

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

Новая редакция утверждена:
Протокол заседания Правления
ЗАО «МТБанк» от 29.12.2025 №200

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 (расчетного) банковского счёта; специального счета для создания объектов долевого строительства; благотворительного счёта; специального счета для аккумулирования средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте; специального счета для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устраниению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства; специального счета для размещения и учета средств страховых резервов; специального счета для хранения призового фонда; специального счета для субъектов хозяйствования – организаторов азартных игр, осуществляющих деятельность по содержанию виртуального игорного заведения; специального счета для аккумулирования средств от внесения плательщиками жилищно-коммунальных услуг платы за капитальный ремонт; временного счета; текущего (расчетного) банковского счета, доступ к которому обеспечивается посредством использования корпоративных дебетовых банковских платежных карточек; текущего (расчетного) банковского счета со специальным режимом функционирования для формирования обеспечительного капитала; специального счета фонда ответственности туроператоров; специального счета эмитента жилищных облигаций; специального счета небанковского профессионального участника рынка ценных бумаг; специального счета небанковского акционерного общества; специального счета резидента для выплаты иностранным участникам из недружественных стран прибыли и дивидендов; специального счета нерезидента для получения иностранными участниками из недружественных стран прибыли и дивидендов 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 удостоверенная 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.

18. Платежная система - совокупность участников платежной системы, оператора платежной системы, платежных инструментов и (или) средств платежа, правил платежной системы, программно-технических и телекоммуникационных средств, обеспечивающих осуществление перевода денежных средств (электронных денег).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Настоящие Общие условия открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Общие условия) определяют условия оказания платежных услуг, содержат условия и порядок заключения с Клиентами договоров банковского счета, являются неотъемлемой частью договоров банковского счёта и размещаются на Сайте Банка.

Банк является поставщиком следующих платежных услуг:

услуг оператора платежной системы по организации платежной системы; расчетных услуг (открытие (закрытие) счетов, списание и (или) зачисление денежных средств по счетам, направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций, иные расчетные операции, связанные с обслуживанием счетов и отражением по счетам информации о движении денежных средств);

услуг инициирования платежа;

эмиссии корпоративных дебетовых банковских платежных карточек; информационных платежных услуг - сбор, обработка, хранение, предоставление информации по платежам, о состоянии счета, платежных обязательствах, иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и (или) счетами. Заключая договор банковского счета, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами платежной системы ЗАО «МТБанк», размещенными на Сайте Банка.

2. 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.

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

4. 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.

5. Индивидуальные условия договора банковского счета, 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

Банк не будут предоставлены Карточки Клиента с указанием уполномоченных лиц по распоряжению денежными средствами, находящимися на отдельных банковских счетах.

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 изменении 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,ключенными 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 бесспорном 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 очередности осуществляются исходя из возможности осуществления каждого платежа в рамках данной очередности. 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 платежными инструкциями АИС ИДО.

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

7. Банк может хранить и передавать в электронном виде копии платежных 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. Платежные 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 заявление 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 отзывать 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 бесхозяйным 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, в т.ч. Банк вправе отказать Клиенту в проведении финансовой операции в случаях, предусмотренных в постановлении Совета Министров Республики Беларусь от 19.04.2024 №299 «О применении специальной ограничительной меры» (далее – Постановление №299).

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 функций по идентификации, верификации, обновлению (актуализации) данных, содержащихся в анкете Клиента, и иные документы в целях выполнения требований законодательства Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Банк также вправе запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для выполнения Банком контрольных функций, возложенных на него Постановлением №299.

При исполнения платежных поручений Клиента на выплату распределенных (начисленных) прибыли и (или) дивидендов иностранным участникам, собственникам имущества Клиентов, являющимся лицами из иностранных государств, совершающих недружественные действия в отношении Республики Беларусь, ее граждан и (или) организаций, а также при исполнении платежных поручений, в которых указано, что совершающий платеж не связан с перечислением прибыли и (или) дивидендов при наличии у Банка оснований полагать, что на их основании осуществляется выплата прибыли и (или) дивидендов соответствующим иностранным участникам, собственникам имущества Клиента, Банк вправе не осуществлять проведение операции до предоставления Клиентом Банку по его запросу сведений (документов), необходимых для выполнения Банком требований Постановления №299.

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 устраниению 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.

Срок исполнения платежных поручений Клиента на выплату распределенных (начисленных) прибыли и (или) дивидендов иностранным участникам, собственникам имущества Клиента, являющимся лицами из иностранных государств, совершающих недружественные действия в отношении Республики Беларусь, ее граждан и (или) организаций, а равно срок исполнения платежных поручений, в которых указано, что совершаемый платеж не связан с перечислением прибыли и (или) дивидендов при наличии у Банка оснований полагать, что на их основании осуществляется выплата прибыли и (или) дивидендов соответствующим иностранным участникам, собственникам имущества Клиента продлевается Банком на срок до предоставления Клиентом Банку по его запросу сведений (документов), необходимых для выполнения Банком требований Постановления №299.

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 информационное сообщение посредством мессенджера Viber (при отсутствии мессенджера - SMS-сообщение на номер мобильного телефона) и уведомление по СДБО с информацией о номере, 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 ознакомливаться 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 0,000000001% 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 30 дней до даты введения новой процентной ставки.

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

банковского счета). 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) банковским 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. .

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 информирование Банком Клиента 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.

7. 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.

8. 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.

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

10. Каждая из Сторон вправе составлять акт об оказании услуг в соответствии с настоящим Договором единолично.

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 пеню 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 (изменение) 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 ввиду 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.

9. Клиент, указывая в предоставляемых в Банк документах/запросах на предоставление справки (информации) адрес(а) электронной почты, соглашается с направлением Банком информации на данные адреса электронной почты. При направлении Банком информации на адрес электронной почты, указанной в документах/запросах на предоставление справки(информации), предоставляемых Клиентом в Банк, Клиент несет ответственность за актуальность указанных адресов электронной почты.

Банк не осуществляет сверку на предмет принадлежности указанных Клиентом адресов электронной почты к адресам Клиента, не несет ответственность за актуальность указанных Клиентом адресов электронной почты.

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

1. Договор считается заключенным на неопределенный срок, действует до закрытия счета.

2. Действие договора банковского счета прекращается:

а) по заявлению (требованию) Клиента, которое является односторонним отказом от исполнения договора, 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 путем отказа от его исполнения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и настоящими Общими условиями.

3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке инициировать внесение изменений и (или) дополнений в Общие условия, Перечень вознаграждений, размер процентов на остаток средств на Счете, иные условия договора банковского счета, предварительно уведомив об этом Клиента. Изменения и дополнения будут вступать в силу с даты, указанной в уведомлении.

Внесение изменений и (или) дополнений в Общие условия, Перечень вознаграждений, размер процентов на остаток средств на Счете, иные условия договора банковского счета осуществляется Банком путем утверждения и размещения изменений и (или) дополнений на Сайте Банка с уведомлением Клиента об этом не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты введения в действие изменений. Уведомление Клиента о данных изменениях 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.

Согласием Клиента на внесение изменений и (или) дополнений в Общие условия, Перечень вознаграждений, размер процентов на остаток средств на Счете, иные условия договора банковского счета является непоступление в Банк письменного уведомления Клиента о непринятии соответствующих изменений и (или) дополнений в течение 5 (пяти) рабочих дней до вступления их в силу.

Если Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней до вступления в силу изменений, указанных в части первой настоящего пункта, не уведомил Банк в письменной форме о непринятии соответствующих изменений, Банк информирует Клиента о том, что Клиент является принявшим соответствующие изменения.

Если Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней до вступления в силу изменений, указанных в части первой настоящего пункта, письменно уведомил Банк о непринятии соответствующих изменений:

Банк имеет право отказаться от исполнения Договора в день вступления в силу изменений, указанных в части первой настоящего пункта, с направлением Клиенту соответствующего уведомления;

Клиент имеет право в одностороннем порядке в любое время до даты вступления в силу изменений, указанных в части первой настоящего пункта, отказаться от исполнения договора банковского счета путем направления заявления о закрытии счета и исполнения всех своих обязательств по договору.

Если Клиент в срок не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу изменений, указанных в части первой настоящего пункта, письменно уведомил Банк о непринятии соответствующих изменений:

Банк информирует Клиента о том, что Клиент имеет право в одностороннем порядке в любое время до даты вступления в силу изменений, указанных в части первой настоящего пункта, отказаться от исполнения договора банковского счета.

Если Клиентом не будет реализовано право на односторонний отказ от исполнения договора банковского счета в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, то Общие условия, Перечень вознаграждений, размер процентов на остаток средств на Счете, иные условия договора банковского счета считаются измененными с даты вступления в силу изменений.

17. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить обязательства по договору банковского счета путем отказа от исполнения договора 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 (десять) рабочих 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 (десятого) рабочего дня 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 (десять) рабочих 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, определенным данным законодательством, настоящими Общими условиями.

18. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

1. Клиент соглашается и предоставляет Банку право на направление ему Банком или привлеченным Банком рекламораспространителем, 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 контактным 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 стенах 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 банковского счета, 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 банковского счета;
- 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 банковского счета, 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 банковского счета (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 банковского счета 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 ЗАО «МТБанк» (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 банковского счета 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, в том числе, воздерживаются от прямого или косвенного, личного или через третьих лиц предложения, обещания, дачи, вымогательства, просьбы, согласия получить и получения взяток в любой форме (в том числе, в форме денежных средств (в наличной и безналичной форме в

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

любой валюте), иных ценностей, имущества, имущественных прав или иной материальной и/или нематериальной выгоды) в пользу или от каких-либо лиц для оказания влияния на их действия или решения с целью получения любых коммерческих преимуществ или с иной неправомерной целью.

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

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.

12. Клиент имеет право при реализации Банком партнерских соглашений о сотрудничестве – соглашений, предметом которых является осуществление Банком деятельности, связанной с реализацией товаров (работ, услуг), иных объектов гражданских прав его партнерами-резидентами, а также с реализацией услуг его партнерами-нерезидентами по направлениям, указанным в законодательстве, получать информацию о предлагаемых партнерами Банка к приобретению товарах (работах, услугах), иных объектах гражданских прав. Информация о партнерах Банка, предлагающих соответствующие товары (работы, услуги), иные объекты гражданских прав, размещается на Сайте Банка.

Банк без согласия Клиента не ознакамливает его с товарами (работами, услугами), иными объектами гражданских прав, реализуемыми партнерами Банка за вознаграждение (плату).

Клиент принимает к своему сведению, что по заключаемому между партнером Банка и Клиентом договору на реализацию товаров (работ, услуг), иных объектов гражданских прав Банк не принимает на себя прав и (или) обязанностей и не несет ответственности за его исполнение.

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) банковские 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) банковского 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) банковского 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) банковского 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) БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПРОСТОГО ТОВАРИЩЕСТВА (СОВМЕСТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ)

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

27.1. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА НЕБАНКОВСКОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

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

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

3. На специальном счете небанковского профессионального участника рынка ценных бумаг учитываются денежные средства, поступающие профессиональным участникам в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

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, предусмотренные законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической

деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, иной деятельности, причиняющей вред национальной безопасности, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

7. Клиент обязан направить в Банк заявление о закрытии специального счета не позднее десяти рабочих дней со дня:

принятия (вынесения) решения о ликвидации небанковского профессионального участника, открытии конкурсного производства в отношении небанковского профессионального участника;

прекращения лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, в рамках которой был открыт специальный счет.

Клиент обязан в порядке и сроки, предусмотренные законодательством, распорядиться остатком денежных средств на специальном счете и направить в Банк заявление на закрытие специального счета при принятии (вынесении) решения о реорганизации.

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

27.2. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА НЕБАНКОВСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета небанковского акционерного общества, открытие которого осуществляется на основании заявления Клиента в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками специальных счетов на следующие цели: формирование и увеличение уставного фонда небанковского акционерного общества в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

2. Специальный счет открывается Банком независимо от наличия в Банке принятых (вынесенных) уполномоченными в соответствии с законодательными актами органами (должностными лицами):

решений (постановлений) о приостановлении операций по счетам Клиента; постановлений (определений) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента.

3. На специальные счета небанковского акционерного общества зачисляются денежные средства, поступающие акционерному обществу в оплату размещаемых им акций. Допускается открытие не более одного специального счета небанковского акционерного общества в белорусских рублях и соответствующей иностранной валюте в рамках эмиссии акций.

4. Денежные средства, зачисленные на специальный счет, используются на формирование (увеличение) уставного фонда небанковского акционерного

общества. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

5. 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.

6. 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.

7. Положения пункта шестого настоящего раздела не распространяются 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, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

8. Клиент обязан направить в Банк заявление о закрытии специального счета в течение десяти рабочих дней со дня:

завершения эмиссии акций, в рамках которой он был открыт;
принятия (вынесения) решения о ликвидации этого небанковского акционерного общества, его реорганизации, открытии конкурсного производства в отношении небанковского акционерного общества.

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

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 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) выигрышер (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) выигрышер (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) банковского счета.

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

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору текущего (расчетного) банковского счета с использованием корпоративной дебетовой банковской платежной карточки (далее в настоящем разделе – Счет), открытие которого осуществляется на основании заявления Клиента в порядке, установленном законодательством.

2. По договору текущего (расчетного) банковского счета с использованием корпоративной дебетовой банковской платежной карточки (далее в настоящем разделе – Договор) Банк открывает Клиенту Счет, к которому также применимы условия раздела 19 Общих условий, осуществляет эмиссию корпоративной дебетовой банковской платежной карточки (далее в настоящем разделе – Корпоративная карточка) и предоставляет доступ к Счету с использованием Корпоративной карточки.

3. Эмиссия Корпоративной карточки в рамках Договора осуществляется на основании предоставленного в Банк заявления-анкеты на выпуск и получение корпоративной карточки установленной Банком формы, составленного на бумажном носителе (далее в настоящем разделе – Заявление-анкета), подписанным Руководителем Клиента или иным представителем Клиента,

уполномоченным на заключение Договора, и заверенного печатью Клиента (если Клиент использует печать в своей деятельности).

4. 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 заготовки карточки.

Держатель - физическое лицо (Руководитель Клиента, иной работник Клиента), 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.

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, осуществляющие обслуживание физических лиц.

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, Белкарт Pay и другие аналогичные).

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

Правила БПК - правила пользования корпоративными дебетовыми банковскими платежными карточками ЗАО «МТБанк», утвержденные Банком и размещенные на Сайте Банка, которые являются неотъемлемой частью Договора.

Сообщение - уведомление Клиента и (или) Держателя через электронные каналы информирования (push-уведомление; сообщение, направленное посредством мессенджера Viber; SMS-сообщение) об операциях с использованием Корпоративной карточки и (или) ее реквизитов, а также иных операциях и услугах, предусмотренных Договором.

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.

5. Общие положения:

5.1. Банк осуществляет эмиссию и обслуживание Корпоративной карточки, тип которой указывается в Заявлении-анкете.

5.2. Срок действия Корпоративной карточки прекращается по истечении последнего календарного дня месяца и года, указанных на Корпоративной карточке.

5.3. Порядок и условия ведения Счета, использования и обслуживания Корпоративной карточки регламентируются законодательством, Договором, Правилами БПК, правилами Платежной системы.

5.4. 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.

5.5. Корпоративная карточка является собственностью Банка и предоставляется Держателю во временное владение и пользование. Использовать Корпоративную карточку имеет право только ее Держатель.

5.6. При персонализации Корпоративной карточки информация о Клиенте и (или) Держателе может не наноситься на заготовку карточки. Допускается нанесение на заготовку карточки полного или сокращенного наименования юридического лица, фамилии и собственного имени индивидуального предпринимателя.

5.7. Выдача Корпоративной карточки и ПИН-кода к ней производится непосредственно Держателю. Карточка выдается Держателю в активном состоянии. ПИН-код при выдаче Корпоративной карточки может направляться на номер мобильного телефона Держателя посредством SMS-сообщения либо вручаться Держателю в запечатанном ПИН-конверте одновременно с выдачей Корпоративной карточки.

5.8. Право на получение и использование Корпоративной карточки имеет Держатель на основании доверенности на получение и использование Корпоративной карточки, установленной Банком формы, подписанной Руководителем Клиента или иным 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 не требуется.

5.9. 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 или иным уполномоченным представителем Клиента и заверенной печатью Клиента (если Клиент использует печать в своей деятельности), либо непосредственно Руководитель Клиента без оформления такой доверенности. Получение Корпоративной карточки (ПИН-конверта, при наличии) Руководителем Клиента для ее последующей передачи Держателю не означает компрометацию Корпоративной карточки.

5.10. В соответствии с условиями конкретного договора Банком может эмитироваться Виртуальная Корпоративная карточка. Выдача Виртуальной Корпоративной карточки осуществляется посредством предоставления Клиенту информации, необходимой для совершения операций с использованием Виртуальной Корпоративной карточки, посредством методов API. В этом случае операции с использованием Виртуальной Корпоративной карточки осуществляются посредством API. Эмиссия Виртуальной Корпоративной карточки осуществляется на основании предоставленного в Банк заявления-анкеты на выдачу виртуальной корпоративной карточки установленной Банком формы, подписанного Руководителем Клиента или иным представителем Клиента, уполномоченным на заключение Договора, и заверенного печатью Клиента (если Клиент использует печать в своей деятельности).

5.11. Корпоративная карточка предназначена для осуществления операций, предусмотренных законодательством, включая:

осуществление расчетов в безналичной форме в организациях торговли (сервиса), принимающих Корпоративную карточку к оплате;

получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных денежных средств, кассах, банкоматах, принимающих Корпоративную карточку;

пополнение Счета (внесение денежной выручки на Счет) через инфокиоски Банка;

осуществление финансовых операций в пользу субъектов хозяйствования посредством ДБО «Корпоративная карта онлайн».

5.12. Осуществление операций с использованием Корпоративной карточки обеспечивается следующими способами:

5.12.1. посредством использования Корпоративной карточки, выданной на пластиковой заготовке:

бесконтактным способом (посредством применения технологии радиочастотной идентификации);

контактным способом (с чтением микропроцессора стандарта EMV (чипа) и (или) магнитной полосы);

- 5.12.2. посредством использования Платежного сервиса;
- 5.12.3. посредством использования ДБО «Корпоративная карта онлайн»;
- 5.12.4. посредством ввода реквизитов Корпоративной карточки в глобальной компьютерной сети Интернет;
- 5.12.5 посредством ввода реквизитов на платежном терминале организации торговли (сервиса).
- 5.13. По Договору Банк оказывает Клиенту следующие платежные услуги:
- 5.13.1. 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;
- 5.13.2. 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;
- 5.13.3. услуги по эмиссии (созданию) или распространению платежных инструментов, включающие в себя эмиссию Корпоративных карточек;
- 5.13.4. 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 Клиенту информации по операциям, отраженным по Счету, посредством использования ДБО «Корпоративная карта онлайн».
- 5.14. Максимальный срок осуществления платежной операции (оказания платежной услуги) при использовании Корпоративной карточки – 30 (тридцать) календарных дней;
- 5.15. Платеж считается исполненным с момента отражения суммы платежа по Счету.
- 5.16. Момент безотзывности платежа по операциям с использованием Корпоративной карточки наступает:

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

5.16.2. 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;

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

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

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

5.19. 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.

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

установление ограничений (лимитов) в отношении операций с использованием Корпоративной карточки и (или) операций 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.

5.21. 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 БПК.

5.22. Для Клиента устанавливается запрет на осуществление операций с использованием Корпоративной карточки по перечислению распределенных (начисленных) прибыли и (или) дивидендов иностранным участникам, собственникам имущества Клиентов, являющимся лицами из иностранных государств, совершающих недружественные действия в отношении Республики Беларусь, в случаях, предусмотренных в Постановлении №299.

Ответственность за исполнение данных требований возлагается на Клиента.

Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть договор с уведомлением Клиента за 10 рабочих дней до даты расторжения договора, в случае нарушения Клиентом требований Постановления №299.

6. Обязанности Клиента:

6.1. Для эмиссии Корпоративной карточки предоставить в Банк Заявление-анкету с указанными (подтвержденными) достоверными сведениями (в т.ч. реквизитами документа, удостоверяющего личность Держателя) при заполнении анкетных данных.

6.2. Уведомить 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.

6.3. Выдавать Держателю доверенность на получение и использование Корпоративной карточки с соблюдением условий пункта 5.8 Договора.

6.4. Выдавать работнику Клиента доверенность на получение и передачу Корпоративной карточки Держателю с соблюдением условий пункта 5.9 Договора.

6.5. Подтвердить наличие полномочий у Держателя, уполномоченного Клиентом доверенностью на получение и использование Корпоративной карточки, в период действия выданной такому Держателю Корпоративной карточки. При прекращении действия полномочий у Держателя 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 ответственности за совершение Держателем операций с использованием Корпоративной карточки, в случае неисполнения Клиентом указанной обязанности.

6.6. Обеспечить получение Держателем или иным уполномоченным работником Клиента Корпоративной карточки в Отделении Банка не позднее 90 календарных дней с даты отправки Банком Сообщения о готовности Корпоративной карточки.

6.7. Соблюдать требования законодательства, Договора и Правил БПК.

6.8. Ознакомить Держателя с законодательством, Договором и Правилами БПК и обеспечить их соблюдение Держателем.

6.9. 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.

6.10. 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 другие аналогичные) приложения удаленного доступа (AnyDesk, RustDesk, LiveTex и другие аналогичные) по настоянию третьих лиц в целях предотвращения совершения третьими лицами противоправных действий с реквизитами Корпоративной карточки.

6.11. По истечении срока действия Корпоративной карточки возвратить Корпоративную карточку в Банк.

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

6.13. В случае возникновения неурегулированного остатка задолженности 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.

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

6.15. 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 Корпоративную карточку посредством ДБО «Корпоративная карта онлайн». При отсутствии возможности самостоятельно заблокировать Корпоративную карточку Клиент или Держатель обязан оперативно сообщить в Банк о необходимости блокировки Корпоративной карточки одним из перечисленных способов:

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

в письменной форме путем заполнения в Банке заявления, установленной Банком формы;

в письменной форме посредством направления сообщения через СДБО.

6.16. Хранить карт-чеки, сформированные платежными терминалами, банкоматами, иными устройствами, предназначенными для осуществления операций с использованием Корпоративных карточек, до момента их выверки с выписками по Счету.

6.17. Сохранять копии подтверждений заказов (включая условия доставки заказа), публичных оферт, соглашений с организациями торговли (сервиса), а также всю переписку с ними в течение 120 (ста двадцати) календарных дней с момента осуществления операций с использованием Корпоративной карточки.

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

6.19. 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.

6.20. 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.

6.21. 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.

6.22. Принять решение о возврате (отказе в возврате) ошибочно перечисленных (зачисленных) на Счет Клиента денежных средств в случае поступления от Банка информации о суммах денежных средств, зачисленных на Счет Клиента (надлежащего бенефициара) в результате ошибки отправителя. 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.

7. Права Клиента:

7.1. Использовать Корпоративную карточку с соблюдением требований законодательства, Договора, Правил БПК, правил Платежных систем.

7.2. С согласия Банка изменять ограничения (лимиты), установленные Банком, в отношении: перечня операций, осуществляемых с использованием Корпоративной карточки; сумм и (или) количества операций, осуществляемых с использованием Корпоративной карточки; стран и регионов использования Корпоративной карточки посредством ДБО «Корпоративная карта онлайн» (с учетом ограничений, установленных Договором, Правилами БПК, на Сайте Банка). При отсутствии возможности самостоятельно изменять ограничения (лимиты), указанные в настоящем пункте, Клиент вправе обратиться в Банк с письменным заявлением установленной Банком формы для изменения ограничений (лимитов).

7.3. Обратиться в Банк в случае возникновения спорных вопросов, предоставив Банку все карт-чеки, выданные Держателю по совершенным операциям, списание денежных средств по которым явилось основанием для претензий.

7.4. 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») не позднее 70 (семидесяти) календарных дней с даты отражения этой операции по Счету.

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

7.5.1. При осуществлении валютно-обменной операции с использованием Корпоративной карточки 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 ДБО «Корпоративная карта онлайн». Клиент, уполномоченное Клиентом лицо 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»;

7.5.2. При осуществлении валютно-обменной операции с использованием Корпоративной карточки в кассе или 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 или касс Банка. Клиент, уполномоченное Клиентом лицо до проведения валютно-обменной операции предоставляет свое согласие на применение обменного курса при осуществлении валютно-обменной операции путем передачи Корпоративной карточки кассиру.

7.5.3. Для операций, не указанных в пункте 7.5.1-7.5.2 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 осуществления 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.

7.5.4. 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 7.5.1-7.5.3 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 Клиентом 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.

7.6. 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.

7.7. Разблокировать Корпоративную карточку, заблокированную по инициативе Держателя или Клиента (с учетом ограничений, установленных Банком согласно Договору, Правилам БПК, в зависимости от способа блокировки, причины блокировки, инициатора блокировки Корпоративной карточки и т.д.), посредством сервиса ДБО «Корпоративная карта онлайн» либо предоставив в Банк письменное заявление установленной Банком формы.

7.8. Требовать разблокировки Корпоративной карточки, заблокированной по инициативе Банка, Клиента или Держателя по причине компрометации, в целях возобновления возможности ее использования, предоставив в Банк заявление установленной Банком формы, за исключением случая, когда на момент поступления такого требования Держателем или Клиентом представлено в Банк заявление в соответствии с пунктом 7.4 Договора.

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

8. Обязанности Банка:

8.1. Осуществить эмиссию Корпоративной карточки и предоставить доступ к Счету для осуществления операций с использованием Корпоративной карточки после выполнения Клиентом условий пункта 6.1 Договора.

8.2. Предоставить в пользование Держателю Корпоративную карточку после выполнения Клиентом условий пунктов 6.3-6.4 Договора.

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

8.3. Предоставить Клиенту выписку в электронном виде с информацией о движении денежных средств по Счету с использованием Корпоративной карточки по запросу Клиента, направленному посредством СДБО или сервиса ДБО «Корпоративная карта онлайн» (в случае заключения соответствующего договора), либо телефонной связи.

8.4. Блокировать Корпоративную карточку по заявлению Клиента или Держателя.

8.5. 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), предоставленных Клиентом в Банк и (или) иными способами.

8.6. В случае расторжения Договора (закрытия Счета) возвратить 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) установления Банком запрета на использование Корпоративной карточки в процессинговой системе Банка.

8.7. Информировать Держателя или Клиента о блокировке Корпоративной карточки по инициативе Банка путем направления Сообщения и (или) осуществления звонка по номеру телефона, предоставленному Держателем или Клиентом в Банк, незамедлительно, но не позднее 1 часа после установления Банком запрета на использование Корпоративной карточки в процессинговой системе Банка. При отсутствии в Банке актуального номера телефона (в том числе мобильного) Держателя или Клиента уведомление о блокировке Корпоративной карточки по инициативе Банка не осуществляется.

8.8. Своевременно информировать Клиента и (или) Держателя о невозможности осуществления операций с использованием 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, которая служит основанием для уведомления Клиента и (или) Держателя согласно части первой настоящего пункта о невозможности осуществления операций с использованием Корпоративной карточки, устанавливается:

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

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

9. Права Банка:

9.1. 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 Клиентом и (или) Держателем требований законодательства, Договора, Правил БПК;

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 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.

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

9.3. Устанавливать и (или) изменять ограничения (лимиты) в отношении: перечня операций, осуществляемых с использованием Корпоративной карточки;

сумм и (или) количества операций, осуществляемых с использованием Корпоративной карточки;

стран и регионов использования Корпоративной карточки.

Информация об установленных Банком ограничениях (лимитах) в соответствии с частью первой настоящего пункта публикуется на Сайте Банка по ссылкам: <https://www.mtbank.by/cards/card-limits/>.

9.4. Отказать Клиенту в изменении ограничений (лимитов), установленных Банком в соответствии с Договором, Правилами БПК, условиями карточного продукта, в отношении: перечня операций, осуществляемых с использованием Корпоративной карточки; сумм и (или) количества операций, осуществляемых с использованием Корпоративной карточки; стран и регионов использования Корпоративной карточки.

9.5. 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.

9.6. Самостоятельно на основании платежного ордера, оформленного в соответствии с законодательством и ЛПА 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.

9.7. Заблокировать Корпоративную карточку в случае не продления полномочий Держателю на использование Корпоративной карточки в соответствии с пунктом 6.5 Договора.

9.8. Отказать в разблокировке Корпоративной карточки, заблокированной по инициативе Банка, Клиента или Держателя по причине компрометации.

9.9. Отказать в разблокировке Корпоративной карточки, заблокированной по инициативе Банка по причинам, указанным в пункте 9.1 Договора.

9.10. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила БПК путем утверждения новой редакции Правил БПК и размещения ее на Сайте Банка не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в действие с предварительным уведомлением Клиента согласно порядку, установленному пунктом 3 раздела 16 Общих условий.

10. Финансовые отношения:

10.1. 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 Общим условиям.

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

10.3. 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.

10.4. В случае непогашения неурегулированного остатка задолженности в срок, установленный пунктом 6.13 Договора Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,3 % от суммы неурегулированного остатка задолженности за каждый день просрочки.

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

сервисное обслуживание Корпоративной карточки;

выдачу наличных денежных средств;

замену (перевыпуск) Корпоративной карточки;

информирование об операциях с использованием Корпоративной карточки;

перевод денежных средств со Счета с использованием ДБО «Корпоративная карта онлайн»;

просмотр доступного остатка денежных средств в банкомате;

необоснованно опротестованный платеж;

выяснение в Платежной системе правильности списания денежных средств со Счета;

смену ПИН-кода в банкомате;

использование экстренных услуг, предоставляемых сервисной службой Global Customer Assistance Service.

Уведомление Клиента об изменении Перечня вознаграждений Банка осуществляется согласно порядку, установленному пунктом 3 раздела 14 Общих условий.

10.6. В случае опротестования операции по процедурам, регламентированным Платежной системой, 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.

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

11. Ответственность сторон:

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

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

11.3. Клиент несет ответственность за все последствия, вызванные незаконным использованием Корпоративной карточки и (или) ее реквизитов, вызванные умыслом или неосторожностью Клиента, нарушением требований законодательства, Договора, Правил БПК, а также за действия Держателя.

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

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

11.6. Банк не несет ответственности за действия организаций торговли (сервиса) 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 (иного оборудования по обслуживанию банковских платежных карточек) другого банка, повлекшей повреждение Корпоративной карточки.

12. Прочие условия:

12.1. Для совершения операций с использованием 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.

12.2. До момента инициирования платежа посредством Платежного сервиса Держатель обязуется ознакомиться с условиями пользовательского соглашения, заключенного между Держателем и Платежным сервисом, а также с информацией, размещенной на Сайте Банка.

12.3. 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.

12.4. Уведомление Клиента об операциях с использованием Корпоративной карточки осуществляется посредством:

направления Клиенту Сообщений (в случае заключения договора на оказание услуги «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки»);

размещения Банком информации об операциях, осуществленных с использованием Корпоративной карточки, и об остатке денежных средств на Счете в ДБО «Корпоративная карта онлайн» и предоставления Клиенту доступа к такой информации (в случае заключения договора на оказание услуг дистанционного банковского обслуживания в сервисе «Корпоративная карта онлайн»).

Клиент признается получившим такое уведомление в дату отправления Банком Сообщения или размещения Банком информации в ДБО «Корпоративная карта онлайн» независимо от фактического прочтения (ознакомления) Клиента с отправленной и (или) размещенной информацией.

В случае отказа Клиента от заключения договоров, указанных в части первой настоящего пункта, Клиент считается уведомленным об операциях с использованием Корпоративной карточки в дату совершения таких операций.

12.5. Корпоративная карточка может быть изъята:

работником организации торговли (сервиса) или банка, в котором Держатель осуществляет операцию с использованием Корпоративной карточки (причиной может быть указание Банка);

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

12.6. Замена (перевыпуск) Корпоративной карточки осуществляется на основании письменного заявления Клиента установленной Банком формы, подписанного руководителем Клиента или иным 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 предоставляется в пользование Держателю в установленном порядке с оплатой услуг Банка согласно Перечню вознаграждений Банка.

12.7. В случае если Корпоративная карточка пришла в негодность по вине Банка, либо в случае получения Банком информации о компрометации Корпоративной карточки (не по вине Клиента или Держателя), замена (перевыпуск) такой Корпоративной карточки производится без взимания платы, предусмотренной Перечнем вознаграждений Банка.

12.8. 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.

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

12.10. 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.

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

12.12. Банк может уведомить Держателя об изготовлении Корпоративной карточки и возможности ее получения в Отделении Банка посредством направления Сообщения по реквизитам, предоставленным 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.

12.13. 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 руководителю Клиента или иному работнику Клиента, уполномоченному доверенностью на получение и передачу Корпоративной карточки, для последующей передачи 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.

12.14. 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.

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

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 (расчетного) банковского 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) банковского 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 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 неправомерность 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) банковского 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.

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

37.1. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА РЕЗИДЕНТА ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ИНОСТРАННЫМ УЧАСТНИКАМ ИЗ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ СТРАН ПРИБЫЛИ И ДИВИДЕНДОВ

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета резидента для выплаты иностранным участникам из недружественных стран прибыли и дивидендов, открытие которого осуществляется Банком на основании заявления Клиента в установленном законодательством порядке для исполнения Клиентом обязательств по выплате распределенной (начисленной) прибыли и (или) дивидендов иностранным участникам, собственникам имущества в соответствии с законодательством.

2. Специальный счет открывается Банком независимо от наличия в Банке принятых (вынесенных) уполномоченными в соответствии с законодательными актами органами (должностными лицами):
решений (постановлений) о приостановлении операций по счетам Клиента, в том числе при наличии информации о таких решениях, полученной из автоматизированной информационной системы «Взаимодействие»;
постановлений (определений) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента.

3. Специальные счета открываются в белорусских рублях. Клиент вправе открыть только один специальный счет для исполнения обязательств в отношении каждого иностранного участника, собственника имущества.

4. Денежные средства, находящиеся на специальном счете, используются Клиентом только по целевому назначению, предусмотренному

законодательством. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

5. 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.

6. 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.

7. Требования, указанные в шестом пункта, не распространяются 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.

8. Клиент не позднее чем за десять рабочих дней до истечения срока действия специальной ограничительной меры, установленной законодательством, направляет в Банк заявление о закрытии специального счета с указанием текущего (расчетного) банковского счета и платежную инструкцию для перечисления остатка денежных средств на данный счет.

По истечении срока действия специальной ограничительной меры при отсутствии денежных средств на специальном счете, в случае не предоставления Клиентом заявления о закрытии специального счета, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить обязательства по договору специального счета и закрыть счет по своей инициативе предварительно уведомив Клиента в сроки, указанные в уведомлении.

Специальный счет не закрывается в случае, если в отношении Клиента приняты меры по приостановлению финансовых операций, замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, иной деятельности, причиняющей вред национальной безопасности.

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

37.2. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА НЕРЕЗИДЕНТА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ИНОСТРАННЫМИ УЧАСТНИКАМИ ИЗ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ СТРАН ПРИБЫЛИ И ДИВИДЕНДОВ

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета нерезидента для получения иностранными участниками из

недружественных стран прибыли и дивидендов, открытие которого осуществляется Банком на основании заявления Клиента в установленном законодательством порядке для получения денежных средств Клиентом - иностранным участником, собственником имущества со специальных счетов резидентов в соответствии с законодательством.

2. Специальный счет нерезидента открывается Банком независимо от наличия в Банке принятых (вынесенных) уполномоченными в соответствии с законодательными актами органами (должностными лицами):

решений (постановлений) о приостановлении операций по счетам Клиента, в том числе при наличии информации о таких решениях, полученной из автоматизированной информационной системы «Взаимодействие»; постановлений (определений) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента.

3. Специальный счет открывается в белорусских рублях. Клиент вправе открыть только один специальный счет иностранного участника, собственника имущества.

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

5. 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.

6. Клиент не позднее чем за десять рабочих дней до истечения срока действия специальной ограничительной меры, направляет в Банк заявление о закрытии специального счета с указанием текущего (расчетного) банковского счета и платежную инструкцию для перечисления остатка денежных средств на данный счет.

По истечении срока действия специальной ограничительной меры при отсутствии денежных средств на специальном счете, в случае не предоставления Клиентом заявления о закрытии специального счета, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить обязательства по договору специального счета и закрыть счет по своей инициативе предварительно уведомив Клиента в сроки, указанные в уведомлении.

Специальный счет не закрывается в случае, если в отношении Клиента принятые меры по приостановлению финансовых операций, замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, иной деятельности, причиняющей вред национальной безопасности.



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

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

38. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Закрытое акционерное общество «МТБанк»,
220007, Минск, ул. Толстого, д.10,
УНП 100394906, БИК МТВКВY22,
номер в реестре 112.100394906.1-2-3-4-5.1110-0-0-0-9,
Сайт Банка: www.mtbank.by