполнительный орган юридического лица в соответствии с учредительными документами юридического лица; лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган юридического лица; лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа юридического лица на основании гражданско - правового договора; руководитель унитарного предприятия; руководитель органа государственной власти и управления; глава официального представительства, председатель товарищества собственников; лицо, действующее от имени клиента на основании его учредительных документов; клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем.

14. Сайт Банка – официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.mtbank.by.

15. Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО) – система «Клиент-банк» или «Интернет-банк», предназначенная для оказания банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программных, технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих удаленное взаимодействие Банка и Клиента. Система «Интернет-банк» может состоять из web-версии и мобильной версии (далее – Мобильный банк). Мобильный банк является неотъемлемой частью системы «Интернет-банк».

16. Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

17. Online открытие счета - процесс заключения с Банком первого договора текущего (расчетного) банковского счета без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя посредством использования СДБО, после проведения их идентификации (аутентификации) в соответствии с законодательством.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Настоящие Общие условия открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Общие условия) являются неотъемлемой частью договоров банковских счетов, заключаемых между Сторонами, и размещаются на Сайте Банка.

Каждый договор банковского счёта считается заключенным с даты принятия к исполнению Банком полученного от Клиента заявления на открытие банковского счета по форме Банка с необходимым пакетом документов для открытия банковского счёта. Датой принятия к исполнению заявления на открытие банковского счёта является день проставления Банком на заявлении соответствующей отметки. Банковский счет открывается не позднее банковского дня, следующего за днем заключения соответствующего договора банковского счета. Если банковский счет открывается в день заключения договора

банковского счета (принятия к исполнению заявления на открытие счета) реквизит «Дата» отметки банка о принятии к исполнению в заявлении на открытие счета может не заполняться и датой заключения договора является дата открытия счета. Заявление на открытие банковского счета подписывается Клиентом или его представителем, уполномоченным на заключение договора банковского счёта. Заявление на открытие банковского счета может быть оформлено в двух экземплярах в случае необходимости получения Клиентом одного экземпляра.

Банковский счет может быть открыт без личного присутствия Клиента либо его представителя посредством использования системы дистанционного банковского обслуживания (далее - СДБО) после проведения идентификации (аутентификации) в соответствии с законодательством. При подключении к СДБО заявление на открытие банковского счета предоставляется в форме электронного документа или документа в электронном виде и подписывается с использованием электронной подписи либо иных аналогов собственноручной подписи.

Номер банковского счёта и дата его открытия указываются Банком на заявлении путем проставления соответствующей отметки либо отображается в СДБО.

В случае необходимости, после открытия счета Клиент вправе получить в Банке заверенную копию, в том числе в виде удостоверенной Банком формы внешнего представления документа в электронном виде, или второй экземпляр заявления на открытие банковского счета с проставленными Банком отметками об открытии счета.

2. Заявление на открытие банковского счёта и настоящие Общие условия в совокупности составляют условия соответствующего договора банковского счёта.

3. Заключая договор банковского счета с Банком, Клиент соглашается с Условиями совершения валютно-обменных операций, размещенных на Сайте Банка, которые являются неотъемлемой частью договора банковского счета и применяются для совершения сторонами предусмотренных в них сделок.

4. Индивидуальные условия договора, отличные от Общих условий, регулируются соглашением сторон, в том числе на основании заключенных дополнительных соглашений к соответствующему договору банковского счета.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Для открытия банковского счета Клиент представляет документы, определенные Банком с учетом требований законодательства и ЛПА Банка. Перечень документов, необходимых для открытия банковского счета, размещен на Сайте Банка. Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в представленных Банку документах, возлагается на Клиента.

2. Банк открывает банковский счет не позднее банковского дня, следующего за днем заключения договора банковского счета.

3. Банк вправе во внесудебном одностороннем порядке отказать клиенту в открытии банковского счета, в том числе в случаях:

- наличие несоответствий или неточностей в представленных Клиентом документах, а также в случае, если Клиент не представил полный комплект документов, предусмотренных для открытия соответствующего банковского счета;

- наличие у Банка информации о приостановлении операций по банковским и иным счетам клиента, в том числе открытым в других банках, а также запретов судебных исполнителей на открытие счетов клиентам, в отношении которых ведется исполнительное производство;

- в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- в случаях, установленных законодательством, регулирующим порядок предоставления информации налоговым органам иностранных государств, с которыми Республикой Беларусь заключены международные договоры об улучшении соблюдения международных налоговых правил;

- непредставление Клиентом сведений о бенефициарных владельцах Клиента;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством или Договором банковского счета.

4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Банк открывает Клиенту банковский счет на основании соответствующего ему договора банковского счета для обслуживания Клиента в соответствии с режимом открытого банковского счета, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой Банком процентов, определенных условиями соответствующего договора банковского счета, и уплачивает вознаграждение за оказываемые Банком услуги согласно Перечню вознаграждений Банка.

5. ПРАВО НА РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ

1. Для проведения Банком, расчетов с денежными средствами, находящимися на банковском счете Клиента, оформляется Карточка, по форме, установленной ЛПА Банка. В Карточку включаются подписи уполномоченных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов. Подлинность подписей уполномоченных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя,

включаемых в Карточку, свидетельствуется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

2. Клиент самостоятельно с учетом требований законодательства определяет перечень лиц, чьи подписи содержатся в Карточке, и несет все риски осуществления Банком операций по банковским счетам Клиента и других распоряжений Клиента на основании документов, подписанных такими лицами.

3. Карточка представляется Клиентом вместе с заявлением на открытие первого банковского счёта, кроме случая, описанного в пункте 8 настоящего раздела. Карточка распространяется на все открываемые Банком Клиенту банковские счета, если только при открытии конкретных банковских счетов в заявлении Клиента не будет указано, что права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на таком банковском счёте подтверждаются отдельно оформляемой карточкой.

4. Карточка действует до её замены. Во избежание сомнений, уведомлением Клиентом Банка об отмене или изменении полномочий уполномоченных лиц, влекущим, соответственно, отмену или изменение полномочий уполномоченных лиц в отношениях с Банком, является факт представления новой Карточки.

Не в ущерб положениям части первой настоящего пункта до оформления новой Карточки Банк вправе (но не обязан) отказать в исполнении документов Клиента, в которых содержатся подписи лиц, в отношении которых у Банка имеются сведения об утрате или изменениях полномочий, наличии разногласий между участниками Клиента-юридического лица или корпоративных судебных споров относительно действительности решения о полномочиях руководителя или о назначении (избрании) руководителя, а также сведения об изменении фамилии, имени, отчества, должности лиц, подписи которых указаны в Карточке.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные исполнением платежных инструкций, подписанных лицами, включенными в Карточку, если впоследствии полномочия таких лиц либо их назначение (избрание) будут признаны недействительными.

5. В процессе обслуживания, допускается предоставление Карточки юридическим лицом в Банк посредством использования СДБО, в соответствии с ЛПА Банка. Уполномоченное лицо Клиента, включенное в Карточку и направившее ее в Банк, несет ответственность за достоверность и актуальность сведений в карточке с образцами подписей и документах, предоставленных одновременно с Карточкой, наличие полномочий на подписание документов для распоряжения денежными средствами по счетам юридического лица.

6. При временном предоставлении права подписи документов для проведения расчетов, а также при временной замене одного из лиц Клиента, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, на срок не более двух месяцев новая Карточка может не оформляться. В таком случае Клиент представляет в Банк Карточку, носящую временный характер с образцами

подписей лиц, временно имеющих право подписи документов для проведения расчетов, подлинность которых свидетельствована Клиентом.

7. Порядок оформления и заверения Карточки определяется ЛПА Банка с учётом требований законодательства.

8. Карточка может не оформляться в случае открытия банковского счета посредством использования СДБО после проведения Банком идентификации (аутентификации) должностных и уполномоченных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, в соответствии с законодательством. В этом случае права должностных и уполномоченных лиц на распоряжение денежными средствами подтверждаются представлением Банку документов, определенных ЛПА Банка с учетом требований законодательства.

6. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

1. Банк производит зачисление на банковский счет Клиента денежных средств, поступивших в его пользу в безналичной форме или внесенных в наличной форме в кассу Банка. Порядок зачисления на банковский счёт денежных средств, поступивших в безналичной форме или внесенных в наличной форме в Банк, определяется законодательством.

2. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие в пользу Клиента, зачисляются Банком в соответствии с номером счета, указанном в кредитовом авизо банка-корреспондента, в том числе в соответствии с Условиям совершения валютно-обменных операций, размещенными на Сайте Банка.

3. В случае неполного зачисления денежных средств, причитающихся Клиенту, в тот банковский день, когда поручение получено, Банк производит их дозачисление не позднее следующего операционного дня.

7. СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Банк производит списание денежных средств с банковского счёта Клиента по его поручению (распоряжению) на основании полученных Банком платежных инструкций, в предусмотренных договорами с Клиентом случаях либо согласно Условиям совершения валютно-обменных операций, размещенным на Сайте Банка, – на основании платежного ордера Банка, а в случаях, установленных законодательством, – в беспорном порядке без согласия Клиента.

2. Перечисление денежных средств с банковского счета Клиента осуществляется в пределах остатка средств на банковском счете на начало операционного дня. При осуществлении платежей с использованием средств, поступивших на счет Клиента в течение операционного дня, взимается вознаграждение согласно действующему Перечню вознаграждений Банка.

3. При достаточности на банковском счёте денежных средств списание этих средств осуществляется в порядке очерёдности поступления платёжных инструкций в Банк.

4. При недостаточности на банковском счёте денежных средств для осуществления всех платежей списание этих средств осуществляется в порядке очерёдности, установленной законодательством. Платежи в пределах одной очерёдности осуществляются исходя из возможности осуществления каждого платежа в рамках данной очерёдности. В этом случае Банк:

а) платёжные инструкции, подлежащие в соответствии с законодательством помещению в автоматизированную информационную систему исполнения денежных обязательств (далее — АИС ИДО), принимает к исполнению и в полной сумме помещает в АИС ИДО. Срок нахождения платёжных инструкций в АИС ИДО определяется законодательством;

б) платежные поручения, не подлежащие в соответствии с законодательством помещению в АИС ИДО, не принимает к исполнению и возвращает инициатору банковского перевода в порядке, предусмотренном законодательством, кроме случаев, когда платежные поручения могут быть исполнены при появлении денежных средств на счете в течение банковского дня;

в) платежные требования с акцептом, исполняются в пределах остатка денежных средств на счете.

5. Списание денежных средств с банковского счёта Клиента в бесспорном порядке производится на основании исполнительных документов, определяемых законодательством Республики Беларусь, в соответствии с платёжными инструкциями АИС ИДО.

6. Экземпляры (копии) платёжных инструкций, подтверждающих списание денежных средств с банковского счета (зачисление денежных средств на банковский счет) Банком могут не выдаваться, если реквизиты платёжной инструкции и (или) информация о банковском переводе будут указаны в выписке из лицевого счета.

7. Банк может хранить и передавать в электронном виде копии платёжных инструкций и иных видов документов, переданных Клиентом либо Банком в электронном виде, без их оформления на бумажном носителе.

8. Списание денежных средств с банковского счёта по операциям с использованием банковских платёжных карточек регулируется разделом 30 Общих условий.

8. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ

1. Платёжные инструкции предоставляются Клиентом в Банк на бумажном носителе или в электронном виде, в т.ч. в форме электронного документа, посредством системы дистанционного банковского обслуживания (на основании отдельно заключенного между Сторонами договора). Заявление на акцепт может

направляться Клиентом в виде электронного документа, электронного сообщения по системе дистанционного банковского обслуживания. Изменения в заявлении на акцепт, отзыв заявления на акцепт осуществляется Клиентом путем направления соответствующего текстового файла произвольного формата по системе дистанционного банковского обслуживания.

2. Клиент вносит наличные деньги на банковский счет, получает наличные деньги с банковского счета на цели, в порядке и в размерах, предусмотренных законодательством.

3. Клиент вправе отзываться платежные инструкции по заявлению в письменной форме в порядке, определенном законодательством, при условии получения Банком от Клиента заявления на отзыв до исполнения платежных инструкций или совершения фактических действий по их исполнению.

4. Банк вправе при осуществлении международного банковского перевода самостоятельно определять банк-корреспондент, являющийся участником данного банковского перевода.

5. Банк обязуется принять меры по возврату средств, необоснованно списанных со счета Клиента, либо зачисленных ненадлежащему бенефициару в результате технической ошибки, осуществив их зачисление не позднее операционного дня, следующего за возвратом денежных средств Банку.

6. Клиент обязан предоставить в Банк все необходимые документы и информацию, которые Банк требует и (или) которые необходимы для:

6.1. совершения операций по банковскому счету;

6.2. осуществление Банком контрольных функций по валютным операциям, а также корректного обслуживания банковского счёта;

6.3. выполнения Банком требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также в иных предусмотренных законодательством случаях.

6.4. пояснения сути финансовой операций, документы, необходимые для осуществления возложенных на Банк функций, в том числе функций по идентификации, - верификации, обновлению (актуализации) данных содержащихся в анкете Клиента в целях выполнения требований законодательства Республики Беларусь, ПВК.

Документы и информация должны быть понятными, полными, достоверными и представлены Клиентом в срок, в т.ч. предусмотренном в соответствующем запросе Банка.

7. Банк имеет право самостоятельно списывать с банковского счета Клиента без его поручения (распоряжения) на основании платежного ордера:

а) зачисленные денежные средства, превышающие сумму платежных инструкций плательщика, либо денежные средства, ошибочно зачисленные в результате технической ошибки;

- б) причитающееся Банку вознаграждение за проведение операций по счетам, иные оказанные Банком услуги;
- в) денежные средства в погашение задолженности по обязательствам клиента, в том числе по иным договорам, заключенным с Банком, вне зависимости от наличия в указанных договорах права списания Банком денежных средств без поручения (распоряжения) Клиента;
- г) излишне выплаченные проценты по депозитным договорам, а также по договорам банковского счета, заключенным с Банком;
- д) денежные средства, признанные уполномоченным органом бесхозным имуществом при исключении Клиента из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- е) неиспользованный остаток денежных средств при закрытии счета по инициативе Банка в случаях, предусмотренных пунктами 1, 2 раздела 17 настоящих Общих условий.

8. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке приостановить осуществление и/или отказать Клиенту в проведении финансовой операции в случаях, установленных законодательством, с уведомлением Клиента в порядке и в сроки, установленные законодательством.

9. Банк имеет право контролировать операции по счету Клиента, запрашивать любые документы, необходимые для пояснения сути финансовой операций, документы, необходимые для осуществления возложенных на Банк функций, в том числе функции по идентификации, верификации, обновлению (актуализации) данных содержащихся в анкете Клиента и иные в целях выполнения требований законодательства Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

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

11. При поступлении в Банк приложений к платежному требованию в электронном виде Клиенту выдается воспроизведенная на бумажном носителе копия электронного документа. Если Клиентом заключен договор

дистанционного обслуживания по системе «Клиент-Банк», «Интернет-Банк», то документ передается через систему дистанционного обслуживания.

12. Клиент обязуется самостоятельно начислять и перечислять пеню по неоплаченным в срок расчётным документам по его вине.

9. СРОКИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ

1. Платежные инструкции, принятые к исполнению в течение времени, указанного в графике совершения операций, исполняются Банком в день поступления, а платежные инструкции и иные документы, поступившие по окончании времени, указанного в графике совершения операций, – не позднее следующего банковского дня.

2. Банк производит прием наличных денег Клиента в кассу Банка согласно регламенту совершения операций в соответствии с режимом работы кассы и зачисляет их на банковский счет в тот же операционный день, а при приеме наличных денег Клиента в кассу Банка, осуществляющую операции в режиме продленного дня, вечернюю кассу – не позднее следующего операционного дня.

3. Денежные средства в белорусских рублях, поступившие в пользу Клиента на корреспондентский счёт Банка, зачисляются текущим операционным днем.

4. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счёт Банка в пользу Клиента, зачисляются на банковский счёт в соответствии с указанной в платёжном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента датой валютирования. Зачисление денежных средств в иностранной валюте позже указанной даты валютирования производится в случаях, если платёжное поручение (кредитовое авизо) банка-корреспондента получено после указанной даты либо в эту дату, но после окончания банковского дня. В этом случае денежные средства в иностранной валюте зачисляются в срок, установленный законодательством.

10. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРИСТРАНОВЫХ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

1. Для целей настоящего раздела нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

внутристрановой мгновенный платеж (далее – мгновенный платеж) – платеж, совершенный на основании платежного указания (платежной инструкции) плательщика через банк-отправитель, технического оператора и банк-получатель в режиме времени, приближенном к реальному;

режим времени, приближенный к реальному, - способ проведения внутристрановых мгновенных платежей, основанный на реализации процессов непрерывной обработки, позволяющий осуществлять передачу информации о платеже и денежных средств от плательщика бенефициару через банк-

отправитель, технического оператора, банк-получатель в течение времени, определенного документацией Автоматизированной системы межбанковских расчетов (далее - АС МБР);

система мгновенных платежей (далее – СМП) – платежная система и функциональная система АС МБР, обеспечивающая посредством своих программно-технических и телекоммуникационных средств осуществление мгновенного платежа в белорусских рублях в режиме 24/7/365;

режим 24/7/365 - период функционирования СМП, определяющий ее доступность для проведения мгновенных платежей 24 часа в сутки 7 дней в неделю 365 (366) дней в году.

2. Мгновенные платежи проводятся на основании оформленных в соответствии с законодательством платежных инструкций Клиентов, передаваемых в Банк посредством СДБО, с указанием статуса платежа «мгновенный».

3. Мгновенные платежи исполняются в режиме времени, приближенном к реальному и не могут быть отозваны (изменены).

4. Проведение мгновенных платежей между клиентами через Банк, когда Банк является одновременно банком-отправителем и банком-получателем, осуществляется в режиме времени, приближенном к реальному, без использования системы мгновенных платежей (используется платежная система Банка, реализующая сервис СМП).

В данном случае под режимом времени, приближенным к реальному, понимается способ проведения мгновенных платежей, основанный на реализации процессов непрерывной обработки, позволяющий осуществлять передачу информации о платеже и денежных средств от плательщика бенефициару через Банк в течение минимального параметра времени, установленного регламентом обслуживания Банка.

5. Исполнение мгновенных платежей осуществляется только при наличии на счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты платежа в полной сумме, а также оплаты вознаграждения Банка, взимаемого при осуществлении мгновенного платежа.

Мгновенные платежи не исполняются Банком при отсутствии на счете Клиента денежных средств для оплаты вознаграждения Банка, взимаемого при осуществлении мгновенного платежа.

6. Размер вознаграждения за исполнение Банком мгновенных платежей устанавливается в соответствии с Перечнем вознаграждений Банка.

7. Банк принимает к исполнению мгновенные платежи Клиентов, оформленные к их текущим (расчетным) банковским счетам в белорусских рублях или иностранной валюте для осуществления перевода с продажей на внебиржевом валютном рынке по курсу, установленному Банком для СМП и действующему на дату и время проведения платежа. Курс не подлежит изменению со стороны Клиента.

8. Проведение мгновенных платежей осуществляется в соответствии с законодательством с учетом очередности платежей, приостановлений/арестов по счетам, распоряжений на бронирование, др.

9. Банк может устанавливать лимит: на сумму мгновенного платежа, на общую сумму всех мгновенных платежей Клиента в рамках одного счета за один день, на общую сумму всех мгновенных платежей в рамках одного Клиента за один день. Банк информирует Клиентов об установленных лимитах путем размещения информации на сайте Банка.

10. Банк информирует Клиента-плательщика о состоянии обработки мгновенного платежа путем изменения статуса платежного поручения в СДБО с размещением комментариев в случае отклонения документов Банком либо СМП.

11. Банк информирует Клиента-бенефициара о доступности зачисленных денежных средств путем направления по СДБО выписки из лицевого счета, сформированной как на основании полученного запроса от Клиента, так и с учетом настроек в СДБО о периодичности получения выписок.

12. В случае невозможности направления Банком в СМП электронного сообщения с положительным ответом, подтверждающего зачисление денежных средств клиенту-бенефициару (когда банк-отправитель восстанавливает денежные средства на счете плательщика), Банк обязуется принять меры по получению средств и направляет в банк-отправитель извещение о технической ошибке банка.

13. В выписке из лицевого счета Клиента дополнительно указываются время и фактическая дата совершения операции по мгновенному платежу.

14. Платежи, проведенные до окончания операционного дня Банка, отражаются в выписке Клиента текущим днем, проведенные после окончания операционного дня Банка – следующим рабочим днем Банка.

15. Банк не несет ответственности за доступность других участников Системы мгновенных платежей (других банков и ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» (далее - ОАО «БМРЦ»)).

16. Банк может приостанавливать своё участие в Системе мгновенных платежей для выполнения регламентных работ с предварительным информированием Клиентов путем размещения информации на сайте Банка. Во время регламентных работ Банк не осуществляет прием исходящих и входящих мгновенных платежей.

17. Более подробные условия проведения мгновенных платежей размещены на сайте Банка и являются неотъемлемой частью настоящих Общих условий. Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать иные условия осуществления мгновенных платежей путем размещения информации на сайте Банка.

18. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке приостановить оказание услуги проведения мгновенных платежей в случаях, установленных законодательством, в том числе во исполнение требований, возложенных на

Банк, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, с уведомлением Клиента в порядке установленном законодательством. Статус документа Клиента, оформленного с параметром «мгновенный платеж» будет изменен на «платеж не подпадает под автоисполнение».

11. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЙ

1. Клиент обязуется в течение месяца после государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы, представить их заверенные копии в Банк.

2. Клиент обязуется не позднее десяти дней со дня возникновения письменно уведомить Банк о следующих обстоятельствах:

- а) реорганизации, регистрации переименования, изменения подчиненности;
- б) внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы;
- в) изменения места нахождения юридического лица (его обособленного подразделения - при необходимости), изменении места жительства (регистрации) индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса. Соответственно юридическое лицо предоставляет копию сообщения в регистрирующий орган либо уведомляет письменно (возможно предоставление сообщения в электронном виде или предоставление информации о месте нахождения в вопроснике при актуализации анкетных данных), индивидуальный предприниматель - копию измененного свидетельства о регистрации.

3. Клиент обязуется письменно уведомить Банк об изменении сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей, не позднее рабочего дня, следующего за днем изменения таких сведений:

- а) наличия в Карточке подписей лиц, утративших право подписи (в том числе в связи с увольнением (сменой), истечением срока или отменой полномочий должностных лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов);
- б) изменении фамилии, имени, отчества лица, имеющего право подписи документов для проведения расчетов.

4. В случаях, указанных в пунктах 2-3 настоящего раздела, а также в случаях изменения сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета (реорганизация, изменение наименования владельца счета - юридического лица, фамилии, имени, отчества владельца счета - индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката) в месячный срок со дня их возникновения оформить новую карточку с образцами подписей и переоформить счет(а) в соответствии с пунктом 2 а) настоящего раздела. В случае если требующая замены Карточка в указанный срок не оформлена, Банк отказывает в исполнении документов владельца счета по проведению расчетов до оформления новой Карточки.

5. При online открытии счета по заявлению на открытие счета, предоставленному посредством СДБО, в подтверждение открытия счета Клиенту направляется СМС-сообщение или уведомление по СДБО с информацией о номере, виде, валюте счета и дате открытия.

6. В случае изменения законодательства Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке изменить номер открытого банковского счета с предварительным уведомлением Клиента за 30 (тридцать) календарных дней до введения в действие изменений путем направления Банком информационного сообщения по СДБО либо иному, согласованному с Клиентом, каналу связи.

7. Сроки получения уведомлений Клиентом в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, в том числе при выполнении возложенных на Банк функций по вопросам в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, считаются следующим образом:

а) по письмам, направленным Банком Клиенту нарочным — с момента отправки Банком писем через отделения почты;

б) по письмам, направляемым Банком посредством заказной или курьерской почты - с момента доставки Клиенту с фиксированием даты курьером или в квитанции заказного письма о доставке. Письмо считается доставленным Клиенту и при его возврате Банку по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (в том числе в связи отсутствием Клиента, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения).

в) по письмам, уведомлениям Банка, адресованным Клиенту путем их размещения на Сайте Банка — с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей Сайта Банка посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет. Клиент обязуется с разумной периодичностью ознакамливаться с информацией на Сайте Банка.

г) по письмам, уведомлениям, отправляемым Банком посредством СДБО, считаются полученными Клиентом — с момента выхода данной информации с почтовых серверов Банка, обслуживающих СДБО.

д) по письмам и сообщениям Банка, предоставляемые Клиенту через работников Банка – момент получения документа работником Банка для передачи клиенту. Клиент обязуется с разумной периодичностью обращаться в соответствующее подразделение Банка за получением причитающейся ему корреспонденции и информации.

12. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

1. Банк обязуется начислять Клиенту проценты по фактическому ежедневному остатку средств на начало операционного дня на его счёте в последний рабочий день месяца, а также в день закрытия счета (при закрытии

счета) по ставке 0,0000000001% годовых. Проценты в иностранной валюте, начисленные на счета в иностранной валюте, выплачиваются Клиенту в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на день выплаты. Сумма начисленных процентов выплачивается ежемесячно, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем начисления процентов и в день закрытия счета. При расчёте процентов количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце 30. Размер процентов может быть изменён Банком в одностороннем внесудебном порядке после предварительного уведомления Клиента не менее чем за 15 дней до даты введения новой процентной ставки, путем размещения информации на Сайте Банка.

13. ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ

1. Подтверждением совершенных операций по счету Клиента служат выписка из лицевого счета Клиента. Банк выдает Клиенту (уполномоченным его представителям) выписки по счету и приложения к ним (приложения могут не выдаваться Клиенту при наличии в выписке содержащейся в ней информации в объеме, предусмотренном законодательством и настоящим договором). Клиентам, подключенным к СДБО, выписки предоставляются в электронном виде путем их направления по СДБО как на основании полученного запроса от Клиента, так и с учетом настроек в СДБО о периодичности получения выписок. Итоговая выписка, подтверждающая совершение операций по счету за день, направляется Клиенту на следующий рабочий день и включает все проведенные операции за день. Клиентам, не подключенным к СДБО, выписки предоставляются на бумажном носителе в момент обращения Клиента за выпиской в подразделение Банка, по месту обслуживания Клиента.

2. Удостоверение выписки Клиента, выдаваемой на бумажном носителе, осуществляется путем проставления штампа банка. Удостоверение выписок, переданных в электронном виде, осуществляется путем проставления штампа с использованием программно-технических средств.

3. Клиент обязан своевременно запрашивать (получать) выписки по своему счету (ам) и контролировать движение денежных средств по ним на основании предоставленных Банком выписок. Клиент обязан в течение 10 календарных дней после совершения операции и/или получения выписок по счету (ам) письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4. В целях подтверждения остатков средств на счете(ах) на начало нового года Банк выдает Клиенту выписки по счету(ам) на первое число года, следующего за отчетным. Клиентам, подключенным к СДБО, выписки предоставляются в электронном виде путем их направления по СДБО как на основании полученного запроса от Клиента, так и с учетом настроек в СДБО о

периодичности получения выписок. Клиентам, не подключенным к СДБО, выписки предоставляются на бумажном носителе в момент обращения Клиента за выпиской в подразделение Банка, по месту обслуживания Клиента. Клиент обязан письменно сообщить Банку о наличии расхождений по остаткам на счете(ах) не позднее 10 января. В случае непредставления письменного сообщения в указанный срок, остатки по банковскому(им) счету(ам) считаются подтвержденными.

14. ПЕРЕЧЕНЬ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ БАНКА

1. Клиент обязуется оплачивать Банку услуги, в том числе вознаграждение за проведение операций по счетам, согласно действующему Перечню вознаграждений Банка, а также соответствующим договорам банковских счетов, заключенным между Сторонами, и дополнительным соглашениям к ним, являющимся неотъемлемой частью соответствующих договоров банковских счетов.

2. Клиент подтверждает, что он ознакомлен с действующими Программами Банка и Перечнем вознаграждений Банка, действующими на дату заключения договора банковского счета.

3. В части операций по текущим (расчетным) счетам взимается вознаграждение за:

открытие, ведение и закрытие счета;

обслуживание клиентов через системы дистанционного банковского обслуживания;

расчетное обслуживание по операциям в белорусских рублях и иностранной валюте;

кассовое обслуживание;

комплексное обслуживание по расчетно-кассовому обслуживанию в рамках тарифных планов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Вознаграждение устанавливается в фиксированном размере или в процентах от суммы операции (в т.ч. с минимальными и максимальными ограничениями). Оплата вознаграждения за проводимую Банком операцию производится одновременно с ее проведением, если иное не определено действующим законодательством Республики Беларусь, ЛПА Банка, соответствующим договором банковского счета или договором на конкретную банковскую операцию. Конкретные размеры вознаграждений (их детализация) представлены в Перечне вознаграждений Банка. В случае изменения Перечня вознаграждений, Банк извещает Клиента за 7 (семь) календарных дней до введения в действие изменений в Перечень вознаграждений Банка путем размещения необходимых сведений на информационном стенде либо на Сайте Банка. Порядок уведомления в части операций с использованием

Корпоративных карточек определен отдельно в разделе 30 настоящих Общих условий.

4. В случаях, предусмотренных Программами Банка, Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке устанавливать размеры вознаграждений, отличные от размера, указанного в Перечне вознаграждений Банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

5. В случае если Клиенту устанавливается размер вознаграждений, отличный от предусмотренного Перечнем вознаграждений не в рамках Программ Банка, Банк направляет Клиенту предложение в письменном виде с указанием даты вступления нового размера вознаграждений в силу, а акцепт оферты Клиентом выражается путем совершения операции, по которой был установлен новый размер вознаграждений. В дальнейшем Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке установить Клиенту стандартный размер вознаграждений, предусмотренных Перечнем вознаграждений, с уведомлением Клиента за 7 (семь) календарных дней до установления стандартного размера вознаграждений.

6. По ходатайству Клиента Банком может быть установлен размер вознаграждения, отличный от размера, указанного в Перечне вознаграждений Банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Соглашение Банка с Клиентом об изменении размера вознаграждения достигается путем акцепта ходатайства Клиента. Акцептом является направление Банком письма об установлении нового размера вознаграждения. В дальнейшем Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке установить Клиенту стандартный размер вознаграждения, предусмотренный Перечнем вознаграждений, с уведомлением Клиента за 7 (семь) календарных дней до установления стандартного размера вознаграждений.

7. Сроки и порядок уплаты вознаграждений определяются настоящими Общими условиями, Перечнем вознаграждений, дополнительными соглашениями. В случае если срок уплаты вознаграждения не установлен Перечнем вознаграждений или дополнительным соглашением, то вознаграждение должно быть уплачено в день совершения операции, в который оказана услуга.

8. Списание с банковского счета вознаграждений, выраженных в валюте, отличной от валюты счета, осуществляется по курсу, установленному в Перечне вознаграждений Банка.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

1. В случае допущенного по вине Банка несвоевременного исполнения платежных инструкций Клиента, незачисления, несвоевременного зачисления Клиенту поступивших денежных средств, Банк уплачивает Клиенту пени в

размере 0,01% от несвоевременно списанной (зачисленной) суммы за каждый день просрочки.

2. За допущенное по вине Банка списание (перечисление) средств с банковского счета Клиента без платежной инструкции Клиента или сверх указанной в ней суммы, Банк уплачивает в пользу Клиента штраф 0,01% от неправильно списанной суммы.

3. Банк не несёт ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по договору банковского счета в случае издания уполномоченными государственными органами актов, приостанавливающих либо запрещающих проведение операций по банковскому счёту Клиента.

4. В случае не уведомления Банка в течение 10 календарных дней после получения выписки с банковского счета об ошибочно зачисленных суммах Клиент уплачивает в пользу Банка штраф в размере 0,01% от суммы неверно зачисленных средств.

5. В случае ненадлежащей передачи в электронном виде информации в банк-отправитель, содержащейся в исполнительных документах, платежных требованиях, заявлениях на приостановление исполнения платежного требования, заявлениях на отзыв (изменении) платежного требования, Банк уплачивает в пользу Клиента штраф 0,01% от суммы платежного электронного документа (неправильно переданной суммы).

6. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора банковского счета, 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 соответствующего договора банковского счета. Банк обязуется возобновить надлежащее исполнение договора банковского счета после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

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

8. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязательств по договору банковского счета в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной пунктом 5 раздела 18 Общих условий.

16. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

1. Действие договора банковского счета прекращается:

- а) по требованию Клиента в сроки, установленные соглашением сторон, при условии оплаты всех обязательств по услугам Банка и отсутствия арестов, приостановления операций по счетам;
- б) Банком в одностороннем внесудебном порядке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или соответствующим договором банковского счета.

2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке внести изменения в условия договора банковского счета, предварительно уведомив об этом Клиента. Изменения и дополнения будут вступать в силу с даты, указанной в уведомлении.

Изменение Общих условий осуществляется Банком в одностороннем внесудебном порядке путем утверждения и размещения новой редакции Общих условий на Сайте Банка с уведомлением Клиента об этом не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты введения в действие новой редакции Общих условий. Уведомление Клиента об изменении Общих условий осуществляется путем размещения информации на Сайте Банка и (или) на информационных стендах Банка, а также одним из следующих способов: путем направления информационного письма по каналам дистанционного банковского обслуживания и (или) на адрес электронной почты, по реквизитам (адрес, номер (-а) телефона, адрес электронной почты), указанным в документах, представляемых Клиентом в Банк, либо иным доступным способом по усмотрению Банка.

17. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить обязательства по договору банковского счета и закрыть банковский счет по своей инициативе в случаях:

- а) При отсутствии денежных средств на банковском счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств, а также при отсутствии в течение одного года операций по банковскому счету и денежных средств на нем. Срок наложения ареста на денежные средства на банковском счете, приостановления операций по банковскому счету не включается в данный срок.
- б) При непредставлении владельцем счета запрашиваемых Банком документов, необходимых для пояснения сути финансовых операций, документов, необходимых для осуществления возложенных на Банк функций, в том числе функций по идентификации, верификации, обновлению (актуализации) данных,

содержащихся в анкете Клиента, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

в) При получении информации об исключении Клиента из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также, в случае ликвидации филиала (представительства) нерезидента или ликвидации обособленного структурного подразделения (филиала) Клиента – резидента, а также прекращения адвокатом осуществления адвокатской деятельности индивидуально на основании достоверной информации полученной Банком из официального источника, кроме специального счета фонда ответственности туроператоров при ликвидации ассоциации (союза), сформировавшего фонд ответственности туроператора (далее - ассоциация (союз)).

г) В случае прекращения деятельности Клиента в результате реорганизации при наличии соответствующей записи в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и отсутствии в Банке заявления организации- правопреемника о переоформлении счета, кроме специального счета фонда ответственности туроператоров при реорганизации ассоциации (союза).

д) В случае нарушения Клиентом пункта 4 раздела 11 Общих условий.

е) При наличии разногласий между участниками Клиента-юридического лица или корпоративных судебных споров относительно действительности решения о полномочиях руководителя или о назначении (избрании) руководителя.

ж) В случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной пунктом 5 раздела 18 Общих условий, по обеспечению реализации Банком права на полную или частичную передачу Банком отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы, услуги, для выполнения аутсорсинговой организацией.

з) При возникновении подозрений, что деятельность клиента может быть связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

и) В иных случаях, предусмотренных законодательством и настоящими Общими условиями.

2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить с Клиентом обязательства по договору банковского счета и закрыть банковский счет, в случае наличия для Банка репутационных, комплаенс-рисков и иных рисков при обслуживании Клиента (при этом степень существенности риска, препятствующая взаимоотношениям с Клиентом, определяется Банком самостоятельно по своему усмотрению) с предварительным письменным уведомлением Клиента за 10 банковских дней перед закрытием банковского счета по любому каналу связи, в том числе сообщением по электронной почте.

3. При наличии остатка денежных средств на счете Клиента, подлежащего закрытию по инициативе Банка в случаях, установленных пунктом 2 настоящего раздела, остаток перечисляется на счет Банка «Расчеты с прочими кредиторами».

При обращении клиента за истребованием суммы остатка по счету, закрытому по инициативе Банка, Банк осуществляет банковский перевод по реквизитам, указанным в заявлении Клиента, или производит выплату остатка из кассы Банка в соответствии с действующим законодательством и ЛПА Банка. В случае невозможности выплаты средств в валюте счета в соответствии с требованиями законодательства, его выплата осуществляется в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату совершения операции.

4. При закрытии банковского счета по заявлению Клиента, Банк не позднее 10 банковских дней с момента подачи данного документа, осуществляет его закрытие, при условии оплаты всех обязательств по услугам Банка. В случае закрытия счета на основании заявления Клиента, информационное письмо Клиенту о закрытых счетах Клиенту предоставляется по запросу Клиента.

5. При наличии у Клиента задолженности перед Банком закрытие банковского счета по инициативе Клиента производится после её полного погашения.

6. Закрытие банковского счета осуществляется при отсутствии арестов, а также приостановлений операций по банковскому счету уполномоченными органами.

7. В случае реализации Банком права на односторонний внесудебный порядок отказа от исполнения договора банковского счета и закрытия банковского счета информирование Клиента производится одним из следующих способов:

- письменным уведомлением;
- информационным сообщением по СДБО;
- информационным сообщением на адрес электронной почты или номер (-а) телефона, указанных в документах, представленных Клиентом в Банк;
- размещением уведомления на Сайте Банка;
- либо иным доступным способом по усмотрению Банка.

В случае закрытия банковского счета, предусмотренном абзацем (а) пункта 1 настоящего раздела, Банк производит уведомление Клиента за 10 банковских дней перед закрытием банковского счета. Односторонний внесудебный отказ Банка от исполнения договора банковского счета и закрытие банковского счета, в случаях, указанных в абзацах (е), (ж), (з) и (и) пункта 1 настоящего раздела производится с предварительным уведомлением Клиента в сроки, указанные в уведомлении. Порядок уведомления Клиента об отказе в исполнении обязательств и закрытии счетов, предусмотренных законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, осуществляется в порядке, определенном данным законодательством, настоящими Общими условиями.

18. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

1. Клиент соглашается и предоставляет Банку право на направление ему Банком или привлеченным Банком рекламодателем, или иным информационным посредником информационных сообщений и материалов, связанных с работой Банка, персонализированных сообщений и/или рекламы, которые могут направляться по любым каналам связи, включая: SMS - оповещение, почтовое письмо, телеграмму, факс, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте, по контактными данным, указанным в Договоре и/или иных документах, предоставленных Клиентом. Клиент имеет право отказаться от получения таких рассылок путем направления письменного сообщения в Банк по любому каналу связи.
2. Клиент обязан с разумной периодичностью знакомиться с информацией об условиях обслуживания по договору банковского счёта, размещаемой на информационных стендах Банка и на Сайте Банка.
3. Информация о движении денежных средств по банковским счетам клиента может предоставляться Клиенту путем направления отчета на адрес электронной почты без удостоверения отчета электронно-цифровой подписью Банка на основании заявления Клиента.
4. Клиент обязан своевременно информировать Банк об обновлении информации, идентифицирующей его или его представителей, в том числе информацию по кодовому слову.
5. Клиент обязуется обеспечить реализацию Банком права на полную или частичную передачу Банком отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы, услуги, 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) путем предоставления согласия на передачу аутсорсинговой организации информации о Клиенте и условиях договора банковского счета, выполнении обязательств по нему (в том числе информации, составляющей банковскую тайну), либо на предоставление доступа к данной информации.
6. Для целей исполнения (обеспечения исполнения) своих обязательств по договору банковского счета в соответствии с законодательством и локальными актами Банк имеет право на полную или частичную передачу Банком отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы, услуги (далее - функции), для выполнения аутсорсинговой организацией.
7. Клиент выражает согласие на передачу информации о Клиенте и условиях настоящего договора, выполнении обязательств по нему (в том числе

информации, составляющей банковскую тайну), либо на предоставление доступа к данной информации следующим аутсорсинговым организациям:

- оказывающим услуги (работы) в области информационных технологий, включая разработку, доработку банковского программного обеспечения и информационных систем;

- лицам, осуществляющим взыскание задолженности по настоящему договору;

- иным аутсорсинговым организациям в соответствии с перечнем¹, размещенным на сайте Банка при условии, что Банк задействует указанные организации/услуги аутсорсинговых организаций в процессе заключения, сопровождения и исполнения настоящего договора, а также для оказания услуг (выполнения работ) Банку, необходимых для выполнения Банком лицензионных требований и иных требований законодательства.

Согласие действует до момента его отзыва, но не ранее полного исполнения обязательств по настоящему договору (прекращения 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 настоящему договору в связи с таким отказом.

Информация может передаваться Банком аутсорсинговым организациям в течение срока действия соответствующего согласия.

8. Стороны заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, требования Антикоррупционной политики (далее – Антикоррупционные нормы). Антикоррупционная политика размещена на сайте Банка по адресу: <https://www.mtbank.by/about/raskrytie-informacii>.

При исполнении своих обязательств по настоящему договору стороны 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.

9. Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с Комплаенс-политикой ЗАО «МТБанк», размещенной на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.mtbank.by/about/raskrytie-informatsii/>.

¹ Перечень включает в себя наименование аутсорсинговой организации либо функции, которые аутсорсинговая организация выполняет.

10. Клиент соглашается и предоставляет право Банку проводить ксерокопирование, сканирование, делать копии на электронных носителях документа, удостоверяющего личность, иных документов (их копий или изображений) Клиента, его представителя. Самостоятельное заверение представителем Клиента копии документа, удостоверяющего личность, иных документов, подтверждает, что данная копия создана с согласия этого лица.

11. Клиент подтверждает ознакомление с информацией, размещенной на Сайте, касающейся Закона США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» 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 марта 2015 года (далее – Соглашение), а также с последствиями, предусмотренными Указом Президента Республики Беларусь от 15 октября 2015 № 422 «О представлении 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 документы и информацию в Банк не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты изменения сведений. Во всем остальном, что не урегулировано договором банковского счета, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

19. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА

- 1.** Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета.
- 2.** По договору текущего (расчетного) банковского счета Банк обязуется открыть Клиенту текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств Клиента и зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с текущего (расчетного) банковского счета, в том числе по осуществлению операций перевода с покупкой-продажей, а также конверсией иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке, осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента.
- 3.** Банк имеет право списывать с текущего (расчетного) банковского счета без поручения (распоряжения) Клиента на основании платежного ордера:

а) денежные средства при осуществлении валютно-обменных операций, включая суммы доперечисления рублевого эквивалента в случае покупки иностранной валюты по курсу, сложившемуся на биржевых торгах и превышающему курс, по которому были рассчитаны суммы предварительного рублевого эквивалента (при согласии Клиента осуществлять покупку по биржевому курсу), а также сумм вознаграждения по валютно-обменным сделкам;

б) причитающиеся Банку с Клиента суммы задолженности (по основному долгу, процентам, вознаграждению, штрафным санкциям и др.) по кредитам и иным активным операциям, подверженным кредитному риску, либо по договорам, обеспечивающим исполнение обязательств перед Банком по данным операциям (при совершении Банком с Клиентом кредитной либо иной операции, подтвержденной кредитному риску, либо при заключении с Клиентом договора, обеспечивающего исполнение обязательств по такой операции).

в) сумму денежных средств со счетов клиента на его депозитные счета без предоставления платежной инструкции на основании заявки на пополнение депозита.

г) суммы обязательств в рамках иных соглашений с Банком.

4. Банк обязуется выдавать Клиенту наличные денежные средства со счета на следующий рабочий день после получения от него соответствующей заявки, предоставленной текущим банковским днем в сроки, установленные регламентом совершения операций.

20. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СОЗДАНИЯ ОБЪЕКТОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета для создания объектов долевого строительства, открытие которого на основании заявления Клиента, осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками специальных счетов на следующие цели: создание объекта долевого строительства.

2. Средства, перечисленные дольщиками на специальный счет, используются Клиентом только по целевому назначению на строительство объекта долевого строительства и направляются на финансирование работ и затрат, включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объекта долевого строительства. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

3. Для открываемого Клиенту специального счета определяются особые условия функционирования:

а) Зачисление средств на специальный счет осуществляется в безналичном порядке. Допускается прием от физических лиц наличных денежных средств в

кассы банков, с последующим перечислением их на специальный счет, а также зачисление денежных средств, принятых от Клиента в операционную кассу Банка, с зачислением непосредственно на специальный счет.

б) На специальный счет перечисляются суммы физических и юридических лиц на цели, указанные в пункте 1 настоящего раздела, за исключением денежных средств на оплату затрат застройщиков, не включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объекта долевого строительства, но относимых на стоимость строительства, и прибыли застройщика, зачисляемых на текущие (расчетные) счета застройщиков.

в) Находящиеся на специальном счете средства используются Клиентом только по целевому назначению согласно пункту 2 настоящего раздела. Уплату Банку вознаграждения за оказываемые Банком по данному счету услуги Клиент осуществляет со своего текущего (расчетного) счета.

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

21. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО УСТРАНЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТА СТРОИТЕЛЬНЫХ, СПЕЦИАЛЬНЫХ, МОНТАЖНЫХ РАБОТ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА, ВЫЯВЛЕННОГО В ПЕРИОД ГАРАНТИЙНОГО СРОКА ЭКСПЛУАТАЦИИ ОБЪЕКТА СТРОИТЕЛЬСТВА

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета для резервирования подрядчиком средств, открытие которого на основании заявления Клиента, осуществляется соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками специальных счетов на следующие цели: для резервирования Клиентом средств для обеспечения устранения результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

2. Для открываемого Клиенту специального счета определяются особые условия функционирования:

а) Зачисление средств на специальный счет осуществляется в безналичном порядке.

б) На специальный счет перечисляются суммы на цели, указанные в пункте 1 настоящего раздела.

в) Зарезервированные на специальном счете средства используются Клиентом только по целевому назначению: на оплату стоимости работ по устранению результата работ ненадлежащего качества в период гарантийного срока эксплуатации объекта. При отсутствии строительных, специальных,

монтажных работ ненадлежащего качества в период гарантийного срока эксплуатации объекта Клиент вправе использовать зарезервированные средства по своему усмотрению в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь. Уплату Банку вознаграждения за оказываемые Банком по данному счету услуги Клиент осуществляет со своего текущего (расчетного) счета.

3. Условия раздела 12 «Начисление процентов» не применяются.

4. Банк обязуется начислять Клиенту проценты по фактическому ежедневному остатку средств на его счёте в последний рабочий день месяца, а также в день закрытия счета (при закрытии счета) по средней ставке по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц, сложившейся в Банке в соответствующих периодах начисления процентов, рассчитанной как средневзвешенная номинальная ставка по депозитам юридических лиц в белорусских рублях за соответствующий период начисления процентов. Сумма начисленных процентов выплачивается ежемесячно, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем начисления процентов и в день закрытия счета. При расчёте процентов количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце - 30.

22. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ И УЧЕТА СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета для размещения и учета средств страховых резервов, открытие которого на основании заявления Клиента, осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками специальных счетов.

2. Под страховыми резервами понимаются технические резервы, специальные страховые резервы, сформированные в соответствии с законодательством.

3. Денежные средства, находящиеся на специальном счете, используются Клиентом только по целевому назначению, предусмотренному законодательством. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

23. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ПРИЗОВОГО ФОНДА

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета для хранения призового фонда, открытие которого на основании заявления Клиента, осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками специальных счетов, на следующие цели: для хранения призового фонда рекламной игры.

2. Для открываемого Клиенту специального счета определяются особые условия функционирования:

а) Зачисление средств на специальный счет осуществляется в безналичном порядке.

б) На специальный счет перечисляются суммы на цели, указанные в пункте 1 настоящего раздела.

в) Находящиеся на специальном счете средства используются Клиентом только по целевому назначению для выплаты денежных средств, определенных в качестве выигрышей, и (или) на приобретение и (или) производство товаров (выполнение работ, оказание услуг) и (или) оплату работ (услуг), определенных в составе призового фонда. Уплату Банку вознаграждения за оказываемые Банком по данному счету услуги Клиент осуществляет со своего текущего (расчетного) счета.

24. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВРЕМЕННОГО СЧЕТА

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору временного счета, открытие которого на основании заявления Клиента осуществляется соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками временных счетов.

2. Банк обязуется открыть временный счет учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, для формирования ими ее уставного фонда, созданной коммерческой организации - для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, при условии представления документов, определенных законодательством.

3. Условия раздела 12 «Начисление процентов» не применяются.

25. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору благотворительного счета, открытие которого на основании заявления Клиента осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками благотворительных счетов, на следующие цели: для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих Клиенту в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

2. Условия раздела 12 «Начисление процентов» не применяются.

3. В заявлении на открытие благотворительного счета Клиент указывает цель открытия благотворительного счета.

4. В случае зачисления на благотворительный счет иностранной безвозмездной помощи порядок её регистрации и использования определяется действующим законодательством.

5. Снятие (перечисление) иностранной безвозмездной помощи с благотворительного счета осуществляется только на цели, определенные законодательством, после предоставления в банк копии удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи, копии плана целевого использования (распределения) иностранной безвозмездной помощи, согласованного с Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь (далее - Департамент). Клиент предоставляет в Банк платежные инструкции с указанием номера удостоверения о регистрации иностранной безвозмездной помощи. Банк сопоставляет цели использования иностранной безвозмездной помощи, указанные в удостоверении Департамента, с целями использования иностранной безвозмездной помощи, указанными в платежном поручении, расчетно-кассовых документах. В случае выявления расхождений Банк отказывает в исполнении платежных инструкций Клиента.

6. Прочие условия расходования неиспользованного остатка денежных средств определяется законодательством и (или) настоящими Общими условиями.

26. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА ПРОСТОГО ТОВАРИЩЕСТВА (СОВМЕСТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ)

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору текущего (расчетного) счета простого товарищества (совместная деятельность), открытие которого на основании заявления Клиента осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками текущих (расчетных) счетов, а также в соответствии с разделом 19 настоящих Общих условий.

27. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СУБСЧЕТА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору субсчета профессионального участника рынка ценных бумаг, открытие которого на основании заявления Клиента осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками субсчетов на следующие цели: для операций с ценными бумагами юридических лиц и физических лиц.

2. Для открытия субсчета Клиент представляет Банку лицензию на осуществление посреднической деятельности на рынке ценных бумаг и иные документы, установленные законодательством Республики Беларусь.

3. На субсчет зачисляются денежные средства:

- а) от Клиента для приобретения ценных бумаг;

б) от Клиента-эмитента для погашения ценных бумаг собственного выпуска и (или) выплаты дохода (дивидендов, процентов) по ценным бумагам собственного выпуска в соответствии с заключенным договором с Клиентом-эмитентом;

в) от отчуждения ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, в результате исполнения сделок, совершаемых профучастником во исполнение договоров поручения, комиссии, доверительного управления;

г) от погашения ценных бумаг и (или) выплаты дохода по ценным бумагам, принадлежащим Клиенту;

д) по итогам размещения профучастником ценных бумаг Клиента-эмитента;

е) для выплаты профучастнику вознаграждения, причитающего ему по договорам, а также возмещения расходов профучастника, связанных с исполнением этих договоров.

ж) от Клиента - Министерства финансов Республики Беларусь для погашения ценных бумаг и (или) выплаты дохода по ценным бумагам, выпущенным Министерством финансов Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

Поступление денежных средств на счет (субсчет) в иных случаях, а также поступление собственных денежных средств Клиента на субсчет не допускается.

4. Клиент имеет право распоряжаться денежными средствами с субсчета в соответствии с заключенными договорами поручения или договорами комиссии, а также в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

28. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЁТА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ ИМУЩЕСТВОМ

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору банковского счета коммерческой организации по доверительному управлению имуществом, открытие которого на основании заявления Клиента осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия счетов по доверительному управлению имуществом, при предоставлении документов, подтверждающих заключение сделки по доверительному управлению имуществом.

29. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ – ОРГАНИЗАТОРОВ АЗАРТНЫХ ИГР, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО СОДЕРЖАНИЮ ВИРТУАЛЬНОГО ИГОРНОГО ЗАВЕДЕНИЯ

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета для субъектов хозяйствования – организаторов азартных игр,

осуществляющих деятельность по содержанию виртуального игорного заведения, открытие которого на основании заявления Клиента, осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками специальных счетов, на следующие цели:

уплата налогов, сборов (пошлин), пеней и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, бюджеты государственных внебюджетных фондов, а также внеочередных платежей, определенных законодательными актами;

исполнение обязательств по своевременному перечислению (переводу) выигрышей (возврату несыгравших ставок) при отсутствии или недостаточности денежных средств на иных счетах.

2. Для открываемого Клиенту специального счета определяются особые условия функционирования:

а) Наличие на специальном счете денежных средств в размере, определенном Советом Министров Республики Беларусь.

б) Денежные средства, находящиеся на специальном счете, имеют целевое назначение и направляются на уплату налогов, сборов (пошлин), пеней и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, бюджеты государственных внебюджетных фондов, внеочередных платежей, определенных законодательными актами.

в) При отсутствии или недостаточности денежных средств на иных счетах организатора азартных игр, осуществляющего деятельность по содержанию виртуального игорного заведения, денежные средства, находящиеся на специальном счете, используются для своевременного перечисления (перевода) выигрышей (возврата несыгравших ставок).

г) Денежные средства на специальный счет зачисляются организатором азартных игр, осуществляющим деятельность по содержанию виртуального игорного заведения, с его текущих (расчетных) банковских счетов после уплаты налогов, сборов (пошлин), пеней и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, бюджеты государственных внебюджетных фондов, а также внеочередных платежей, определенных законодательными актами.

д) Обращение взыскания по исполнительным и иным документам, являющимся основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на специальных счетах, не производится, арест на указанные денежные средства не налагается, приостановление операций по данным специальным счетам не осуществляется, кроме случаев:

обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на специальных счетах, на основании исполнительного документа, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению специального счета;

предусмотренные законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

е) При прекращении деятельности по содержанию виртуального игорного заведения остатки денежных средств на специальном счете перечисляются организатором азартных игр, осуществляющим деятельность по содержанию виртуального игорного заведения, на его текущий (расчетный) банковский счет только после завершения расчетов с участниками азартных игр по перечислению (переводу) им выигрышей (возврату несыгравших ставок) и уплаты:

налогов, сборов (пошлин), пеней и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, бюджеты государственных внебюджетных фондов;

внеочередных платежей, определенных законодательными актами.

3. Уплату Банку вознаграждения за оказываемые Банком по данному счету услуги Клиент осуществляет со своего текущего (расчетного) счета.

30. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНОЙ ДЕБЕТОВОЙ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ.

1. Для целей настоящего раздела нижеперечисленные термины и сокращения означают следующее:

АИС «Расчет» - автоматизированная информационная система «Расчет» (ЕРИП).

Виртуальная корпоративная карточка - Корпоративная карточка, эмиссия которой осуществляется без использования пластиковой заготовки или иного физического носителя информации.

Держатель - руководитель Клиента (индивидуальный предприниматель) или работник Клиента, уполномоченный доверенностью на получение и использование Корпоративной карточки, указанный в Заявлении-анкете, на имя которого эмитирована Корпоративная карточка.

ДБО «Корпоративная карта онлайн» - сервис дистанционного банковского обслуживания, предназначенный для работы с Корпоративными карточками, позволяющий в онлайн режиме получать информацию об операциях с использованием Корпоративных карточек и состоянии Счета.

Договор - договор текущего (расчетного) банковского счета с использованием корпоративной дебетовой банковской платежной карточки.

Заявление-анкета - заявление-анкета на выпуск и получение корпоративной карточки установленной Банком формы.

Корпоративная карточка - корпоративная дебетовая банковская платежная карточка, эмитированная к Счету.

Мобильное устройство - мобильный телефон, смартфон, планшет, умные

часы и другие аналогичные устройства со встроенными технологиями, предоставляющими возможность осуществления операций с использованием реквизитов Корпоративной карточки с применением Платежного сервиса.

Неавторизованная операция - операция, совершенная с использованием Корпоративной карточки, согласие на осуществление которой Держателем не давалось.

Отделение Банка - расчетно-кассовый центр Банка, удаленное рабочее место Банка.

Платежный сервис - платежная услуга, предоставляемая Банком Держателю Корпоративной карточки, в рамках которой обеспечивается возможность инициирования платежа с использованием технологий, встроенных в Мобильные устройства и предоставляемых компаниями-разработчиками таких Мобильных устройств (Samsung Pay, Apple Pay и другие аналогичные).

Платежная система (Платежные системы) - международные платежные системы Mastercard, Visa, платежная система Белкарт.

Правила пользования корпоративными карточками - правила пользования корпоративными дебетовыми банковскими платежными карточками ЗАО «МТБанк», утвержденные Банком и размещенные на Сайте Банка.

Счет - текущий (расчетный) банковский счет, доступ к которому обеспечивается посредством использования Корпоративной карточки.

API (application programming interface) - интерфейс взаимодействия между программным обеспечением Банка и сторонними программами и сервисами, представляющий собой набор готовых классов, процедур, методов, структур, констант и переменных.

Иные термины и сокращения, применяемые в настоящем разделе, имеют значения, закрепленные в законодательстве или принятые установившейся практикой.

2. Общие положения:

2.1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по Договору, заключение которого осуществляется на основании заявления Клиента.

2.2. По Договору Банк открывает Клиенту Счет, к которому также применимы условия раздела 19 Общих условий.

2.3. Клиент подтверждает, что до момента заключения Договора дополнительно ознакомлен и согласен со следующей информацией, размещенной на Сайте Банка:

Перечнем вознаграждений Банка;

Договором на оказание услуги «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки»;

Договором на оказание услуг дистанционного банковского обслуживания в сервисе «Корпоративная карта онлайн»;

Правилами пользования корпоративными карточками.

2.4. В соответствии с Договором Банк оказывает Клиенту следующие платежные услуги:

2.4.1. расчетные услуги, включающие в себя следующие виды услуг:

открытие (закрытие) Счета;

списание и (или) зачисление денежных средств по Счету;

направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций Держателя;

иные расчетные операции, связанные с обслуживанием Счета и отражением по Счету информации о движении денежных средств;

2.4.2. услуги инициирования платежа, включающие в себя следующие виды услуг:

обработка платежа, инициатором которого является Держатель, в электронной или иной форме;

передача посредством платежного указания (платежной инструкции) информации расчетному центру, и (или) платежному агрегатору, и (или) поставщику платежных инструментов, необходимой для осуществления последним (последними) платежа и (или) приема денежных средств по платежу;

2.4.3. услуги по эмиссии (созданию) или распространению платежных инструментов, включающие в себя эмиссию Корпоративных карточек;

2.4.4. информационные платежные услуги, включающие в себя следующие виды услуг:

предоставление информации, необходимой для осуществления платежа;

сбор, обработка, хранение, представление информации Клиенту или третьему лицу по поручению и с согласия Клиента о состоянии Счета (об остатках и (или) движении денежных средств), о платежах и (или) переводах денежных средств, осуществленных по этому Счету, платежных обязательствах, иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и (или) Счетом;

представление Держателю информации по операциям, отраженным по Счету, посредством использования ДБО «Корпоративная карта онлайн».

2.5. Максимальный срок осуществления платежной операции (оказания платежной услуги) при использовании Корпоративной карточки – 30 (тридцать) календарных дней;

2.6. Платеж считается исполненным с момента отражения суммы платежа по Счету.

2.7. Момент безотзывности платежа по операциям с использованием Корпоративной карточки наступает:

2.7.1. при совершении платежей посредством АИС «Расчет» с использованием сервисов или устройств Банка - с момента безотзывности, определяемого АИС «Расчет»;

2.7.2. при совершении платежа с использованием сервисов или устройств Банка по банковским реквизитам, указанным Держателем, за исключением АИС «Расчет»:

если банковский счет получателя платежа открыт в Банке - с момента зачисления денежных средств на счет получателя платежа;

если банковский счет получателя платежа открыт не в Банке - с момента перечисления денежных средств из Банка по реквизитам, указанным Держателем;

2.7.3. в иных случаях - с момента предоставления согласия на совершение платежной операции.

2.8. Моментом наступления окончательности платежа является момент отражения соответствующего платежа по Счету.

2.9. Предоставлением согласия на совершение платежной операции с использованием Корпоративной карточки является совершение Держателем действий для аутентификации Держателя;

2.10. Отзыв согласия на платежную операцию с использованием Корпоративной карточки осуществляется посредством направления в Банк заявления на отмену платежной операции, содержащего реквизиты операции на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк до наступления момента безотзывности платежа.

2.11. Банк обеспечивает гарантирование завершения расчетов и окончательность платежей посредством использования следующих методов и процедур:

установление лимитов (ограничений) по операциям с использованием Корпоративной карточки и (или) операциям по Счету без использования Корпоративной карточки;

проведение операций с учетом очередности платежных инструкций;

осуществление расчетных операций не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих платежных инструкций.

2.12. Эмиссия Корпоративной карточки в рамках Договора осуществляется на основании предоставленного в Банк Заявления-анкеты, подписанного руководителем Клиента (индивидуальным предпринимателем) или представителем Клиента, уполномоченным на заключение Договора, и заверенного печатью Клиента (если Клиент использует печать в своей деятельности).

2.13. Право на получение и использование Корпоративной карточки имеет Держатель на основании доверенности на получение и использование Корпоративной карточки установленной Банком формы, подписанной руководителем Клиента (индивидуальным предпринимателем) или уполномоченным представителем Клиента и заверенной печатью Клиента (если Клиент использует печать в своей деятельности). Допускается предоставление

доверенности по форме, отличной от установленной Банком (при наличии в ней соответствующих полномочий). По усмотрению Клиента доверенность может быть передана в Банк одновременно с предоставлением Заявления-анкеты либо в момент выдачи Корпоративной карточки Держателю. Оформление доверенности на руководителя Клиента (индивидуального предпринимателя) не требуется.

2.14. Право на получение и последующую передачу Корпоративной карточки (ПИН-конверта, при наличии) ее Держателю имеет работник Клиента, уполномоченный доверенностью на получение и передачу Корпоративной карточки установленной Банком формы, подписанной руководителем Клиента (индивидуальным предпринимателем) или уполномоченным представителем Клиента и заверенной печатью Клиента (если Клиент использует печать в своей деятельности), либо непосредственно руководитель Клиента (индивидуальный предприниматель) без оформления доверенности. Получение Корпоративной карточки (ПИН-конверта, при наличии) руководителем Клиента для ее последующей передачи Держателю не означает компрометацию Корпоративной карточки.

2.15. Выдача Корпоративной карточки и ПИН-кода к ней производится непосредственно Держателю с соблюдением условий пунктов 2.13-2.14 настоящего раздела. Карточка выдается Держателю в активном состоянии. ПИН-код при выдаче Корпоративной карточки может направляться на номер мобильного телефона Держателя посредством SMS-сообщения либо вручаться лично в запечатанном конверте одновременно с выдачей Корпоративной карточки.

2.16. В соответствии с условиями конкретного договора Банком может эмитироваться Виртуальная корпоративная карточка. Выдача Виртуальной корпоративной карточки осуществляется посредством предоставления Клиенту информации (включая сведения о реквизитах Виртуальной корпоративной карточки и способе доступа к Счету Клиента) с использованием соответствующих методов API, необходимой для совершения операций при использовании Виртуальной корпоративной карточки. В этом случае операции с использованием Виртуальной корпоративной карточки осуществляются посредством API. Эмиссия Виртуальной корпоративной карточки осуществляется на основании предоставленного Клиентом заявления-анкеты на выдачу виртуальной корпоративной карточки установленной Банком формы, подписанного руководителем Клиента, (индивидуальным предпринимателем) или представителем Клиента, уполномоченным на заключение Договора, и заверенного печатью Клиента (если Клиент использует печать в своей деятельности).

2.17. Порядок и условия ведения Счета, использования и обслуживания Корпоративной карточки регламентируются законодательством, правилами Платежных систем, Правилами пользования корпоративными карточками, а также условиями Договора. Порядок и условия использования и обслуживания

Корпоративных карточек распространяются на все Корпоративные карточки, эмитированные к Счету, и обязательны для Держателей так же, как для Клиента.

2.18. Корпоративная карточка является собственностью Банка и предоставляется Держателю во временное владение и пользование.

2.19. Корпоративная карточка является персонализированной. Использовать Корпоративную карточку имеет право только ее Держатель.

2.20. При персонализации Корпоративной карточки информация о Клиенте и (или) Держателе: может не наноситься на заготовку Корпоративной карточки; может указываться полное или сокращенное наименование юридического лица, фамилия и собственное имя индивидуального предпринимателя.

2.21. Корпоративная карточка выдается на срок, указанный в Заявлении-анкете. Срок действия Корпоративной карточки прекращается по истечении последнего календарного дня месяца и года, указанных на Корпоративной карточке.

2.22. По истечении срока действия Корпоративной карточки Держателю может быть предоставлена в пользование новая Корпоративная карточка на следующий срок.

3. Обязанности Клиента:

3.1. Для персонализации и получения Корпоративной карточки предоставить в Банк надлежащим образом заполненные Заявление-анкету и доверенность на получение и использование Корпоративной карточки на имя каждого Держателя (не требуется предоставление доверенности на руководителя Клиента), а также копию документа, удостоверяющего личность Держателя. В случае если Держатель является иностранным гражданином или лицом без гражданства и не имеет документа, удостоверяющего личность, выданного соответствующим органом Республики Беларусь, предоставляется копия нотариально заверенного перевода документа, удостоверяющего личность Держателя.

3.2. Уведомлять Банк об изменении сведений о Держателе (фамилии, собственного имени, отчества, данных документа, удостоверяющих личность, адреса регистрации либо другой контактной информации), указанных в Заявлении-анкете, в течение 10 календарных дней с даты таких изменений. Уведомление осуществляется посредством обращения Держателя в Банк и заполнения заявления, установленной Банком формы.

3.3. Выдавать Держателю доверенность на получение и использование Корпоративной карточки.

3.4. Выдавать уполномоченному работнику Клиента доверенность на получение и передачу Корпоративной карточки Держателю.

3.5. При выдаче Корпоративной карточки Держателю, уполномоченному Клиентом доверенностью на получение и использование Корпоративной карточки, Клиент обязан подтвердить наличие таких полномочий у Держателя в период действия Корпоративной карточки. При прекращении действия

полномочий на использование Корпоративной карточки в период действия выданной Корпоративной карточки, Клиент обязуется уведомить об этом Банк и продлить полномочия на использование Корпоративной карточки Держателю. Банк не несет ответственность за совершение Держателем операций с использованием Корпоративной карточки, в случае неисполнения Клиентом указанной обязанности.

3.6. Обеспечить получение Держателем или уполномоченным работником Клиента Корпоративной карточки в Отделении Банка не позднее 90 календарных дней с даты отправки Банком сообщения о готовности Корпоративной карточки на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк.

3.7. Соблюдать Правила пользования Корпоративными карточками и ознакомить Держателя Корпоративной карточки с законодательством, Правилами пользования Корпоративными карточками и Договором, а также обеспечить их соблюдение Держателем при использовании Корпоративной карточки.

3.8. При получении Корпоративной карточки уполномоченным работником Клиента (не являющимся Держателем) обеспечить проставление Держателем своей подписи на Корпоративной карточке в установленном месте (при наличии на Корпоративной карточке полосы для подписи) и нести ответственность за наличие и подлинность такой подписи.

3.9. Не передавать Корпоративную карточку, Мобильное устройство в пользование и распоряжение другому лицу (не являющемуся Держателем), обеспечить конфиденциальность информации о ПИН-коде, полных реквизитах Корпоративной карточки (номер Корпоративной карточки, срок действия, код безопасности CVC2/CVV2/КПП2), динамических паролях, присылаемых Банком в SMS-сообщениях, не сообщать данную информацию третьим лицам (в том числе работникам Банка), не устанавливать на свои устройства (мобильный телефон, планшет, персональный компьютер и др.) приложения удаленного доступа (AnyDesk, RustDesk, LiveTex и другие) по настоянию третьих лиц в целях предотвращения совершения третьими лицами противоправных действий с реквизитами Корпоративной карточки.

3.10. По истечении срока действия Корпоративной карточки вернуть Корпоративную карточку в Банк.

3.11. Осуществлять операции в пределах положительного остатка денежных средств на Счете и не допускать неурегулированного остатка задолженности.

В случае возникновения неурегулированного остатка задолженности Клиент обязан погасить его в течение 14 рабочих дней с даты возникновения задолженности.

Неурегулированный остаток задолженности может возникнуть при отсутствии достаточного количества денежных средств на Счете в результате:

изменения курсов валют, применяемых при блокировке суммы операции по Корпоративной карточке и при обработке операции по Счету, если сумма операции, поступившей к обработке, превышает сумму средств на Счете;

проведения безавторизационной операции (без поступления запроса на одобрение операции в Банк);

обработки операции по Счету, если сумма операции, поступившей к обработке, превышает сумму средств на Счете;

списания ранее ошибочно зачисленных денежных средств по Счету Клиента;

в иных случаях.

3.12. Контролировать движение денежных средств по Счету и информировать Банк в случае выявления ошибочно несписанных и (или) списанных частично со Счета денежных средств по осуществленной Держателем или Клиентом операции либо выявления ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

3.13. В случае утери или кражи Корпоративной карточки, Мобильного устройства, а также если ПИН-код и (или) реквизиты Корпоративной карточки стали известны третьему лицу незамедлительно самостоятельно заблокировать карточку посредством сервиса «USSD-банкинг» (согласно информации по использованию сервиса «USSD-банкинг», размещенной на Сайте Банка) или ДБО «Корпоративная карта онлайн». При отсутствии возможности самостоятельно заблокировать Корпоративную карточку Клиент или Держатель обязан оперативно сообщить об этом в Банк (одним из перечисленных способов):

в устной форме по телефону: +375 (17) 229-99-77 или +375 (29) 181-00-00 для незамедлительной блокировки Корпоративной карточки;

в письменной форме путем заполнения в Банке заявления установленной Банком формы.

3.14. Самостоятельно контролировать операции по Счету. Хранить карточки, сформированные платежным терминалом, банкоматом, иным устройством до момента их выверки с выписками по Счету.

3.15. Сохранять копии подтверждений заказов, публичных оферт, соглашений с организациями торговли (сервиса), принимающими Корпоративную карточку к оплате, включая условия доставки заказа, а также всю переписку с ними при совершении операций с использованием Корпоративной карточки в течение 120 (ста двадцати) календарных дней с момента их совершения.

3.16. Нести ответственность за целевое использование денежных средств со Счета в соответствии с законодательством.

3.17. Оплатить в срок по последний банковский день месяца, следующего за отчетным месяцем, вознаграждение за оказанные Клиенту в отчетном месяце услуги согласно Перечню вознаграждений Банка, если иной срок для уплаты

комиссии не установлен Перечнем вознаграждений Банка. Под отчетным месяцем понимается истекший календарный месяц, предшествующий текущему месяцу.

3.18. Соблюдать нормы валютного законодательства. В случае применения к Банку штрафных санкций за несоблюдение порядка проведения валютных операций, совершенных Клиентом, Клиент возмещает Банку сумму наложенного штрафа.

3.19. Не использовать Корпоративную карточку в противозаконных целях, включая покупку товаров, работ и услуг, запрещенных законодательством Республики Беларусь, а также законодательством государства, на территории которого Держатель использует Корпоративную карточку.

3.20. При поступлении от Банка информации о суммах денежных средств, зачисленных на Счет (надлежащего бенефициара) в результате ошибки отправителя, Клиент обязан принять решение о возврате (отказе в возврате) ошибочно перечисленных (зачисленных) ему денежных средств. В случае принятия решения о возврате ошибочно перечисленных (зачисленных) денежных средств отправителю, Клиент осуществляет их возврат самостоятельно, в т.ч. платежным поручением в порядке, установленном законодательством.

4. Права Клиента:

4.1. Использовать Корпоративную карточку в соответствии с режимом Счета, установленным законодательством, для получения, внесения наличных денежных средств или проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь и за ее пределами в порядке, определенном законодательством и Договором, в том числе:

осуществлять расчеты в безналичной форме за товары (работы, услуги), а также совершать иные платежи в организациях торговли (сервиса), принимающих Корпоративную карточку к оплате;

получать наличные денежные средства в пунктах выдачи наличных денежных средств, кассах, банкоматах, принимающих Корпоративную карточку к оплате;

осуществлять пополнение Счета и (или) внесение денежной выручки на Счет путем внесения наличных денежных средств на Корпоративную карточку через инфокиоски Банка.

совершать финансовые операции в пользу субъектов хозяйствования посредством ДБО «Корпоративная карта онлайн»;

4.2. С согласия Банка изменять лимиты на операции с использованием Корпоративной карточки посредством ДБО «Корпоративная карта онлайн» (с учетом ограничений, указанных в Правилах пользования Корпоративными карточками и (или) на Сайте Банка). При отсутствии возможности самостоятельно изменить лимиты Клиент вправе обратиться в Банк с письменным заявлением установленной Банком формы для изменения лимитов.

4.3. Осуществлять операции по Счету с соблюдением правил Платежных систем, Правил пользования Корпоративными карточками, настоящих Общих условий и законодательства, регулирующего операции с использованием Корпоративных карточек.

4.4. Требовать от Банка обоснования списания сумм со Счета в случае возникновения спорных вопросов, предоставив Банку все карт-чеки, выданные Держателю по совершенным операциям, списание денежных средств по которым явилось основанием для претензий.

4.5. Направить Банку требование о признании осуществленной с использованием Корпоративной карточки операции Неавторизованной, предоставив в Банк заявление в письменной форме на бумажном носителе или в электронном виде (посредством направления сообщения через СДБО или ДБО «Корпоративная карта онлайн») в срок, не превышающий одного месяца с даты выявления факта Неавторизованной операции, но не позднее 70 (семидесяти) календарных дней с даты отражения этой операции по Счету.

4.6. В соответствии с законодательством осуществлять операции с использованием Корпоративной карточки в валюте, отличной от валюты Счета.

4.6.1. При совершении валютно-обменной операции посредством ДБО «Корпоративная карта онлайн» информирование Клиента, уполномоченного Клиентом лица об установленном обменном курсе, который будет применен Банком при проведении такой валютно-обменной операции, осуществляется Банком непосредственно перед совершением валютно-обменной операций путем отображения значения обменного курса через пользовательский интерфейс СДБО. Клиент до проведения валютно-обменной операции предоставляет свое согласие на применение обменного курса путем совершения действий по проведению валютно-обменной операции посредством ДБО «Корпоративная карта онлайн»;

4.6.2. При совершении валютно-обменной операции с использованием Корпоративной карточки, осуществленной в кассе, обменном пункте Банка, информирование Клиента, уполномоченного Клиентом лица об установленном обменном курсе, который будет применен Банком при проведении такой валютно-обменной операции, осуществляется Банком непосредственно перед совершением валютно-обменной операций путем отражения значения обменного курса на стенде, специальном электронном табло, либо ином носителе информации у обменных пунктов, касс Банка. Клиент до проведения валютно-обменной операции предоставляет свое согласие на применение обменного курса при осуществлении валютно-обменной операции путем передачи Корпоративной карточки кассиру.

4.6.3. Для операций, не указанных в пункте 4.6.1-4.6.2 проведение валютно-обменной операции осуществляется с применением курса, установленного Банком для совершения валютно-обменных операций с использованием Корпоративной карточки, и (или) обменных курсов,

установленных Платежной системой, на дату и время проведения расчетов в Платежной системе и (или) на дату и время обработки операций в Процессинговой системе. Информация о порядке определения обменных курсов (включая методику расчета обменного курса) публикуется на Сайте Банка по ссылке <https://www.mtbank.by/cards/converting/>. Информация об установленных (применяемых) Банком обменных курсах для совершения операций с использованием Корпоративной карточки публикуется на Сайте Банка по ссылке <https://www.mtbank.by/courses/>. Информация об обменных курсах Платежных систем публикуется на сайтах Платежных систем в глобальной компьютерной сети Интернет. Заключая Договор, Клиент предоставляет согласие на применение обменного курса при осуществлении валютно-обменных операций с использованием Корпоративной карточки, установленного в соответствии с настоящим пунктом.

4.6.4. Если в результате технического сбоя в работе платежно-расчетного терминала либо иных программных или программно-технических средств, посредством которых проводилась валютно-обменная операция с использованием Корпоративной карточки, Банк провел эту валютно-обменную операцию с нарушением требований пунктов 4.6.1 - 4.6.3 настоящего Договора, Клиент или уполномоченное Клиентом лицо вправе требовать ее отмены и проведения валютно-обменной операции по установленному обменному курсу, на использование которого Клиент или уполномоченное Клиентом лицо выразили свое согласие, либо выплаты Клиенту суммы денежных средств (разницы между суммой, списанной (зачисленной, выданной) и подлежащей списанию (зачислению, выдаче) с учетом использованного значения обменного курса.

При поступлении обоснованного требования Клиента или уполномоченного лица Банк осуществляет списание (зачисление) денежных средств в сумме, определенной Банком по конкретной валютно-обменной операции. На сумму денежных средств, которая подлежит выплате Банком Клиенту в результате удовлетворения обоснованного требования Клиента или уполномоченного Клиентом лица, Банк начисляет и уплачивает Клиенту за период с даты проведения валютно-обменной операции по дату удовлетворения обоснованного требования проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке, установленном гражданским законодательством.

4.7. Разблокировать Корпоративную карточку, заблокированную в связи с неправильным вводом ПИН-кода, по устному обращению Держателя в контакт-центр Банка либо посредством сервиса ДБО «Корпоративная карта онлайн» (в случае заключения соответствующего договора), изменив значение ПИН-кода.

4.8. Разблокировать Корпоративную карточку, заблокированную Банком по причине компрометации, в целях возобновления возможности ее использования посредством подачи заявления установленной Банком формы в

Отделение Банка, а также получить разъяснения в случае блокировки Корпоративной карточки по причине ее компрометации.

4.9. Получить выписку в электронном виде с информацией о движении денежных средств по Счету по запросу, направленному в Банк с использованием СДБО или сервиса ДБО «Корпоративная карта онлайн» (в случае заключения соответствующего договора) либо телефонной связи.

5. Обязанности Банка:

5.1. Предоставить в пользование Корпоративную(-ые) карточку(-и), а также доступ к Счету для осуществления операций с использованием Корпоративной(-ых) карточки(-ек) после выполнения Клиентом условий пункта 3.1 настоящего раздела.

5.2. Обеспечить осуществление расчетов по операциям с использованием Корпоративной карточки в пределах остатка денежных средств на Счете.

5.3. Предоставлять Клиенту выписку в электронном виде с информацией о движении денежных средств по Счету по запросу Клиента с использованием СДБО или сервиса ДБО «Корпоративная карта онлайн» (в случае заключения соответствующего договора) либо телефонной связи.

5.4. Блокировать Корпоративную карточку по заявлению Клиента или Держателя.

5.5. При возникновении неурегулированного остатка задолженности самостоятельно установить причину его возникновения и в срок, не превышающий 7 рабочих дней с момента отражения по Счету суммы неурегулированного остатка задолженности, уведомить Клиента о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности одним из следующих способов: посредством телефонной связи (в т.ч. мобильной), путем направления письма по почте, сообщения по каналам дистанционного банковского обслуживания или на адрес электронной почты по реквизитам (номер телефона, почтовый адрес, адрес электронной почты), указанным в документах (с учетом их последующих изменений), предоставляемых Клиентом в Банк и (или) иными способами.

5.6. В случае расторжения Договора (закрытия Счета) вернуть Клиенту остаток денежных средств на Счете после завершения расчетов с Банком, связанных с использованием Корпоративной карточки, а также исполнения всех обязательств по Договору, на основании платежного поручения на перечисление остатка денежных средств, оформленного Клиентом. При этом возврат денежных средств производится не ранее возврата Корпоративной карточки в Банк и (или) блокировки Корпоративной карточки в процессинговой системе Банка.

5.7. Информировать Клиента и (или) Держателя о блокировке Корпоративной карточки по инициативе Банка по причине ее компрометации путем осуществления звонка по номеру(-ам) телефона, предоставленному(-ым) Клиентом в Банк, либо иным доступным способом по усмотрению Банка.

5.8. Своевременно информировать Клиента и (или) Держателя о невозможности осуществления операций при использовании Корпоративной карточки в случае плановых перерывов или сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание Держателей, а также о планируемых сроках восстановления работоспособности программно-технических средств, путем направления сообщения Клиенту посредством ДБО «Корпоративная карта онлайн» и (или) размещения информации на Сайте Банка.

Продолжительность сбоя, повлекшего неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание Держателя Корпоративной карточки, которая служит основанием для уведомления Клиента и (или) Держателя Корпоративной карточки согласно части первой настоящего подпункта о невозможности осуществления операций при использовании Корпоративной карточки, устанавливается:

от 15 минут и более – для сбоя, повлекшего неработоспособность сети банкоматов, инфокиосков, терминалов, а также процессинговой системы Банка в рабочие дни;

от 30 минут и более – для сбоя, повлекшего неработоспособность сети банкоматов, инфокиосков и терминалов, а также процессинговой системы Банка в выходные и (или) праздничные дни.

5.9. Разблокировать Корпоративную карточку, заблокированную Банком по причине компрометации, в случае поступления требования Клиента в соответствии с пунктом 4.8 настоящего раздела.

6. Права Банка:

6.1. Прекратить или приостановить действие всех или некоторых Корпоративных карточек и потребовать их возврата в Банк, отказать в замене (перевыпуске) или предоставлении в пользование новых Корпоративных карточек, а также изъять все или некоторые Корпоративные карточки без объяснения причины и без уведомления Держателя или Клиента либо с последующим уведомлением в следующих случаях:

несоблюдение Держателем и (или) Клиентом законодательства, условий Договора, Правил пользования корпоративными карточками;

непредставление Клиентом необходимых документов и сведений для проведения операции, нарушения требований к оформлению документов;

непредставление Клиентом документов (сведений) необходимых Банку для идентификации участников финансовой операции, верификации, обновления (актуализации) данных о Клиенте, пояснения сути совершаемых по Счету Клиента финансовых операций, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

наличие для Банка репутационных, комплаенс-рисков и иных рисков при обслуживании клиента (при этом степень существенности риска, препятствующая взаимоотношениям с Клиентом, определяется Банком самостоятельно по своему усмотрению);

получение Банком информации о возможной компрометации Корпоративной карточки (с уведомлением Клиента или Держателя);

при закрытии Счета, наложении ареста на денежные средства на Счете или приостановлении операций по Счету;

в случае прекращения трудовых отношений с Держателем;

при возникновении подозрений, что деятельность Клиента или Держателя может быть связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

в иных случаях, признанных Банком основанием для прекращения или приостановления проведения операций с использованием Корпоративной карточки в соответствии с условиями Договора.

6.2. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом законодательства при совершении им операций с использованием Корпоративной карточки.

6.3. Устанавливать и изменять ограничения (лимиты) на операции с использованием Корпоративных карточек.

6.4. Отказать Клиенту в изменении ограничений (лимитов) на операции с использованием Корпоративной карточки, установленных Банком в соответствии с Правилами пользования корпоративными карточками и (или) условиями продукта.

6.5. В случае совершения Клиентом, Держателем операций в валюте, отличной от валюты Счета, списывать со Счета своим платежным ордером суммы в валюте Счета, эквивалентные суммам совершенных операций по обменным курсам, установленным Банком для совершения валютно-обменных операций с использованием Корпоративной карточки, и (или) обменным курсам, установленным Платежной системой на дату и время проведения расчетов в Платежной системе и (или) на дату и время обработки операций в процессинговой системе.

6.6. Самостоятельно на основании платежного ордера, оформленного в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Банка списывать со Счета ошибочно перечисленные (зачисленные) на Счет денежные средства (в т. ч. суммы излишне выплаченного Банком вознаграждения – процентов, мани-бэк (money-back) и подобных выплат), списывать полностью либо частично суммы, ошибочно не списанные со Счета, зачислять полностью либо частично денежные средства, ошибочно списанные со Счета.

6.7. Заблокировать Корпоративную карточку в случае не продления полномочий Держателю на использование Корпоративной карточки в соответствии с пунктом 3.5 настоящего раздела.

6.8. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила пользования корпоративными карточками посредством размещения электронной версии новой редакции Правил пользования корпоративными карточками на Сайте Банка.

7. Финансовые отношения:

7.1. Клиент поручает Банку списывать со Счета суммы операций, совершенных с использованием Корпоративной карточки, а также суммы причитающихся Банку комиссий и иных платежей платежным ордером, оформленным Банком, согласно настоящим Общим условиям.

7.2. Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги, в том числе вознаграждение за проведение операций по счетам согласно действующему Перечню вознаграждений Банка.

7.3. Банк имеет право списать подлежащие уплате суммы вознаграждения с иных текущих (расчетных) банковских счетов без поручения (распоряжения) Клиента на основании платежного ордера. При этом суммы вознаграждения могут быть списаны с текущих (расчетных) банковских счетов в валюте, отличной от валюты, в которой вознаграждение было начислено только в соответствии с требованиями валютного законодательства.

7.4. В случае непогашения неурегулированного остатка задолженности в срок, установленный в пункте 3.11 настоящего раздела, Клиент уплачивает Банку пенью в размере 0,3 % от суммы неурегулированного остатка задолженности за каждый день просрочки.

7.5. По операциям с использованием Корпоративной карточки в зависимости от условий продукта взимается вознаграждение за:

- сервисное обслуживание корпоративной банковской платежной карточки;
- выдачу наличных денежных средств по корпоративным карточкам;
- перевыпуск корпоративной банковской платежной карточки по инициативе клиента в связи со сменой ФИО держателя карточки, а также в случае ее утери/кражи, утери ПИН-кода, повреждения по вине держателя;
- перевыпуск корпоративной банковской платежной карточки на новый срок действия;
- информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки;
- перевод денежных средств со Счета с карточкой, в т.ч. перевод с карточки на карточку в СДБО «Интернет Банк»;
- перевод денежных средств со Счета с карточкой/с использованием банковской платежной карточки или ее реквизитами в устройствах и сервисах других банков;
- просмотр доступного остатка денежных средств по Счету с карточкой;
- необоснованно опротестованный платеж;
- выяснение в платежных системах правильности списания со Счета с карточкой;

смену ПИН-кода в банкоматах ЗАО «МТБанк»;
использование экстренных услуг, предоставляемых сервисной службой Global Customer Assistance Service держателям платежных карточек системы Visa.

Вознаграждение устанавливается в фиксированных денежных суммах или в процентном выражении от суммы операции (в т.ч. с минимальными ограничениями). Оплата вознаграждения за проводимую Банком операцию осуществляется одновременно с ее проведением, если иное не определено законодательством, локальными правовыми актами Банка, Договором или договором на конкретную банковскую операцию. Конкретные размеры вознаграждений (их детализация) в фиксированных денежных суммах или процентном выражении от суммы операции приведены в Перечне вознаграждений Банка. В случае изменения Перечня вознаграждений в части операций с использованием Корпоративных карточек, Банк извещает Клиента (не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до изменения) на Сайте Банка, информационных стендах Банка и (или) (по усмотрению Банка) иными доступными способами.

7.6. В случае опротестования операции по процедурам, регламентированным Платежными системами, возврат денежных средств по опротестованной операции осуществляется путем зачисления суммы опротестованной операции на Счет в размере списанной в валюте Счета суммы денежных средств.

В случае если на момент возврата опротестованной суммы Счет закрыт, денежные средства могут быть возвращены на другой текущий (расчетный) банковский счет, открытый Клиентом в Банке, при наличии заявления Клиента с указанием реквизитов такого счета.

Зачисление опротестованной суммы (в размере списанной в валюте Счета суммы денежных средств) на другой текущий (расчетный) банковский счет Клиента, открытый в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется в валюте такого счета по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату зачисления суммы опротестованной операции.

7.7. Возмещение суммы Неавторизованной операции осуществляется путем безналичного зачисления денежных средств на Счет.

8. Ответственность сторон:

8.1. Ответственность за использование Корпоративной карточки несут Клиент и Держатель в соответствии с законодательством.

8.2. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Корпоративных карточек, эмитированных к Счету, в соответствии с законодательством.

8.3. Клиент несет ответственность за все последствия, вызванные незаконным использованием Корпоративной карточки и (или) ее реквизитов,

вызванные умыслом или неосторожностью Клиента, нарушением Правил пользования корпоративными карточками, а также за действия Держателя.

8.4. Банк не несет ответственность за списание денежных средств со Счета в случае утери или хищения Карточки до момента ее блокировки, а также совершения неправомерных (мошеннических) действий третьими лицами не по вине Банка, если иное не предусмотрено законодательством и Договором.

8.5. При непредоставлении Клиентом Банку информации о номере мобильного телефона и (или) отсутствии у Клиента мобильного телефона Банк не несет ответственность за невозможность оказания услуг, для предоставления которых необходимо наличие номера мобильного телефона.

8.6. Банк не несет ответственность за действия организаций и банков, отказавшихся по каким-либо причинам принять Корпоративную карточку, осуществить операцию с использованием Корпоративной карточки и т.п., а также в случае неисправности банкомата (другого оборудования по обслуживанию банковских платежных карточек) другого банка, повлекшей повреждение Корпоративной карточки.

9. Прочие условия:

9.1. Для совершения операций с помощью Платежного сервиса Держателю необходимо:

зарегистрировать Корпоративную карточку в Платежном сервисе путем ввода (или сканирования) реквизитов Корпоративной карточки, значения кода безопасности CVC2/CVV2/КПП2, кода подтверждения (одноразового пароля), полученного в SMS-сообщении на номер мобильного телефона Держателя, зарегистрированный в учетной системе Банка. Созданный при добавлении Корпоративной карточки в Платежный сервис уникальный идентификатор (токен) хранится в зашифрованном виде в защищенном хранилище Мобильного устройства и может использоваться в течение срока действия Корпоративной карточки;

установить в Платежном сервисе способ Аутентификации Держателя.

Оплата в организации торговли (сервиса) проводится путем выбора в Платежном сервисе соответствующего токена и поднесения Мобильного устройства к терминальному оборудованию.

9.2. До момента инициирования платежа посредством Платежного сервиса Держатель обязуется ознакомиться с условиями пользовательского соглашения, заключенного между Держателем и Платежным сервисом (Samsung Pay, Apple Pay или другим аналогичным), а также с информацией, размещенной на Сайте Банка.

9.3. Держатель имеет право использовать Платежный сервис при соблюдении следующих правил:

Платежный сервис может использоваться только лицом, на имя которого эмитирована Корпоративная карточка;

Платежный сервис может использоваться только в Мобильном устройстве, принадлежащем Держателю, на имя которого эмитирована Корпоративная карточка.

Платежный сервис предоставляется только с использованием мобильного платежного приложения Samsung Pay, Apple Pay и других аналогичных.

9.4. Уведомление Клиента о движении денежных средств по Счету по операциям, с использованием Корпоративной карточки, осуществляется посредством:

подключения Клиента к услуге «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки» и направления ему сообщений на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк, об успешно авторизованных операциях, осуществленных с использованием Корпоративной карточки (на основании отдельно заключенного между сторонами договора);

размещения Банком информации об остатке денежных средств на Счете и о совершенных операциях по Счету в ДБО «Корпоративная карта онлайн». Предоставление Клиенту доступа к такой информации осуществляется посредством подключения Клиента к ДБО «Корпоративная карта онлайн» (на основании отдельно заключенного между сторонами договора);

Клиент признается получившим такое уведомление в дату отправления сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк, или размещения Банком информации о движении денежных средств по Счету в ДБО «Корпоративная карта онлайн», независимо от фактического прочтения (ознакомления) Клиента с данной информацией.

В случае отказа Клиента от подключения к услуге «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки» или к ДБО «Корпоративная карта онлайн» Клиент считается уведомленным о движении денежных средств по Счету в дату совершения операции.

9.5. Корпоративная карточка может быть изъята:

работником организации торговли (сервиса) или банковского учреждения, в котором Держатель осуществляет операцию с использованием Корпоративной карточки;

банкоматом или инфокиоском (причиной может быть неисправность банкомата или инфокиоска, указание Банка, несвоевременное извлечение Корпоративной карточки из банкомата или инфокиоска).

9.6. Замена (перевыпуск) Корпоративной карточки осуществляется на основании письменного заявления Клиента установленной Банком формы, подписанного руководителем Клиента (индивидуальным предпринимателем) или уполномоченным представителем Клиента и заверенного печатью Клиента (если Клиент использует печать в своей деятельности), в следующих случаях:

истечение срока действия Корпоративной карточки;
порча Корпоративной карточки;

изменение данных документа, удостоверяющего личность Держателя (в случае изменения фамилии, собственного имени в латинской транслитерации и (или) подписи);

утеря или кража Корпоративной карточки;

компрометация Корпоративной карточки;

утеря ПИН-кода (в случае невозможности повторной отправки ПИН-кода в SMS-сообщении);

в иных случаях по инициативе Клиента.

После рассмотрения заявления новая Корпоративная карточка персонализируется и выдается Держателю в установленном порядке с оплатой услуг Банка согласно Перечню вознаграждений Банка.

9.7. В случае если Корпоративная карточка пришла в негодность по вине Банка, либо в случае получения Банком информации о ее компрометации, замена (перевыпуск) Корпоративной карточки производится без оплаты расходов по изготовлению новой Корпоративной карточки.

9.8. В случае выставления Клиентом претензии по Неавторизованным операциям Клиент дает согласие Банку на передачу сведений об операциях в Платежную систему, правоохранительные органы для проведения разбирательства и урегулирования претензии.

9.9. Банк информирует Клиента о результатах рассмотрения заявления, содержащего требование о признании осуществленной с использованием Корпоративной карточки операции Неавторизованной, путем направления ему уведомления на бумажном носителе в срок, не превышающий 90 календарных дней с даты получения указанного заявления.

9.10. При списании денежных средств со Счета по операции, признанной Банком Неавторизованной, Банк возмещает списанные со Счета Клиента денежные средства в срок, не превышающий 90 календарных дней с даты получения заявления о признании операции Неавторизованной.

9.11. Банк отказывает в признании Неавторизованной операции, осуществленной с использованием Корпоративной карточки, в случаях, предусмотренных законодательством.

9.12. Банк может уведомить Клиента, Держателя об изготовлении Корпоративной карточки и возможности ее получения в Отделении Банка посредством направления сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк. Если в течение 90 календарных дней с даты такого уведомления Корпоративная карточка не получена Держателем, такая Корпоративная карточка и ПИН-конверт (при его наличии) могут быть уничтожены.

9.13. Корпоративная карточка должна быть возвращена в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней при наступлении одного из следующих событий:

неполучение Держателем Корпоративной карточки по какой-либо причине в случае, если Корпоративная карточка была выдана Клиенту или работнику

Клиента, уполномоченному доверенностью на получение и передачу Корпоративной карточки Держателю;

истечение срока действия Корпоративной карточки;

необходимость замены (перевыпуска) Корпоративной карточки в случае ее повреждения (технической неисправности), компрометации;

прекращение использования Корпоративной карточки по какой-либо причине (в том числе прекращение трудовых отношений с Держателем);

расторжение Договора;

по требованию Банка.

9.14. Для прекращения использования Корпоративной карточки Клиентом предоставляется письменное заявление на прекращение использования Корпоративной карточки установленной Банком формы. Для расторжения Договора (закрытия Счета) Клиентом дополнительно предоставляется заявление на закрытие счета.

9.15. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор (закрыть Счет) в случае нарушения Клиентом и (или) Держателем законодательства, условий Договора и (или) Правил пользования Корпоративными карточками.

31. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА СО СПЕЦИАЛЬНЫМ РЕЖИМОМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА.

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета со специальным режимом функционирования для формирования обеспечительного капитала, открытие которого на основании заявления Клиента осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками данных счетов на следующие цели: внесение Клиентом средств для формирования, пополнения и использования обеспечительного капитала, осуществление расчетно-кассового обслуживания в соответствии с настоящим договором и действующим законодательством Республики Беларусь,

2. Для открываемого Клиенту специального счета определяются особые условия функционирования:

2.1. На специальном счете размещаются исключительно денежные средства, перечисляемые в целях формирования и пополнения обеспечительного капитала.

2.2. Использование средств со специального счета осуществляется Клиентом в соответствии с порядком, предусмотренным законодательным актом, регулирующим деятельность на рынке Форекс, и в соответствии с режимом функционирования данного счета, определенным Национальным банком Республики Беларусь.

2.3. Уплату Банку вознаграждения за оказываемые Банком по данному счету услуги Клиент осуществляет со своего текущего счета.

2.4. Уплата налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей в республиканский и (или) местные бюджеты (в том числе в государственные целевые бюджетные фонды), в государственные внебюджетные фонды за счет денежных средств обеспечительного капитала, зачисленных на специальные счета, не производится, приостановление расходных операций, предусмотренное законодательством, не осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Арест на денежные средства, находящиеся на специальном счете, не налагается. Обращение взыскания по исполнительным документам, применение мер по обеспечению исполнения исполнительных документов либо обращение взыскания по иным документам, в том числе списание в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на специальном счете, не осуществляются.

32. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ АККУМУЛИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ОТ ВНЕСЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ ПЛАТЫ ЗА КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета для аккумулирования средств от внесения плательщиками жилищно-коммунальных услуг платы за капитальный ремонт, открытие которого осуществляется Банком на основании заявления Клиента в установленном законодательством порядке для аккумулирования средств от внесения собственниками жилых и (или) нежилых помещений, нанимателями, арендаторами, лизингополучателями жилых помещений, членами организаций застройщиков, дольщиками, заключившими договоры, предусматривающие передачу им во владение и пользование объектов долевого строительства, в целях последующего направления их на капитальный ремонт жилых домов.

2. Аккумулированные на специальном счете средства, а также начисленные проценты за пользование такими средствами используются для возмещения затрат на капитальный ремонт жилых домов в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь.

3. Денежные средства, находящиеся на специальном счете, используются Клиентом только по целевому назначению, предусмотренному законодательством. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

4. Обращение взыскания по исполнительным и иным документам, являющимся основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на данных специальных счетах не производится, арест на указанные денежные средства не

налагается, приостановление операций по специальным счетам не осуществляется, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

5. Уплату Банку вознаграждения за оказываемые Банком по данному счету услуги Клиент осуществляет со своего текущего (расчетного) счета.

33. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета для размещения бюджетных средств, открытие которого осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками счетов для размещения бюджетных средств.

2. Для открытия текущего (расчетного) банковского счета для размещения бюджетных средств Клиент предоставляет распоряжение органа государственного казначейства установленной формы в соответствии с законодательством.

3. Условия раздела 12 «Начисление процентов» не применяются.

4. Банк начисляет Клиенту в последний рабочий день месяца, а также в день закрытия счета (при закрытии счета) проценты по фактическому ежедневному остатку денежных средств на счете на начало операционного дня по ставке, установленной ОАО «АСБ Беларусбанк» по вкладам населения «до востребования». При расчете процентов количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце – 30. Выплату процентов по счетам, в том числе открытым в иностранной валюте, Банк производит в валюте счета. Выплата процентов осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем начисления процентов, в день закрытия счета на текущий (расчетный) банковский счет для размещения бюджетных средств, открытый в Банке.

5. Обслуживание текущего (расчетного) банковского счета для размещения бюджетных средств осуществляется без взимания платы.

6. Закрытие текущего (расчетного) банковского счета для размещения бюджетных средств осуществляется только в случае наличия распоряжения на закрытие счета, выданного соответствующим органом государственного казначейства и заявления на закрытия счета Клиента. Банк вправе закрыть счет в иных случаях, предусмотренных законодательством.

34. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ БЮДЖЕТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО УЧЕТУ СРЕДСТВ ОТ ПРИНОСЯЩЕЙ ДОХОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета для бюджетной организации по учету

средств от приносящей доходы деятельности, открытие которого осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками счетов бюджетной организации по учету средств от приносящей доходы деятельности.

2. Для открытия текущего (расчетного) банковского счета для бюджетной организации по учету средств от приносящей доходы деятельности Клиент предоставляет распоряжение органа государственного казначейства установленной формы в соответствии законодательством.

3. Условия раздела 12 «Начисление процентов» не применяются.

4. Банк начисляет Клиенту в последний рабочий день месяца, а также в день закрытия счета (при закрытии счета) проценты по фактическому ежедневному остатку денежных средств на счете на начало операционного дня по ставке, установленной ОАО «АСБ Беларусбанк» по вкладам населения «до востребования». При расчете процентов количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце – 30. Выплату процентов по счетам, в том числе открытым в иностранной валюте, Банк производит в валюте счета. Выплата процентов осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем начисления процентов, в день закрытия счета на текущий (расчетный) банковский счет для бюджетной организации по учету средств от приносящей доходы деятельности, открытый в Банке.

5. Закрытие текущего (расчетного) банковского счета для бюджетной организации по учету средств от приносящей доходы деятельности осуществляется только в случае наличия распоряжения на закрытие счета, выданного соответствующим органом государственного казначейства и заявления на закрытия счета Клиента. Банк вправе закрыть счет в иных случаях, предусмотренных законодательством.

35. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ФОНДА ОТВЕТСТВЕННОСТИ ТУРОПЕРАТОРОВ

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета фонда ответственности туроператоров, открытие которого осуществляется Банком на основании заявления ассоциации (союза) в установленном законодательством порядке для аккумулирования денежных средств фонда ответственности туроператоров. Ассоциация (союз) вправе открыть только один специальный счет в целях формирования, хранения и использования денежных средств фонда ответственности туроператоров в соответствии с целевым назначением, предусмотренным законодательством.

2. Специальный счет открывается в порядке, установленном банковским законодательством, независимо от наличия в банке решений (постановлений) о приостановлении операций по счетам ассоциации (союза), постановлений (определений) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах

ассоциации (союза), принятых (вынесенных) уполномоченным в соответствии с законодательными актами органом (должностным лицом).

3. Денежные средства, находящиеся на специальном счете, используются Клиентом только по целевому назначению, предусмотренному законодательством. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

4. Обращение взыскания по исполнительным и иным документам, являющимся основанием для списания в бесспорном порядке денежных средств со счетов, на денежные средства, находящиеся на специальном счете, не производится, арест на указанные денежные средства не налагается, приостановление операций по специальному счету не осуществляется.

5. Положения пункта четвертого настоящего раздела не распространяются на случаи обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на специальном счете, которое производится на основании исполнительного документа, являющегося основанием для списания денежных средств со счета в бесспорном порядке, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению специального счета, а также на случаи, предусмотренные законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

6. Ответственность за неправомочность обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на специальном счете, приостановления операций по этому счету, наложения ареста на находящиеся на нем денежные средства возлагается на руководителей уполномоченных органов (должностных лиц), осуществляющих взыскание, приостанавливающих операции по специальному счету, налагающих арест.

7. Денежные средства, зачисленные на специальный счет в результате технической ошибки, списываются с этого счета в порядке, установленном законодательством.

8. В случае ликвидации или реорганизации ассоциации (союза) ассоциация (союз) предоставляет в банк заявление на закрытие специального счета в порядке и сроки, установленные законодательством. Перечисление остатка неиспользованных денежных средств фонда ответственности туроператоров при закрытии специального счета в случае ликвидации или реорганизации производится ассоциацией (союзом) в соответствии с законодательством.

9. Уплату Банку вознаграждения за оказываемые Банком по данному счету услуги Клиент осуществляет со своего текущего (расчетного) счета.

36. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ЭМИТЕНТА ЖИЛИЩНЫХ ОБЛИГАЦИЙ

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета эмитента жилищных облигаций, открытие которого

осуществляется Банком на основании заявления Клиента в установленном законодательством порядке для аккумулирования привлеченных денежных средств владельцев жилищных облигаций от размещения жилищных облигаций на строительство объектов жилищного строительства. Клиент вправе открыть только один специальный счет в белорусских рублях для каждого объекта жилищного строительства.

2. Специальный счет открывается Банком независимо от наличия в Банке: решений (постановлений) о приостановлении операций по счетам Клиента, постановлений (определений) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на данных счетах, принятых (вынесенных) уполномоченными в соответствии с законодательными актами органами (должностными лицами);

информации о таких решениях, полученной из автоматизированной информационной системы «Взаимодействие».

3. Денежные средства, находящиеся на специальном счете, используются Клиентом только по целевому назначению, предусмотренному законодательством. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

4. Возврат денежных средств, зачисленных на специальный счет в результате технической ошибки, осуществляется с данного счета в порядке, установленном банковским законодательством, и не является нецелевым использованием.

5. Обращение взыскания по исполнительным и иным документам, являющимся основанием для списания денежных средств со счетов в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на специальных счетах, не производится, арест на указанные денежные средства не налагается, приостановление операций по специальным счетам не осуществляется.

6. Положения пункта пятого настоящего раздела не распространяются на случаи обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на специальном счете, которое производится на основании исполнительного документа, являющегося основанием для списания денежных средств со счета в бесспорном порядке, вид взыскания по которому соответствует целевому назначению специального счета, а также на случаи, предусмотренные законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, иной деятельности, причиняющей вред национальной безопасности.

7. Клиент обязан направить в банк заявление о закрытии специального счета в течение десяти рабочих дней после приемки в эксплуатацию объекта жилищного строительства, погашения (досрочного погашения) размещенных жилищных облигаций и полного расчета со строительными и другими организациями в соответствии с законодательством.



ЗАО «МТБанк»
ул. Толстого, 10, 220007, г. Минск
код 117, УНП 100394906
тел. +375 17 229 99 77, +375 29 181 00 00
e-mail: bank@mtbank.by
www.mtbank.by

8. Уплату Банку вознаграждения за оказываемые Банком по данному счету услуги Клиент осуществляет со своего текущего (расчетного) счета.

37. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Закрытое акционерное общество «МТБанк»,
220007, Минск, ул. Толстого, д.10,
УНП 100394906, БИК МТВКВУ22,
Сайт Банка: www.mtbank.by