

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

договора на выплату сотрудникам заработной платы через счета физических лиц

утверждены протоколом заседания Правления
ЗАО «МТБанк» от 31.07.2018 №95
в Новой редакции от 13.05.2020 №65

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Агент по идентификации – Предприятие, лицо осуществляющее идентификацию физических лиц (Сотрудников), 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 на выплату Сотрудникам заработной платы, приравненных к ней выплат, а также иных видов выплат, разрешенных законодательством Республики Беларусь через 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 (СДБО) – система «Клиент-банк» или «Интернет-банк», предназначенная для оказания банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программных, технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих удаленное взаимодействие Банка и Предприятия.

1.10. Сотрудник – физическое лицо, работающее по трудовому договору (контракту) на Предприятии, заключившее с Банком договор об использовании банковской платежной карточки в рамках Договора.

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

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

1.13. Счет физического лица (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 на выплату сотрудникам заработной платы через счета физических лиц (далее – Общие условия) и Заявления на обслуживание предприятия в рамках договора на выплату сотрудникам заработной платы через счета клиентов физических лиц (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 Сотрудникам.

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

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 Сотрудников в порядке, определенном настоящими Общими условиями.

4.4. Размер вознаграждения, уплачиваемого Предприятием Банку, формируется исходя из суммы фонда оплаты труда, зачисляемого на счета Сотрудников Предприятия и численности Сотрудников, которым производятся зачисления.

4.5. Размер вознаграждения устанавливается индивидуально по каждому Предприятию.

4.6. Отношения Банка с Сотрудниками 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 Сотрудников и устанавливает идентификационные данные Сотрудников на основании сведений и документов (их копий), 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 Сотрудникам, 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 его Сотрудников путем проведения консультаций.

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. Организовать и обеспечить проведение идентификации Сотрудников, оформление, подписание Сотрудниками при их личном присутствии заявлений-анкет на открытие Счета и получение Карточки (далее

– Заявление-анкета), а также их предоставление в Банк с копиями документов, удостоверяющих личность Сотрудников.

5.2.2. Выполнять функции Агента по идентификации в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Беларусь в том числе: проводить в установленном порядке идентификацию Сотрудников, предоставлять в Банк документы (их копии) и сведения, осуществлять сверку и подтверждать соответствие персональных данных каждого Сотрудника данным предоставленных документов (их копий), сведениям, указанным в Заявлении-анкете (в пределах компетенций), Списке;

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

5.2.4. Предоставлять Банку платежное поручение на осуществление перевода денежных средств на транзитный счет для перечислений денежных выплат Сотрудникам.

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

5.2.5.1. 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 быть приложен к платежному поручению.

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

5.2.6. 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.

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

5.2.7.1. 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.

5.2.7.2. 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.

5.2.8. Давать Сотрудникам разъяснения и справки, связанные с суммами перечисляемых в пользу Сотрудников Средств.

5.2.9. После приема на работу нового Сотрудника передавать в Банк надлежащим образом оформленное Заявление-анкету с копией документа, удостоверяющего личность Сотрудника.

5.2.10. Письменно уведомлять Банк о дате увольнения Сотрудника Предприятия не позднее следующего рабочего дня с даты издания приказа об его увольнении либо истечения срока трудового контракта.

5.2.11. 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.

5.2.12. 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 на выплату сотрудникам заработной платы через счета клиентов физических лиц, 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.

5.2.13. 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.

5.2.14 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 Сотрудникам 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 Сотрудников до момента полного устранения Предприятием расхождений.

5.3.4. 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.

5.3.5. 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.

5.3.6 В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае неисполнения обязанности, предусмотренной п. 5.2.14 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.

5.3.7. 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.

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

5.3.9. 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)) в соответствии с п.5.2.2. настоящих Общих условий.

5.4. Банк обязуется:

5.4.1. Открывать Счета Сотрудникам Предприятия, осуществлять выпуск Карточек в течение 10-ти банковских дней с момента предоставления Предприятием надлежащим образом оформленных Сотрудниками Предприятия Заявлений-анкет и копий документов, удостоверяющих личность Сотрудников.

5.4.2. Осуществлять перевыпуск Карточек Держателей в связи с истечением их срока действия на основании списков Сотрудников, полученных от Предприятия. В случае ходатайства со стороны Сотрудника, 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 Сотрудника 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 Сотрудников при условии предоставления Предприятием надлежащим образом оформленных Списков в соответствии с п.5.2.5. 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 данными в программных комплексах 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 Сотрудников и (или) выплате Сотрудникам;

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

6.1.3. за полноту, достоверность и передачу Банку полученных от Сотрудников данных, документов и сведений при исполнении функции Агента по идентификации, соблюдение требований по идентификации.

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 пени в размере 0,15% от несвоевременно зачисленных на Счета Сотрудников 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 5.2.14. Договора.

7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

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

7.2. Сведения по Счетам Сотрудников могут быть предоставлены другим лицам только в порядке, установленном законодательством.

7.3. Заключение настоящего Договора 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 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 Республики Беларусь 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.

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.

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.

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

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 сотрудникам заработной платы через 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 Сотрудников 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 2 месяца.

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

8.10.1. По транзитному счету для перечислений денежных выплат Сотрудникам не было движения в течение 1 (одного) года с момента заключения Договора или с момента последнего перечисления. 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. По иным причинам.

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 Республики Беларусь.

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