

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

Новая редакция утверждена:  
Протокол заседания Правления  
ЗАО «МТБанк» от 27.07.2021 № 91

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

### 1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

- 1. Банк** – ЗАО «МТБанк».
- 2. Банковский счёт** - обобщающий термин в отношении: текущего счёта; специального счёта для создания объектов долевого строительства; благотворительного счёта; специального счёта для аккумуляирования средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте; специального счёта для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства; специального счёта для размещения и учета средств страховых резервов; специального счёта для хранения призового фонда; специального счёта для субъектов хозяйствования – организаторов азартных игр, осуществляющих деятельность по содержанию виртуального игорного заведения; временного счёта; текущего (расчетного) счёта, доступ к которому обеспечивается использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек; текущего (расчетного) счёта со специальным режимом функционирования для формирования обеспечительного капитала, 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. Продолжительность банковского дня и график совершения операций утверждаются уполномоченным органом Банка и размещаются на Сайте Банка.
- 4. Договор банковского счёта** – обобщенный термин для договоров всех банковских счетов, предусмотренных настоящими Общими условиями. Каждый в отдельности банковский счёт открывается на основании соответствующего ему отдельного договора банковского счёта, 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, нотариусы, осуществляющие свою деятельность в нотариальных бюро (далее – «нотариусы»), адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально (далее – «адвокаты»).
- 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, адвокатом, нотариусом.
- 14. Сайт Банка** – официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу [www.mtbank.by](http://www.mtbank.by).

**15. Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО) – система «Клиент-банк», «Интернет-Банк».**

**16. Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.**

## **2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

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

Каждый договор банковского счёта считается заключенным с даты принятия к исполнению Банком полученного от Клиента заявления на открытие банковского счета по форме Банка с необходимым пакетом документов для открытия банковского счёта. Заявление на открытие банковского счета должно быть оформлено в 2-х экземплярах и подписано руководителем Клиента или представителем Клиента, уполномоченным на заключение договора банковского счёта на основании доверенности. Датой принятия к исполнению заявления на открытие банковского счёта является день проставления Банком на заявлении соответствующей отметки. При подключении Клиента к системе дистанционного банковского обслуживания (далее СДБО) допускается предоставление заявления на открытие банковского счета:

- в виде электронного документа;
- в электронном виде с оформлением сопроводительного письма.

В этом случае акцепт заявления Клиента на открытие банковского счета, переданного по СДБО, осуществляется Банком путем совершения действий по открытию счета (датой заключения договора будет считаться дата открытия соответствующего банковского счета).

Клиент обязан после открытия счета своевременно забирать у Банка 2-й экземпляр заявления на открытие банковского счета с проставленными Банком отметками для целей дальнейшего использования указанных счетов в хозяйственной деятельности.

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

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

4. Индивидуальные условия договора, отличные от Общих условий, регулируются соглашением сторон, в том числе на основании заключенных дополнительных соглашений к соответствующему договору банковского счета.
5. Договор не является публичным и (или) договором присоединения.

### **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. Карточка распространяется на все открываемые Банком Клиенту банковские счета, если только при открытии конкретных банковских счетов в заявлении Клиента не будет указано, что права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на таком банковском счёте подтверждаются отдельно оформляемой карточкой.

**4.** Карточка действует до её замены. Во избежание сомнений, уведомлением Клиента 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, включенными в Карточку, если впоследствии полномочия таких лиц либо их назначение (избрание) будут признаны недействительными.

**5.** 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.

**6.** Порядок оформления и заверки Карточки определяется ЛПА Банка с учётом требований законодательства.

## **6. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ**

**1.** Банк зачисляет на банковский счет Клиента денежные средства, поступившие в его пользу в безналичной форме или внесенные 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.** 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 беспорядном 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 очередности поступления платёжных инструкций в Банк.

**4.** При недостаточности на банковском счёте в белорусских рублях денежных средств для осуществления всех платежей списание этих средств осуществляется в порядке очередности, 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) платёжные поручения, не подлежащие в соответствии с законодательством помещению в АИС ИДО, не принимает к исполнению и возвращает инициатору банковского перевода в порядке, предусмотренном законодательством;

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

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

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

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

**8.** Списание денежных средств с банковского счёта по операциям с использованием банковских платёжных карточек регулируется разделом 29 Общих условий.

## **8. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ**

**1.** Платёжные инструкции предоставляются Клиентом в Банк на бумажном носителе или в электронном виде, в т.ч. в форме электронного документа, посредством системы дистанционного банковского обслуживания (на основании отдельно заключенного между Сторонами договора). Заявление на акцепт может направляться Клиентом в виде электронного документа, электронного сообщения по системе дистанционного банковского обслуживания. Изменения в заявлении на акцепт, отзыв заявления на акцепт осуществляется Клиентом путем направления соответствующего текстового файла произвольного формата по системе дистанционного банковского обслуживания.

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

**3.** Клиент вправе отзываться платёжные 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. выполнения Банком функций агента валютного контроля, 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, анкетированию, верификации 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.

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



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

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

**11.** При поступлении в Банк приложений к платежному требованию в электронном виде клиенту выдается воспроизведенная на бумажном носителе копия электронного документа. Если клиентом заключен договор дистанционного обслуживания по системе «Клиент-Банк», «Интернет-Банк», то документ передается через систему дистанционного обслуживания.

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

## **9. СРОКИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ**

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

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

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

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

## **10. 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, индивидуальный предприниматель - копию измененного свидетельства о регистрации.

**3.** Клиент обязуется незамедлительно письменно уведомить Банк о наступлении следующих случаев:

- 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 п. 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.** 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.

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

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

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

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

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

д) по письмам и сообщениям Банка, предоставляемые Клиенту через сотрудников Банка – момент получения документа сотрудником Банка для передачи клиенту

Клиент обязуется с разумной периодичностью обращаться в соответствующее подразделение Банка за получением причитающейся ему корреспонденции и информации.

## **11. 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 по ставке 0,0000000001% годовых. Проценты в иностранной валюте, начисленные на счета в иностранной валюте, выплачиваются Клиенту в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на день выплаты. Сумма начисленных процентов

выплачивается ежемесячно, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем начисления процентов. При расчёте процентов количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце 30. Размер процентов может быть изменён Банком в одностороннем внесудебном порядке после предварительного уведомления Клиента не менее чем за 15 дней до даты введения новой процентной ставки, путем размещения информации на Сайте Банка.

## **12. ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ**

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

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

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

**4.** В целях подтверждения остатков средств на счете(ах) на начало нового года Банк выдает Клиенту выписки по счету(ам) за последний рабочий день отчетного года. Клиент обязан письменно подтвердить остатки на счете(ах) не позднее 15 января. В случае непредставления письменного подтверждения в указанный срок, остатки по банковскому(им) счету(ам) считаются подтвержденными.

### **13. 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.** Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке изменять Перечень вознаграждений Банка, а также условия Программ Банка, с предварительным уведомлением Клиента за 5 (пять) календарных дней до введения в действие изменений в Перечень вознаграждений Банка или Программы Банка, путем размещения необходимых сведений на информационном стенде либо на Сайте Банка. Порядок уведомления в части операций с использованием Корпоративных карточек определен отдельно.
- 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 5 (пять) календарных дней до установления стандартного размера вознаграждений.
- 6.** По ходатайству Клиента Банком может быть установлен размер вознаграждения, отличный от размера, указанного в Перечне вознаграждений Банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Соглашение Банка с Клиентом об изменении размера вознаграждения достигается путем акцепта ходатайства Клиента. Акцептом является направление Банком письма об установлении нового размера вознаграждения. В дальнейшем Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке установить Клиенту стандартный размер вознаграждения, предусмотренный Перечнем вознаграждений, с уведомлением Клиента за 5 (пять) календарных дней до установления стандартного размера вознаграждений.

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

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

#### **14. 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 (изменении) платежного требования, Банк уплачивает в пользу Клиента штраф 0,01% от суммы платежного электронного документа (неправильно переданной суммы).

**6.** Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора банковского счета, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажором), поломками и авариями технических систем (возникших не по вине Сторон), вступлением в силу актов государственных органов, делающих невозможным исполнение соответствующего договора банковского счета. Банк обязуется возобновить

надлежащее исполнение договора банковского счета после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

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

**8.** Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязательств по договору банковского счета в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной пунктом 5 раздела 17 Общих условий.

## **15. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

**1.** Действие договора банковского счета прекращается:

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

**2.** Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке внести изменения в условия договора банковского счета, уведомив об этом Клиента посредством размещения соответствующей информации на информационном стенде Банка и (или) Сайте Банка либо направив Клиенту письменное уведомление. Изменения и дополнения будут вступать в силу с даты, указанной в уведомлении.

**3.** Изменение Общих условий осуществляется Банком в одностороннем внесудебном порядке путем утверждения и размещения новой редакции Общих условий на Сайте Банка с уведомлением Клиента об этом не менее чем за 5 рабочих дней до даты введения в действие новой редакции Общих условий. Уведомление Клиента об изменении Общих условий осуществляется путем размещения информации на Сайте Банка и (или) на информационных стендах Банка или 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.

## 16. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

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

1.16.1. 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, анкетированию, верификации, 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.

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.

д) В случае нарушения Клиентом пункта 4 раздела 10 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 17 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) В иных случаях, предусмотренных законодательством.

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

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



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

5. 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, отправленным по иному, согласованному с Клиентом, каналу связи;
- размещением уведомления на Сайте Банка.

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

## 17. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

1. Клиент соглашается и предоставляет Банку право на направление ему Банком или привлеченным Банком рекламодателем, или иным информационным посредником информационных сообщений и материалов, связанных с работой Банка, персонализированных сообщений и/или рекламы, которые могут направляться по любым каналам связи, включая: SMS - оповещение, почтовое письмо, телеграмму, факс, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте, по контактными данным, указанным в Договоре и/или иных документах, предоставленных Клиентом. Клиент имеет право отказаться от получения таких рассылок путем направления письменного сообщения в Банк по любому каналу связи.

2. Клиент обязан с разумной периодичностью знакомиться с информацией об условиях обслуживания по договору банковского счёта, размещаемой на информационных стендах Банка и на Сайте Банка.

3. Информация о движении денежных средств по банковским счетам клиента может предоставляться Клиенту путем направления отчета на адрес электронной почты без удостоверения отчета электронно-цифровой подписью Банка на основании заявления Клиента.

**4.** Клиент обязан своевременно информировать Банк об обновлении информации, идентифицирующей его или его представителей, в том числе информацию по кодовому слову.

**5.** Клиент обязуется обеспечить реализацию Банком права на полную или частичную передачу Банком отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы, услуги, для выполнения сторонней организацией либо лицом, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, которые выступают в качестве исполнителя услуг и осуществляют управление процессом реализации функции в рамках своей деятельности (далее - аутсорсинговая организация) путем предоставления согласия на передачу аутсорсинговой организации информации о Клиенте и условиях договора банковского счета, выполнении обязательств по нему (в том числе информации, составляющей банковскую тайну, относящейся к персональным данным представителей Клиента и его должностных лиц), либо на предоставление доступа к данной информации.

**6.** Для целей исполнения (обеспечения исполнения) своих обязательств по договору банковского счета в соответствии с законодательством и локальными актами Банк имеет право на полную или частичную передачу Банком отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы, услуги (далее - функции), для выполнения аутсорсинговой организацией.

**7.** Клиент выражает согласие на передачу информации о Клиенте и условиях настоящего договора, выполнении обязательств по нему (в том числе информации, составляющей банковскую тайну, относящейся к персональным данным представителей Клиента и его должностных лиц), либо на предоставление доступа к данной информации следующим аутсорсинговым организациям:

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

- лицам, осуществляющим взыскание задолженности по настоящему договору;

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

Согласие действует до момента его отзыва, но не ранее полного исполнения обязательств по настоящему договору (прекращения договора).

Клиент имеет право на отказ от согласия, отзыв ранее предоставленного согласия в полном объеме или частично. При этом Клиент несет риск

невозможности исполнения Банком своих обязательств по настоящему договору в связи с таким отказом.

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

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

При исполнении своих обязательств по настоящему договору стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством Республики Беларусь усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

**9.** Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с Комплаенс-политикой ЗАО «МТБанк», размещенной на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.mtbank.by/media//docs/2020/komplaens-politika-mtbank.pdf>.

**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 настоящим предоставляет Банку право и выражает свое письменное и безоговорочное согласие на получение, передачу, сбор, обработку, накопление, хранение и предоставление любой информации о Клиенте, включая банковскую тайну Клиента и персональные данные должностных лиц и иных уполномоченных представителей Клиента, без ограничения по форме и содержанию, в том числе с использованием СДБО, АИС ИДО, а также на предоставление Банком в письменном и (или) электронном виде банкам-корреспондентам Банка, акционерам Банка, участникам банковской группы и (или) холдинга, в состав которой входит в Банк, иным третьим лицам в том числе на основании их запросов (писем, анкет, и т.п.), имеющихся у Банка на момент предоставления Клиентом настоящего согласия, а также дополнительно предоставленных (предоставляемых) Клиентом в дальнейшем (в том числе в рамках заключенного (либо которое будет заключено) с Клиентом соглашения о

конфиденциальности) любых сведений и документов, составляющих банковскую тайну Клиента, включая банковскую тайну Клиента, которая одновременно является коммерческой тайной Клиента, в том числе о самом Клиенте, о его счетах, вкладах (депозитах) и ином имуществе, находящихся в Банке, об иных аспектах финансово-хозяйственной деятельности Клиента, об условиях совершения Клиентом любых сделок (операций) по счетам и вкладам (депозитам), в том числе сделок (операций), подверженных кредитному риску, с Банком, о заключенных между Банком и Клиентом договорах (соглашениях), о конкретных операциях Клиента по банковским и (или) иным счетам, иных сведений, составляющих банковскую тайну Клиента и (или) являющихся персональными данными должностных лиц и иных уполномоченных представителей Клиента, без ограничения их по форме и содержанию.

Настоящее согласие предоставлено Клиентом, в том числе, для целей заключения любых сделок (договоров) с Банком и/или с третьей стороной, в случае, когда Банк является уполномоченным лицом данной третьей стороны, и их дальнейшего исполнения, а равно для совершения Банком любых операций, оказания Банком Клиенту услуг, участия Клиента в проводимых Банком акциях, информирования Клиента об оказываемых Банком услугах.

Также, настоящим Клиент предоставляет Банку право и выражает свое письменное и безоговорочное согласие на предоставление Банком в письменном и (или) электронном виде в налоговые органы США (IRS), банкам-корреспондентам Банка, акционерам Банка, иным третьим лицам, в том числе на основании их запросов (писем, анкет, и т.п.), информацию о Клиенте, о заключенных между Банком и Клиентом договорах (соглашениях), о банковских и (или) иных счетах Клиента, открытых в Банке, о конкретных операциях Клиента по банковским и (или) иным счетам, иные сведения, составляющие банковскую тайну Клиента и (или) являющиеся персональными данными должностных лиц и иных уполномоченных представителей Клиента, без ограничения их по форме и содержанию, в целях соблюдения (выполнения) Банком и (или) Клиентом требований Закона США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях».

**12.** Настоящим Банк уведомляет, что ЗАО "МТБанк" (ул. Толстого, 10, 220007, г. Минск), принято решение о реорганизации в форме присоединения к нему ЗАО "Идея Банк" (ул. З.Бядули, 11, 220034, г. Минск). Реорганизацию планируется завершить до конца октября 2021 года. В результате реорганизации ЗАО "МТБанк" станет правопреемником в отношении всех обязательств ЗАО "Идея Банк" в отношении всех его кредиторов и должников.

Информация о номерах счетов Клиентов, открытых (переоформленных) в Банке в результате реорганизации, предоставляется Банком по запросу Клиента.

Банк вправе уведомить Клиента о реорганизации Банка письменно, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, а также иных каналов информирования (электронная почта и др.).

**13.** Во всем остальном, что не урегулировано договором банковского счета, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

## **18. 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.

## **19. 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 п.1 настоящего раздела, за исключением денежных средств на оплату затрат застройщиков, не включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объекта долевого строительства, но относимых на стоимость строительства, и прибыли застройщика, зачисляемых на текущие (расчетные) счета застройщиков.

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

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

## **20. 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 п.1 настоящего раздела.

в) Зарезервированные на специальном счете средства используются Клиентом только по целевому назначению: на оплату стоимости работ по устранению результата работ ненадлежащего качества в период гарантийного срока эксплуатации объекта. При отсутствии строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период гарантийного срока эксплуатации объекта Клиент вправе использовать зарезервированные средства по своему усмотрению в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь. Уплату Банку вознаграждения за оказываемые Банком по данному счету услуги Клиент осуществляет со своего текущего (расчетного) счета.

**3.** Условия Раздела 11 «Начисление процентов» не применяются.

**4.** Банк обязуется начислять Клиенту проценты по фактическому ежедневному остатку средств на его счёте в последний рабочий день месяца 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. При расчёте процентов количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце - 30.

### **21. 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.

## **22. 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 п. 1 настоящего раздела.
  - в) Находящиеся на специальном счете средства используются Клиентом только по целевому назначению для выплаты денежных средств, определенных в качестве выигрышей, и (или) на приобретение и (или) производство товаров (выполнение работ, оказание услуг) и (или) оплату работ (услуг), определенных в составе призового фонда. Уплату Банку вознаграждения за оказываемые Банком по данному счету услуги Клиент осуществляет со своего текущего (расчетного) счета.

## **23. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВРЕМЕННОГО СЧЕТА**

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору временного счета, открытие которого на основании заявления Клиента осуществляется в 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 11 «Начисление процентов» не применяются.

#### **24. 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 11 «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.

#### **25. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА ПРОСТОГО ТОВАРИЩЕСТВА (СОВМЕСТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ)**

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору текущего (расчетного) счета простого товарищества (совместная деятельность),

открытие которого на основании заявления Клиента осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками текущих (расчетных) счетов, а также в соответствии с разделом 18 настоящих Общих условий.

## **26. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СУБСЧЕТА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**

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

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

**3.** На субсчет зачисляются денежные средства:

а) от клиента для приобретения ценных бумаг;

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

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

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

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

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

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

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

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

## **27. 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.

## **28. ОСОБЕНООСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ – ОРГАНИЗАТОРОВ АЗАРТНЫХ ИГР, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО СОДЕРЖАНИЮ ВИРТУАЛЬНОГО ИГОРНОГО ЗАВЕДЕНИЯ**

1. Пункты настоящего раздела применимы к отношениям сторон по договору специального счета для субъектов хозяйствования – организаторов азартных игр, осуществляющих деятельность по содержанию виртуального игорного заведения, открытие которого на основании заявления Клиента, осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками специальных счетов, на следующие цели:

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

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

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

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

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

в) При отсутствии или недостаточности денежных средств на иных счетах организатора азартных игр, осуществляющего деятельность по содержанию виртуального игорного заведения, денежные средства, находящиеся на

специальном счете, используются для своевременного перечисления (перевода) выигрышей (возврата несыгравших ставок).

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

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

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

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

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

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

внеочередных платежей, определенных законодательными актами.

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

## **29. 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 – Договор текущего счета с использованием корпоративной карточки (Договор)), открытие которого производится на основании заявления на открытие банковского счета установленной Банком формы, размещенного на Сайте Банка.
- 2.** По Договору Банк открывает Клиенту текущий (расчетный) банковский счет с использованием корпоративной дебетовой банковской платежной карточки и в порядке, установленном законодательством на основании предоставленного Клиентом заявления-анкеты на выпуск и получение корпоративной дебетовой банковской платежной карточки, установленной Банком формы (далее в настоящем разделе – Заявление-анкета) выдает в пользование доверенному(-ым) лицу(-ам) Клиента (далее – Держатель) корпоративную дебетовую банковскую платежную карточку(-ки) (далее – Корпоративная карточка), а также предоставляет Держателю доступ к счету, указанному в п.1 настоящего раздела, посредством Корпоративной карточки и возможность ее использования в соответствии с условиями настоящего раздела. В соответствии с условиями конкретного договора Корпоративная карточка может не персонализироваться на физическом носителе и не передаваться Клиенту. В этом случае операции с использованием Корпоративной карточки осуществляется посредством сервиса 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.
- 3.** Условия раздела 18 Общих условий распространяются на текущий (расчетный) банковский счет с использованием Корпоративной карточки, указанный в п.1 настоящего раздела (далее в настоящем разделе – Счет).
- 4.** Корпоративная карточка является персонализированной, и правом ее использования обладает только ее Держатель – руководитель (индивидуальный предприниматель) и (или) уполномоченный работник Клиента, чья подпись проставлена на Корпоративной карточке.
- 5.** При персонализации Корпоративной карточки информация о Клиенте и (или) Держателе Корпоративной карточки может не наноситься на заготовку Корпоративной карточки, а также может указываться полное или сокращенное наименование юридического лица (фамилия и собственное имя индивидуального предпринимателя). Корпоративная карточка является собственностью Банка и предоставляется Держателю во владение и пользование.
- 6.** Использование Корпоративной карточки регламентируется законодательством, Правилами международной платежной системы Mastercard Worldwide, Visa International (далее в настоящем разделе – Правила платежной системы), Правилами пользования корпоративными дебетовыми банковскими платежными карточками ЗАО «МТБанк» (далее в настоящем разделе – Правила

пользования Корпоративными карточками), размещаемыми Банком на Сайте, другими ЛНПА Банка, а также условиями настоящего раздела.

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

**8.** По истечении срока действия Корпоративной карточки, находящейся в пользовании у Клиента, на основании письменного заявления, установленной Банком формы, ему может быть предоставлена в пользование новая Корпоративная карточка на следующий срок.

**9.** Клиент обязуется:

9.1. Для выпуска и получения Корпоративной карточки предоставить в Банк надлежащим образом заполненные Заявление-анкету, а также Доверенность на получение и использование корпоративной дебетовой банковской платежной карточки на имя каждого Держателя (доверенность не требуется на руководителя юридического лица и индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса), и копию документа, удостоверяющего личность Держателя (в случае, если Держатель – нерезидент, то копию нотариально заверенного перевода документа, удостоверяющего личность Держателя). В дальнейшем в письменном виде (путем личного обращения в Банк и заполнения заявления, установленной Банком формы) информировать Банк обо всех изменениях реквизитов, указанных в Заявлении-анкете в течение 10 календарных дней.

9.2. Выдавать доверенность на получение и использование корпоративной карточки либо на получение корпоративной карточки для передачи Держателю только физическому лицу, с которым имеется в наличии действующий трудовой договор либо контракт, заключенный между данным физическим лицом и Клиентом.

9.3. Соблюдать Правила пользования Корпоративными карточками.

9.4. Ознакомить Держателя Корпоративной карточки с законодательством, Правилами пользования Корпоративными карточками и настоящими Общими условиями, а также обеспечить их соблюдение Держателем при использовании Корпоративной карточки.

9.5. Обеспечить проставление Держателем своей подписи на Корпоративной карточке в установленном месте и нести ответственность за наличие и подлинность такой подписи на Корпоративной карточке.

9.6. Не передавать Корпоративную карточку в пользование и распоряжение других лиц (не являющихся Держателями) и по истечении ее срока действия возвратить в Банк. Обеспечить конфиденциальность и никому, даже работнику Банка, не сообщать информацию о ПИН-коде, полных реквизитах Корпоративной карточки (номер Корпоративной карточки, срок действия, SVC2/CVV2), динамических паролях, присылаемых Банком в Сообщениях.

9.7. Осуществлять операции в пределах положительного остатка денежных средств на Счете. В случае возникновения неурегулированного остатка

задолженности (суммы денежных средств, превышающей остаток по Счету Клиента и отражающей задолженность Клиента перед Банком, возникшую в результате проведения Держателем Корпоративной карточки безналичных расчетов, получения им наличных денежных средств, совершения валютно-обменных операций при использовании Корпоративной карточки), 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;
- в иных случаях.

9.8. Незамедлительно сообщить в Банк о возникновении внештатных ситуаций (зачисление на счет ошибочных сумм). В случае поступления на счет Клиента ошибочно зачисленных денежных средств Клиент обязан предоставить платежные инструкции на возврат ошибочно зачисленных сумм денежных средств.

9.9. В соответствии с Правилами пользования Корпоративными карточками, размещенными на Сайте Банка, оперативно информировать Банк об утрате Корпоративной карточки, об известных Держателю или Клиенту случаях ее несанкционированного использования, а также, в случае если ПИН-код и (или) реквизиты Корпоративной карточки стали известны третьему лицу.

9.10. Самостоятельно контролировать расходование денежных средств со Счета. Хранить карт-чеки, сформированные устройством регистрации (электронным терминалом, банкоматом, импринтером, иным устройством) до момента их выверки с выписками по Счету. При неполучении Банком претензий в течение 10 календарных дней после получения от Банка уведомления о движении денежных средств по Счету, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными. Уведомление Клиента о движении денежных средств по Счету осуществляется путем направления ему Сообщения на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении-анкете, а также путем размещения информации об остатке денежных средств на Счете и совершенных операциях по Счету в СДБО «Корпоративная карта онлайн» и предоставления Клиенту доступа к такой информации путем подключения к СДБО «Корпоративная карта онлайн».

9.11. В случае потери или кражи Корпоративной карточки, а также если ПИН-код либо реквизиты Корпоративной карточки стали известны третьему лицу, Клиент обязан оперативно сообщить об этом в Банк (одним из перечисленных

способов):

- в устной форме по телефону (+375) 17 2299898 для незамедлительной блокировки Корпоративной карточки,

- в письменной форме путем заполнения заявления, установленной Банком формы, в РКЦ, либо незамедлительно самостоятельно заблокировать Корпоративную карточку с помощью услуги USSD-банкинг.

9.12. При обнаружении Корпоративной карточки, ранее заявленной как утраченная (украденная), немедленно информировать об этом Банк. Использование такой Корпоративной карточки категорически запрещено.

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

9.14. 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.

9.15. Соблюдать нормы валютного законодательства в части представления в Банк документов в случае проведения операций на основании разрешений Национального банка Республики Беларусь либо в уведомительном порядке, а также по внешнеэкономическим (внешнеторговым) договорам, подлежащим регистрации в соответствии с валютным законодательством.

До проведения операций, указанных в части первой настоящего подпункта, представлять в Банк документы, необходимые для их проведения в соответствии с нормами валютного законодательства.

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

9.16. 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.

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

**10.** Клиент имеет право:

10.1. Использовать Корпоративную карточку в соответствии с режимом счета, установленным законодательством, для получения наличных денежных средств или проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь и за



ее пределами в порядке, определенном законодательством и Договором, в том числе:

- осуществлять расчеты в безналичной форме за товары (работы, услуги), а также совершать иные платежи в организациях торговли и сервиса, принимающих Корпоративную карточку к оплате;
- получать наличные денежные средства в пунктах выдачи наличных денежных средств, банкоматах, принимающих Корпоративную карточку к оплате;
- осуществлять переводы денежных средств с использованием услуг дистанционного банковского обслуживания с помощью реквизитов банковских платежных карточек;
- совершать финансовые операции в пользу субъектов хозяйствования с помощью СДБО;
- осуществлять пополнение Счета и (или) внесение денежной выручки на Счет путем внесения наличных денежных средств на Корпоративную карточку через платежные терминалы самообслуживания (инфокиоски) Банка.

10.2. Ходатайствовать письменным заявлением, по установленной Банком форме, об изменении ограничений на операции с использованием Корпоративной карточки, установленных Банком, в соответствии с Правилами пользования Корпоративными карточками.

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

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

10.5. Клиент вправе совершать валютно-обменные операции с использованием Корпоративной карточки с целью покупки (продажи) либо конверсии иностранной валюты для возмещения Банку затрат, понесенных им в иностранной валюте (белорусских рублях) при расчете с участниками Платежных систем, обусловленных использованием Корпоративной карточки. Клиент предоставляет Банку право в случае совершения операций в валюте, отличной от валюты Счета, списывать со Счета своим платежным ордером суммы в валюте Счета, эквивалентные суммам совершенных операций по курсам, установленным Платежными системами и/или Банком на дату и время проведения расчетов в Платежной системе и (или) обработки операции в Процессинговой системе Банка. В случае если в результате совершения операций с использованием Корпоративной карточки в Банк поступили денежные средства для зачисления на Счет в валюте, отличной от валюты Счета,

Клиент поручает Банку провести своим платежным ордером зачисление на счет суммы в валюте Счета, эквивалентной поступившим для зачисления на Счет средствам по курсу, установленному Банком на дату и время обработки операции в Процессинговой системе, если проведение такой операции предусмотрено законодательством.

10.6. Разблокировать Корпоративную карточку, заблокированную в связи с неправильным вводом ПИН-кода, по устному заявлению, с указанием кодового слова, а также получить разъяснения в случае блокирования Корпоративной карточки по инициативе Банка.

**11. Банк обязуется:**

11.1. Предоставить в пользование Корпоративную (-ые) карточку(-и), а также доступ к Счету для осуществления операций с использованием Корпоративной(-ых) карточки(-ек) после выполнения условий п. 9 а) настоящего раздела. Выдача Корпоративной карточки производится непосредственно Держателю либо уполномоченному лицу на основании доверенности Клиента. При получении Корпоративной карточки уполномоченным лицом Клиент обеспечивает проставление Держателем своей подписи на Корпоративной карточке в установленном месте и несет ответственность за наличие и подлинность такой подписи на Корпоративной карточке.

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

11.3. Предоставлять Клиентам, подключенным к СДБО, выписку в электронном виде с информацией о движении денежных средств по Счету, сформированной по запросу Клиента с использованием СДБО.

11.4. Блокировать Корпоративную карточку по заявлению Клиента или Держателя об утере или хищении Корпоративной карточки.

11.5. В случае расторжения Договора (закрытия Счета) вернуть Клиенту остаток денежных средств на Счете после завершения расчетов с Банком, связанных с использованием Корпоративной карточки, а также исполнения всех обязательств по Договору, на основании платежного поручения на перечисление остатка денежных средств, оформленного Клиентом. При этом возврат денежных средств производится не ранее возврата Корпоративной карточки в Банк и (или) занесения невозвращенной Корпоративной карточки в локальный (международный) стоп-лист.

11.6. Своевременно информировать Клиента и (или) Держателя Корпоративной карточки о невозможности осуществления операций при использовании Корпоративной карточки в случае плановых перерывов или сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание Держателей Корпоративных карточек, а также о планируемых сроках восстановления работоспособности программно-технических средств, посредством направления сообщения Клиенту через СДБО и размещения информации на Сайте Банка.

11.7. Продолжительность сбоя, повлекшего неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание Держателя Корпоративной карточки, которая служит основанием для уведомления Клиента и (или) Держателя Корпоративной карточки согласно п. 11.6. настоящего раздела о невозможности осуществления операций при использовании Корпоративной карточки, устанавливается:

- от 10 минут и более – для сбоя, повлекшего неработоспособность процессинговой системы Банка,
- 1 сутки и более – для сбоя, повлекшего неработоспособность банкоматов, инфокиосков и терминалов Банка.

11.8. В сроки, установленные законодательством, уведомить Клиента о необходимости погашения суммы неурегулированного остатка задолженности одним из следующих способов: путем направления письма по почте, сообщения по каналам дистанционного банковского обслуживания и (или) на адрес электронной почты, по реквизитам (адрес, адрес электронной почты), указанным в документах, предоставляемых Клиентом в Банк и (или) иными способами

**12.** Банк имеет право:

12.1. Прекратить, заблокировать или приостановить действие всех или некоторых Корпоративных карточек и потребовать их возврата, отказать в выпуске (перевыпуске) Корпоративной карточки, а также изъять все или некоторые Корпоративные карточки без объяснения причины и без предварительного уведомления Клиента и (или) Держателя (с последующим уведомлением) в следующих случаях:

- несоблюдение держателем Корпоративной карточки законодательства, условий Договора, Правил пользования Корпоративными карточками;
- получение Банком информации о возможном несанкционированном использовании Корпоративной карточки либо ее реквизитов третьими лицами;
- при закрытии Счета Клиента, наложении ареста на денежные средства на Счете или приостановлении операций по нему;
- по причине смерти Держателя Корпоративной карточки (уведомление Держателя не осуществляется);
- в иных случаях, признанных Банком основанием для приостановления операций с использованием Корпоративной карточки.

12.2. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом законодательства при совершении им операций с использованием Корпоративной карточки. Отказать Клиенту в предоставлении Корпоративной карточки в пользование, замене (перевыпуске) Корпоративной карточки по своему усмотрению.

12.3. Устанавливать и изменять ограничения на операции с использованием Корпоративных карточек.

12.4. Отказать в удовлетворении ходатайства об изменении ограничений на операции с использованием Корпоративной карточки, установленные Банком в соответствии с Правилами пользования Корпоративными карточками.

**13. Финансовые отношения:**

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

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

13.3. 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 соответствие с требованиями законодательства, регулирующего вопросы валютного регулирования.

13.4. В случае изменения Перечня вознаграждений в части операций с использованием Корпоративных карточек, Банк извещает Клиента (не позднее, чем за 7 рабочих дней до изменения) на Сайте Банка, информационных стендах Банка и (или) (по усмотрению Банка) иными доступными способами.

13.5. В случае опротестования операции по процедурам, регламентированным международными платежными системами, возврат денежных средств по опротестованной операции осуществляется путем зачисления суммы опротестованной операции на Счет в размере списанной в валюте Счета суммы денежных средств. В случае если на момент возврата опротестованной суммы Счет Клиента закрыт, денежные средства могут быть возвращены на другой текущий (расчетный) счет, открытый Клиентом в Банке, при наличии заявления Клиента с указанием реквизитов иного счета. Зачисление опротестованной суммы (в размере списанной в валюте Счета суммы денежных средств) на другой текущий (расчетный) 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.

**14. Ответственность сторон:**

14.1. Ответственность за использование Корпоративной карточки несут Клиент и Держатель в соответствии с Законодательством.

14.2. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Корпоративных карточек, эмитированных к Счету. Клиент несет ответственность за совершение операции с использованием Корпоративной карточки в соответствии с требованиями законодательства, в том

числе в части предоставления банку документов, необходимых для осуществления функций агентов валютного контроля.

14.3. Клиент несет ответственность за все последствия, вызванные незаконным использованием Корпоративной карточки и/или содержащейся на ней информации, вызванные умыслом или неосторожностью Клиента, нарушением Правил пользования Корпоративными карточками, а также за действия Держателя.

14.4. В случае выставления Клиентом претензии по несанкционированным Держателем операциям Клиент дает согласие Банку на передачу сведений об операциях в международную платежную систему Mastercard Worldwide, Visa International, правоохранительные органы для проведения разбирательства и урегулирования претензии.

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

14.6. В случае непогашения неурегулированного остатка задолженности в срок, установленный п.9.7. настоящего раздела, Клиент уплачивает Банку пению в размере 0,3 % от суммы неурегулированного остатка за каждый день просрочки.

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

## **15. Прочие условия:**

15.1. Корпоративная карточка может быть изъята:

- работником организации торговли и сервиса или банковского учреждения, в котором Держатель осуществляет операцию с использованием Корпоративной карточки;
- банкоматом или инфокиоском (причиной может быть: неисправность банкомата или инфокиоска, указание Банка, несвоевременное извлечение Корпоративной карточки из банкомата или инфокиоска).

15.2. Расходы, понесенные Банком в результате изъятия заблокированных Корпоративных карточек, относятся на счет Клиента.

15.3. Замена Корпоративной карточки осуществляется только на основании заявления Клиента, установленной Банком формы и может производиться в случаях:

- истечения срока действия Корпоративной карточки;
- порчи Корпоративной карточки;
- при изменении паспортных данных Держателя;

- утери (кражи) Корпоративной карточки;
- компрометации Корпоративной карточки;
- утери ПИН-кода;
- в иных случаях по инициативе Клиента.

15.4. После рассмотрения заявления новая Корпоративная карточка изготавливается и выдается Клиенту в установленном порядке с оплатой услуг Банка согласно Перечню вознаграждений.

15.5. В случае если Корпоративная карточка пришла в негодность по вине Банка, либо в случае ее компрометации, замена Корпоративной карточки производится без оплаты расходов по изготовлению новой Корпоративной карточки.

15.6. Банк может уведомить Держателя об изготовлении Корпоративной карточки и возможности ее получения в подразделении Банка посредством направления Держателю Сообщения на номер мобильного телефона, указанного в Заявлении-анкете как личный номер мобильного телефона Держателя. Если в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты такого уведомления Корпоративная карточка не получена Держателем, то данная Корпоративная карточка и ПИН-конверт (при его наличии) могут быть уничтожены.

15.7. Корпоративная карточка должна быть возвращена в Банк в течение 10 календарных дней при наступлении одного из следующих событий:

- неполучения Держателем Корпоративной карточки по какой-либо причине в случае, если Корпоративная карточка была выдана Клиенту или уполномоченному доверенностью на получение и передачу Держателю корпоративной карточки работнику Клиента;
- истечения срока действия Корпоративной карточки ;
- необходимости замены Корпоративной карточки в случае ее повреждения (технической неисправности), компрометации;
- прекращения использования Корпоративной карточки по какой-либо причине, в том числе при увольнении работника-Держателя Корпоративной карточки;
- расторжения Договора;
- по требованию Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **31. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.**

1. Место нахождения Банка: 220007, Минск, ул. Толстого, д.10
2. Реквизиты Клиента указываются в заявлении на открытие банковского счёта.