

**Общие условия договора о безналичных
перечислениях денежных средств
на счета Держателей карточек**
утверждены протоколом заседания Правления
ЗАО «МТБанк» от 31.07.2018 №95
в Новой редакции от 18.07.2022 №108

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Агент по идентификации – Предприятие, лицо осуществляющее идентификацию физических лиц – Держателей карточек, на основании Договора, заключенного между Банком и Предприятием, и в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

1.2. Банк — Закрытое акционерное общество «МТБанк».

1.3. Банковская платежная карточка (далее – Карточка) – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к Счету для осуществления расчетов в безналичной форме и получения наличных денежных средств, а также обеспечивающий осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

1.4. Денежные средства (далее – Средства) – белорусские рубли и (или) иностранная валюта.

1.5. Договор – договор о безналичных перечислениях денежных средств на счета клиентов физических лиц в ЗАО «МТБанк» заработной платы, приравненных к ней выплат, а также иных видов выплат, разрешенных законодательством, на Счета клиентов физических лиц.

1.6. Интернет-сайт Банка (далее – Сайт) — официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, находящийся по адресу www.mtbank.by.

1.7. Перечень вознаграждений – Перечень вознаграждений Банка по операциям с клиентами и банками-корреспондентами, утвержденный Банком и размещенный на Сайте.

1.8. Предприятие – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), с которым Банк заключает Договор.

1.9. Система дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО) – совокупность технологий по совершению банковских операций/услуг на основании полученных электронных сообщений с использованием программно-технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие Банка и клиентов, в т.ч. СДБО «Интернет Банк», «Клиент-банк».

1.10. Держатель карточки (далее - Держатель) – физическое лицо, использующее карточку на основании заключенного договора об

использовании карточки (кредитного

договора) или в силу полномочий, предоставленных клиентом.

1.11. Список – список физических лиц, который является приложением к платежной инструкции Предприятия на перевод денежных средств на счета Держателей, переданный в Банк в установленном порядке.

1.12. Стороны — обобщающий термин в отношении Банка и Предприятия.

1.13. Счет Держателя (далее – Счет) – открываемый Банком в рамках Договора текущий (расчетный) счет физического лица, доступ к которому может быть обеспечен при использовании Карточки.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Договор состоит из Общих условий договора о безналичных перечислениях денежных средств Держателей карточек (далее – Общие условия) и Заявления на обслуживание предприятия в рамках договора о безналичных перечислениях денежных средств на счета Держателей карточек (далее – Заявление). Общие условия размещаются на официальном сайте Банка www.mtbank.by в сети Интернет (далее – Сайт).

2.2. Общие условия, размещенные на Сайте Банка:

- определяют порядок заключения Договора между Сторонами;
- содержат общие условия Договора.

2.3. По вопросам, не нашедшим отражения в настоящих Общих условиях, а также при изменении законодательства, до внесения изменений и дополнений в настоящие Общие условия, Стороны руководствуются требованиями законодательства.

При внесении изменений и дополнений в законодательство настоящие Общие условия применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Договор является заключенным с момента принятия к исполнению Банком полученного от Предприятия Заявления. Моментом принятия к исполнению Заявления признается проставление в поле «Отметки банка» подписи Клиент-менеджера с расшифровкой и датой.

3.2. Заявление должно быть подписано руководителем Предприятия или представителем Предприятия, уполномоченным на заключение Договора на основании доверенности или иного предусмотренного законодательством основания. Предоставляя в Банк Заявление, Предприятие соглашается с тем, что оно ознакомлено с Общими условиями, согласно с ними и обязуется их соблюдать.

3.3. После заключения Договора каждое следующее Заявление Предприятия на изменение условий обслуживания в рамках Договора

признается офертой Предприятия Банку на заключение дополнительного соглашения к настоящему Договору. Датой заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору считается дата принятия к исполнению Заявления на изменение условий обслуживания в рамках Договора.

4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

4.1. Банк предоставляет Предприятию следующие услуги в рамках Договора:

4.1.1. Открытие Счетов и выдачу Карточек международных платежных систем Visa International и (или) Mastercard Worldwide Держателям.

4.1.2. Зачисление на Счета Держателей по поручению и за счет Предприятия заработной платы, приравненных к ней выплат, а также иных видов выплат, разрешенных законодательством.

4.2. Предприятие обеспечивает надлежащее оформление платёжных документов, Списков, а также наличие на счете Средств для оплаты услуг Банка за оказанные услуги по зачислению Средств на Счета по Договору.

4.3. Предприятие уплачивает Банку вознаграждение за услуги, оказанные по зачислению на Счета Держателей в порядке, определенном настоящими Общими условиями.

4.4. Размер вознаграждения, уплачиваемого Предприятием Банку, формируется исходя из суммы безналичных перечислений, зачисляемых на счета Держателей карточек и численности Держателей, которым производятся зачисления.

4.5. Размер вознаграждения устанавливается индивидуально по каждому Предприятию.

4.6. Отношения Банка с Держателями строятся на основании договоров об использовании банковской платежной карточки. Тип Карточки, валюта Счета, а также срок действия Карточки определяются договором об использовании банковской платежной карточки.

4.7. Банк поручает Предприятию проведение идентификации Держателей и устанавливает идентификационные данные Держателей на основании сведений и документов (их копий при наличии), в том числе документов, являющихся основанием для осуществления банковских операций, которые предоставлены Предприятием как Агентом по идентификации для открытия Счета в Банке и выдачи Карточек Держателям, а также получены Банком из иных не запрещенных Законодательством источников, а Предприятие принимает на себя функции Агента по идентификации. При этом Банк оказывает методологическую помощь Предприятию, как Агенту по идентификации, по вопросам проведения идентификации Держателей путем проведения консультаций.

Обязанность Предприятия выполнять функции Агента по идентификации устанавливается в Заявлении.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Предприятие имеет право:

5.1.1. Осуществлять права, вытекающие из условий Договора, приложений и дополнений к нему.

5.1.2. Ходатайствовать об изменении условий обслуживания (тип сети, размер комиссионного вознаграждения) в рамках Договора. В данном случае Предприятие направляет в банк Заявление по форме, установленной Банком.

5.2. Предприятие обязуется:

5.2.1. В случае принятия обязанности выполнения функций Агента по идентификации, организовать и обеспечить проведение идентификации физических лиц, оформление, подписание Держателями при их личном присутствии заявлений-анкет на открытие Счета и получение Карточки (далее – Заявление-анкета), предоставление их в Банк с копиями документов, удостоверяющих личность Держателей. В случае несогласия Держателя на осуществление Банком ксерокопирования, сканирования, создания копий на электронных носителях документа, удостоверяющего личность, иных предоставленных Держателем документов (их копий и изображений) документы на выпуск Карточки оформляются без соответствующей копии. Заявления-анкеты и копии документов, удостоверяющих личность Держателя (их копии при наличии) в срок, не превышающий 3 рабочих дня с момента проведения идентификации, должны быть нарочным или посредством почтовой связи, переданы в Банк. Допускается передача вышеуказанных документов посредством СДБО и (или) электронной почты.

5.2.2. Выполнять функции Агента по идентификации в соответствии с требованиями Банка и законодательства в том числе:

5.2.2.1. проводить идентификацию Держателей, их представителей, а также получать сведения и документы (их копий при наличии), на основании которых проводится идентификация Держателей, их представителей в соответствии с требованиями законодательства и Правилами внутреннего контроля ЗАО «МТБанк» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, осуществлять сверку и подтверждать соответствие персональных данных каждого Держателя данным предоставленных документов (их копий при наличии), сведениям, указанным в Заявлении-анкете (в пределах компетенций), Списке;

5.2.2.2. в установленном порядке, в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, и требуемом объеме передавать Банку идентификационные данные, сведения и документы (их копий при наличии), полученных при проведении идентификации;

5.2.2.3. соблюдать порядок, сроки

и полноту передачи в Банк идентификационных данных, сведений и документов (их копий при наличии), полученных при проведении идентификации.

5.2.3. Своевременно предоставлять Банку в соответствии с законодательством все необходимые документы, на основании которых совершаются операции по зачислению денежных выплат на Счета Держателей.

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 второй настоящего подпункта, представлять в Банк документы, необходимые для их проведения в соответствии с нормами валютного законодательства.

5.2.4. Предоставлять Банку платежное поручение на осуществление перевода денежных средств на транзитный счет для перечислений денежных выплат Держателям. При перечислении средств на выплату заработной платы и приравненных к ней выплат, в назначении платежа в платежном поручении указывать "Оплата труда за <месяц> <год> по списку № <X > от <ДД.ММ.ГГГГ>", а также иную информацию при необходимости.

5.2.5. При перечислении средств на выплату заработной платы и приравненных к ней выплат, на момент предоставления в банк платежного поручения на осуществление перевода денежных средств на транзитный счет для перечислений денежных средств, обеспечить уплату обязательных платежей в бюджет в соответствии с требованиями законодательства либо предоставить справку о том, что обязательства по указанным платежам отсутствуют, исполнены или срок их исполнения не наступил.

5.2.6. Для перечисления Средств в пользу Держателей направлять в адрес Банка в электронном виде Список Держателей по форме, приведенной в приложении 1 к настоящему договору. Список может передаваться в Банк одним из следующих способов:

5.2.6.1. В случае, когда между Банком и Предприятием не заключен договор о расчетном обслуживании с использованием электронного документа посредством СДБО, Список должен быть выполнен одновременно в 2-х видах:

– в электронном виде по форме, приведенной в приложении 1; электронный список должен быть выполнен в виде файла текстового формата в кодировке Win1251 с разделителем «|»; электронный список передается по электронной почте на адрес card@mtbank.by;

– на бумажном носителе, каждый лист которого должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером Предприятия по форме, приведенной в Приложении 2 к настоящим Общим условиям. Список должен

поручению.

5.2.6.2. В случае, когда между Банком и Предприятием заключен договор о расчетном обслуживании с использованием электронного документа посредством СДБО, Список в Банк передается посредством СДБО.

5.2.7. Оперативно, в течение 2-х часов, исправлять ошибки в платежных инструкциях/списках, переданных в электронном виде, при получении, в том числе посредством СДБО, сообщения из Банка о наличии указанных ошибок и об отказе в приеме Списков.

5.2.8. Обеспечить уплату комиссионного вознаграждения Банку в соответствии с условиями Договора:

5.2.8.1. Банк самостоятельно без поручения Предприятия списывает с любых счетов Предприятия, открытых в Банке (если это соответствует режиму функционирования этих счетов) платёжным ордером комиссионное вознаграждение Банку в день зачисления денежных средств на Счета Держателей, а также для погашения образованной задолженности за оказанные услуги при поступлении денежных средств на счета Предприятия.

5.2.8.2. В случае невозможности списания Банком вознаграждения, Предприятие самостоятельно перечисляет вознаграждение Банку за зачисление денежных средств на Счета Держателей не позднее дня зачисления денежных средств на счета Держателей.

При оплате комиссия округляется до двух десятичных знаков после запятой (целая часть - белорусские рубли, дробная часть - копейки). Округление осуществляется с учетом третьей цифры после запятой в следующем порядке:

– если третья цифра после запятой больше или равна 5, то вторая цифра после запятой увеличивается на единицу;

– если третья цифра после запятой меньше 5, то увеличение не производится.

5.2.9. Давать Держателям разъяснения и справки, связанные с суммами перечисляемых в пользу Держателей Средств.

5.2.10. По требованию Банка в указанные сроки и порядке представлять в Банк документы, дополнительные сведения, в том числе составленные по формам, разработанным Банком самостоятельно, для прохождения Предприятием процедуры идентификации (анкетирования) с целью выполнения Банком функций, возложенных на него в соответствии с законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и других функций в соответствии с законодательством.

5.2.11. При изменении данных о Предприятии (в случае, если Предприятие не находится на расчетно-кассовом обслуживании в Банке), указанных в пп.1-8 Заявления на обслуживание предприятия в рамках договора о безналичных перечислениях денежных средств Держателям

карточек в ЗАО «МТБанк», в течение десяти рабочих дней от даты возникновения таких изменений письменно информировать об этом Банк по форме Заявления на изменение данных в рамках Договора (Приложение 3 к Общим условиям). Предприятие, находящееся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке, уведомляет Банк об изменениях согласно Общим условиям открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

5.2.12. Самостоятельно, не реже чем раз в 10 дней знакомиться с информацией, размещаемой на информационных стендах Банка и (или) Сайте, касающейся настоящего Договора, а также вносимых в них изменений.

5.2.13. 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 Предприятии и условиях настоящего договора, выполнении обязательств по нему (в том числе информации, составляющей банковскую тайну, относящейся к персональным данным представителей Предприятия и его должностных лиц), либо на предоставление доступа к данной информации.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Осуществлять права, вытекающие из условий Договора, приложений и дополнений к нему.

5.3.2. В случае наличия расхождений Списков и платежных документов не зачислять средства на транзитный счет для перечислений денежных выплат Держателям до момента полного устранения Предприятием расхождений.

5.3.3. В случае несовпадения данных Списка (фамилии, имени отчества, номера Счета) с данными в программных комплексах Банка не зачислять средства на счета Держателей до момента полного устранения Предприятием расхождений.

5.3.4. В случае нарушения требований к оформлению платежных инструкций и иных документов, затруднения чтения реквизитов, отсутствия правовых оснований для осуществления банковского перевода, недостаточности на счете плательщика денежных средств для исполнения платежной инструкции в полном объеме и иных случаях установленных законодательством Республики Беларусь, не принимать к исполнению указанные документы, с информированием клиента о причинах отказа.

5.3.5. В случае появления задолженности по сумме комиссионного вознаграждения Банк имеет право самостоятельно платежным ордером списать с любых счетов Предприятия, открытых в Банке (если это соответствует режиму функционирования этих счетов) сумму причитающегося Банку вознаграждения.

5.3.6. В случае неоплаты

Предприятием услуг Банка приостановить исполнение обязательств по Договору. При этом Банк не принимает к исполнению Список и платежные документы до момента полного погашения задолженности по комиссиям в рамках Договора.

5.3.7. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае неисполнения обязанности, предусмотренной п. 5.2.13 настоящего договора, 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 в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего договора, также в случае непредставления Предприятием запрашиваемых Банком 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.

5.3.8. В указанные Банком сроки и порядке истребовать документы, дополнительные сведения, в том числе составленные по формам, разработанным Банком самостоятельно, для прохождения Предприятием процедуры идентификации (анкетирования) с целью выполнения Банком функций, возложенных на него в соответствии с законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, и других функций в соответствии с законодательством.

5.3.9. Банк имеет право суммы денежных средств, излишне перечисленные Предприятием на транзитные счета для перечисления денежных выплат Держателям, направить на погашение задолженности по комиссиям в рамках Договора, после чего – вернуть остаток денежных средств на счет Предприятия.

5.3.10. Осуществлять контроль за соблюдением Предприятием требований по идентификации, принимать меры по устранению выявленных нарушений и отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке в случае несоблюдения Предприятием установленных требований по идентификации (в том числе порядка, сроков и полноты передачи Банку полученных данных, сведений и документов (их копий при наличии)) в соответствии с п.5.2.2. настоящих Общих условий.

5.3.11. Для целей исполнения (обеспечения исполнения) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством и локальными актами Банк имеет право на полную или частичную передачу отдельных функций для выполнения аутсорсинговой организацией.

5.3.12. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае неисполнения обязанности Предприятия, предусмотренной п. 5.2.13 настоящего Договора, по обеспечению реализации Банком права на полную

или частичную передачу функции для

выполнения аутсорсинговой организацией.

5.3.13. Банк вправе уведомить Предприятие об изменении места нахождения, лицензионных полномочий, реорганизации Банка путем размещения соответствующей информации на сайте Банка.

5.4. Банк обязуется:

5.4.1. Открывать Счета Держателям, осуществлять выпуск Карточек в течение 10-ти банковских дней с момента предоставления Предприятием надлежащим образом оформленных Держателями Заявлений-анкет и копий документов, удостоверяющих личность. В случае несогласия Держателя на осуществление Банком ксерокопирования, сканирования, создания копий на электронных носителях документа, удостоверяющего личность, иных предоставленных Держателем документов (их копий и изображений), документы на выпуск Карточки оформляются без соответствующей копии.

5.4.2. Осуществлять перевыпуск Карточек Держателей в связи с истечением их срока действия на основании списков Держателей, полученных от Предприятия. В случае ходатайства со стороны Держателя, Карточка может быть перевыпущена досрочно (но не ранее, чем за три месяца до окончания ее срока действия) в следующих случаях:

- у Предприятия имеется действующий Договор и на Счет Держателя были поступления денежных средств от Предприятия в течение трех предшествующих месяцев;

- у Предприятия имеется действующий Договор и Предприятие предоставило ходатайство о досрочном перевыпуске указанной Карточки установленного Банком образца.

5.4.3. Осуществлять прием платежных поручений и Списков Предприятия, направленных в Банк в течение текущего банковского дня.

5.4.4. Проводить зачисление Средств на Счета Держателей при условии предоставления Предприятием надлежащим образом оформленных Списков в соответствии с п.5.2.6. настоящих Общих условий, совпадения данных списка (фамилии, имени отчества, номера Счета и др.) с данными в программных комплексах Банка, уплаты сумм комиссионного вознаграждения Банку:

5.4.4.1. в течение текущего банковского дня при соблюдении Предприятием условий настоящих Общих условий в соответствии с п.5.3.4. до 15.30 часов текущего банковского дня; до 14:00 в банковский день, предшествующий праздничному, выходному дню;

5.4.4.2. не позднее следующего банковского дня при соблюдении Предприятием условий настоящих Общих условий в соответствии с п.5.3.4. после 15.30 часов текущего банковского дня; после 14:00 в банковский день, предшествующий праздничному, выходному дню.

5.4.5. Незамедлительно, в том числе посредством СДБО, информировать Предприятие о выявленных расхождениях Списков и платежных документов, а также данных списка (фамилии, имени отчества, номера Счета и др.) с

Банка.

5.4.6. Оказывать методологическую помощь Предприятию по вопросам исполнения Предприятием обязательств как Агента по идентификации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Предприятие несет ответственность:

6.1.1. за достоверность содержащейся в Списке информации и соответствие общей суммы денежных средств, подлежащей зачислению на счета Держателей и (или) выплате Держателям;

6.1.2. за ошибки, допущенные при составлении Списка (фамилии, имени отчества, номера Счета).

6.1.3. за полноту, достоверность, порядок и сроки передачи Банку полученных от Держателей данных, документов (их копий при наличии) и сведений при исполнении функции Агента по идентификации, соблюдение требований по идентификации.

6.1.4. за верность указания в платежном поручении на осуществление перевода денежных средств на транзитный счет для перечислений денежных средств на выплату заработной платы и приравненных к ней выплат, информации о цели выплаты и периода, за который перечисляется заработная плата, в соответствии с п. 5.2.4. Договора.

6.2. Банк не несет ответственность по Договору за ошибки, допущенные Предприятием при составлении Списка.

6.3. В случае нарушения сроков, предусмотренных п.5.4.4. настоящих Общих условий Банк уплачивает Предприятию пеню в размере 0,15% от несвоевременно зачисленных на Счета Держателям денежных средств за каждый день просрочки.

6.4. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязательств по настоящему договору в случае неисполнения Предприятием обязанности, предусмотренной пункт 5.2.13. Договора.

6.5. Банк не несет ответственность за неосуществление контроля за уплатой клиентом обязательных платежей в бюджет либо предоставлении справки о том, что обязательства по указанным платежам отсутствуют, в соответствии с требованиями законодательства, если в назначении платежа в платежном поручении на осуществление перевода денежных средств на транзитный счет для перечислений денежных средств не указана цель перечисления «оплата труда».

7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Запрещается истребование Предприятием перечисленных Средств и исправление сумм в Списках, представленных в Банк, после зачисления денежных средств на Счета Держателей.

7.2. Сведения по Счетам

Держателей могут быть предоставлены другим лицам только в порядке, установленном законодательством.

7.3 Заключением настоящего Договора Стороны заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, требования Антикоррупционной политики¹ Банка (далее – Антикоррупционные нормы).

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

7.4 Предприятие выражает согласие на передачу информации о Предприятии и условиях Договора, выполнении обязательств по нему (в том числе информации, составляющей банковскую тайну, относящейся к персональным данным представителей Предприятия 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 настоящего договора, а также для оказания услуг (выполнения работ) Банку, необходимых для выполнения Банком лицензионных требований и иных требований законодательства.

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

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

¹ – Антикоррупционная политика размещена по адресу: <https://www.mtbank.by/about/raskrytie-informacii>.

только для целей выполнения переданной функции.

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

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с даты его заключения в порядке, определенном настоящими Общими условиями.

8.2. Договор действует бессрочно.

8.3. Предприятие имеет право ходатайствовать об изменении условий обслуживания (тип сети, размер комиссионного вознаграждения) в рамках Договора. В данном случае Предприятие направляет в банк Заявление по форме, установленной Банком.

8.4. В случае направления Предприятием ходатайства об изменении условий Договора, Банк имеет право отказать в проведении изменений, о чем дополнительно информирует руководителя Предприятия.

8.5. В случае, если Банк одобрил ходатайство Предприятия, ответственный работник Банка направляет Предприятию на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на обслуживание предприятия в рамках договора на выплату Держателям денежных средств на счета клиентов физических лиц, с корпоративного адреса электронной почты информацию об изменении условий обслуживания в рамках Договора.

8.6. В случае изменения типа сети по Договору, Карточки Держателей должны быть заменены на новые.

8.7. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения и/или дополнения в Договор. Внесение Банком в одностороннем внесудебном порядке изменений и (или) дополнений в заключенный с Предприятием Договор в части, урегулированной настоящими Общими условиями, осуществляется путем размещения на Сайте новой редакции Общих условий и вступления их в силу. Новая редакция Общих условий публикуется на Сайте не менее чем за 7 (семь) календарных дней до дня вступления в силу и считается уведомлением Банком Предприятию о намерении внесения в одностороннем порядке изменений в настоящие Общие условия. В случае несогласия с новыми условиями Предприятие вправе до вступления в силу указанных изменений расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом Банк, до истечения указанного в настоящем пункте срока, с соблюдением условий п. 8.8-8.10. настоящего Договора.

8.8. Обязательства Предприятия по оплате Банку вознаграждения

(платы) за оказанные Банком услуги, возникшие из Договора, продолжают действовать до их полного исполнения.

8.9. Договор может быть расторгнут по инициативе одной из Сторон путем одностороннего отказа от его исполнения. В данном случае Сторона, инициирующая расторжение Договора, уведомляет об этом другую сторону письменно либо посредством СДБО с предоставлением в банк Уведомления по установленной Банком форме, не менее, чем за 10 рабочих дней.

8.10. Договор с Предприятием может быть расторгнут по инициативе Банка по причинам:

8.10.1. По транзитному счету для перечислений денежных выплат Держателям не было движения в течение 1 (одного) года с момента заключения Договора или с момента последнего перечисления (если Предприятие является нерезидентом - при отсутствии движения в течение 1 (одного) месяца). Анализ наличия перечислений Средств в рамках Договора Банк проводит не реже одного раза в течение календарного года. В случае, если перечисления Средств не производились более 1 (одного) года, Банк в одностороннем порядке инициирует расторжение Договора.

8.10.2. При непредставлении Предприятием 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.

8.10.3. При получении информации об исключении Предприятия из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также, в случае ликвидации филиала (представительства) нерезидента или ликвидации обособленного структурного подразделения (филиала) Предприятия – резидента на основании достоверной информации полученной Банком из официального источника.

8.10.4. В случае прекращения деятельности Предприятия 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 Договора.

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

8.10.6. В случае неисполнения Предприятием обязанности, предусмотренной пунктом 5.2.13 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.

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

8.10.8. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить с Предприятием обязательства по Договору в случае наличия для Банка репутационных, комплаенс-рисков и иных рисков при обслуживании Предприятия (при этом степень существенности риска, препятствующая взаимоотношениям с Предприятием, определяется Банком самостоятельно по своему усмотрению) с предварительным письменным уведомлением Предприятия за 10 банковских дней перед прекращением обязательств по Договору по любому каналу связи, в том числе сообщением по электронной почте.

8.11. Договор может быть расторгнут только после полного урегулирования Сторонами денежных обязательств.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. По вопросам, не урегулированным Договором, Стороны руководствуются законодательством.

9.2. Заключение Предприятием настоящего Договора, имеющим аналогичный договор с Банком, влечет автоматическое (без подписания дополнительного соглашения) расторжение ранее заключенного договора с даты, следующей за датой акцепта настоящего Договора.

10. КОНТАКТЫ БАНКА

ЗАО «МТБанк» 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10 УНП 100394906 Сайт Банка: www.mtbank.by Телефон Контакт-центра: +375 17 229-99-27
--

к Общим условиям договора о безналичных перечислениях денежных средств Держателям карточек в ЗАО «МТБанк»

Список N ____
от “ ____ ” _____ 20__ г.

выплаты <указывается вид выплаты: зарплата, аванс, премия, материальная помощь, командировочные расходы и т.д.>
на счета Держателей карточек <название Предприятия>

Структура заголовка (первая строка файла)

Условное обозначение	Наименование поля	Описание	Тип данных	Обязательное
A1	Номер ЗП контракта организации	Номер контракт организации с банком	Символьное поле, длиной до 30 символов.	да
A2	Номер транзитного счета организации для перечисления	Номер транзитного счета организации в банке для перечислений на выплаты Держателям.	Счет должен состоять из прописных букв с применением латинской раскладки и цифр. Длина счета равна 28 знаков	да
A3	Наименование организации	Наименование организации, которая производит перечисление.	Символьное поле	нет
A4	Код операции	Код операции, которой будет выполняться зачисление на счета физических лиц.	Целые числа	да
A5	Количество записей	Количество строк файла	Целые числа	да
A6	Валюта зачисления	Цифровой код валюты, в которой будет производиться зачисления по каждой строке файла.	Целые числа	да
A7	Сумма зачисления	Итоговая сумма зачисления по всем строкам файла	Целое число. Разделитель дробной части точка.	да

Структура строки. Одна строка – одно зачисление на один счет.

Условное обозначение	Наименование поля	Описание	Тип данных	Обязательное
B1	Номер счета клиента		Счет должен состоять из прописных букв с применением латинской раскладки и цифр. Длина счета равна 28 знаков	да

В2	Сумма зачисления	Сумма зачисления на счет клиента	Целое число. Разделитель дробной части точка.	да
В3	Полные ФИО	Полные фамилия, имя и отчество физического лица, на счет клиента которого производится зачисление.	Символьное поле	да

Приложение 2
к Общим условиям договора о безналичных перечислениях денежных средств Держателям карточек в ЗАО «МТБанк»

Приложение к платежному поручению
от «__» _____ 20__ № _____

Список N____
от “__” _____ 20__ г.

выплаты <указывается вид выплаты: зарплата, аванс, премия, материальная помощь, командировочные расходы и т.д.>
на счета Держателей карточек в ЗАО «МТБанк» <название Предприятия>

N п/п	Номер счета клиента	Фамилия, имя, отчество	Сумма
1.	#счета клиента_1	ФИО_1	Сумма_1
2.	# счета клиента_2	ФИО_2	Сумма_2
3.	# счета клиента_3	ФИО_3	Сумма_3
4.	# счета клиента_4	ФИО_4	Сумма_4

Итого: <сумма цифрами> (<сумма прописью>) <валюта>.

Данные списка в электронном виде соответствуют данным списка на бумажном носителе.

Руководитель _____/_____/

Ф.И.О.



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

Главный

бухгалтер

_____ / _____ /

Ф.И.О.

М.П.