

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

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

**Условия заключения договоров банковского вклада (депозита) с
юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ЗАО
«МТБанк»**

Содержание

1. Общие положения
 2. Предмет депозитного договора
 3. Порядок заключения депозитных договоров
 4. Права и обязанности сторон
 5. Порядок начисления и выплаты процентов
 6. Порядок пополнения и досрочного возврата депозита
 7. Порядок зачета суммы депозита в счет депозита по другому депозитному договору
 8. Порядок внесения изменений в условия депозитного договора, ответственность сторон, порядок разрешения споров
 9. Особые условия
- Приложение

1. Общие положения

Настоящие «Условия заключения договоров банковского вклада (депозита) с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ЗАО «МТБанк» (далее – Условия) разработаны в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами ЗАО «МТБанк».

Настоящие Условия, размещенные в сети Интернет на сайте по адресу https://www.mtbank.by/media//Malyjbiznes/Newpages/razmescheniesredstv/usloviya_zaklyucheniya_depozitnyh_dogovorov.pdf, устанавливают порядок заключения договоров банковского вклада (депозита) с ЗАО «МТБанк», и определяют обязательные для сторон договора общие условия всех договоров банковского вклада (депозита) и общие условия конкретных депозитов, указанных в Приложении к настоящим Условиям.

Термины и определения:

Вкладополучатель – ЗАО «МТБанк».

Вкладчик – юридическое лицо (за исключением банков); индивидуальный предприниматель.

Депозит – банковский вклад (депозит).

Депозитный договор – договор банковского вклада (депозита).

Депозитный счет - счет по учету депозита, указанный в индивидуальных условиях депозитного договора.

Индивидуальные условия депозитного договора – в зависимости от способа заключения договора: документ на бумажном носителе, подписанный Сторонами или оферта Банка, направленная Вкладчику посредством услуги дистанционного банковского обслуживания или посредством электронной почты с почтового ящика Вкладополучателя deposit@mtbank.by в адрес Вкладчика.

Расчетный счет - текущий (расчетный) банковский счет Вкладчика.

Стороны – Вкладополучатель и Вкладчик при обобщенном упоминании.

2. Предмет договора

Вкладчик перечисляет денежные средства на Депозитный счет, открываемый Вкладчику Вкладополучателем при заключении депозитного договора, а Вкладополучатель обязуется принять их, обеспечить сохранность и вернуть Вкладчику с выплатой процентов в порядке и на условиях, предусмотренных депозитным договором.

Условия Депозитного договора в совокупности определяются общими условиями всех договоров банковского вклада (депозита) (настоящие Условия, исключая приложения к ним), общими условиями конкретного депозита

(приложение к настоящим Условиям), индивидуальными условиями депозитного договора

Если Депозитный договор был заключен путем направления Вкладополучателем оферты и ее акцепта вкладчиком то, при наличии противоречий индивидуальные условия депозитного договора и общие условия конкретного депозита (приложение к настоящим Условиям) имеют приоритет перед общими условиями всех договоров банковского вклада (депозита) (настоящие Условия, исключая приложения к ним).

Если Депозитный договор был заключен посредством составления документа на бумажном носителе, подписываемого Сторонами, то при наличии противоречий индивидуальные условия депозитного договора имеют приоритет перед иными условиями депозитного договора.

3. Порядок заключения депозитных договоров

3.1. Депозитный договор заключается одним из следующих способов:

3.1.1. Путем направления Вкладополучателем оферты и её акцепта Вкладчиком. Акцептом оферты Вкладчиком признается внесение первоначального взноса на депозитный счет, реквизиты которого указаны в оферте. Вкладополучатель вправе направить Вкладчику оферту в электронном виде или в форме электронного документа (при наличии отдельного типа запроса) посредством услуги дистанционного банковского обслуживания или в форме скан-копии документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным представителем Вкладополучателя, посредством электронной почты с почтового ящика Вкладополучателя deposit@mtbank.by в адрес Вкладчика.

Депозитный договор считается заключенным между Вкладополучателем и Вкладчиком в момент акцепта Вкладчиком оферты Вкладополучателя и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств.

3.1.2. Путем составления документа на бумажном носителе, подписываемого Сторонами. Депозитный договор от имени Вкладчика должен быть подписан уполномоченным должностным лицом и скреплен оттиском печати Вкладчика (при наличии). Депозитный договор также может быть заключен путем обмена документами посредством факсимильной связи (идентичными экземплярами Депозитного договора), при этом Депозитный договор со стороны Вкладчика должен быть подписан уполномоченным должностным лицом и скреплен оттиском печати Вкладчика (при наличии). Депозитный договор вступает в силу с момента поступления денежных средств на депозитный счет Вкладчика и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств.

3.2. Депозитный договор считается заключенным с момента внесения Вкладчиком первоначального взноса в депозит в полном объеме в срок,

указанный в индивидуальной части Депозитного договора. Если общими условиями конкретного депозита предусмотрено право Вкладчика пополнять депозит без согласия Вкладополучателя до максимальной суммы депозита, установленной в Индивидуальных условиях депозитного договора и перечисляемая Вкладчиком сумма не превышает данную максимальную сумму, то допускается внесение Вкладчиком денежных средств в сумме, превышающей сумму первоначального взноса. В этом случае сумма, перечисленная Вкладчиком сверх суммы первоначального взноса, признается частью первоначального взноса. Во всех остальных случаях при внесении Вкладчиком первоначального взноса в объеме и/или в срок, которые отличаются от указанных в индивидуальной части Депозитного договора, Депозитный договор считается незаключенным и Вкладополучатель возвращает полученные денежные средства не позднее банковского дня, следующего за днем их получения без начисления процентов.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Вкладополучатель обязуется:

4.1.1. Обеспечивать сохранность депозита Вкладчика;

4.1.2. Начислять и выплачивать Вкладчику проценты по депозиту в порядке и на условиях, предусмотренных Депозитным договором;

4.1.3. Хранить банковскую тайну депозита в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь;

4.1.4. Возвратить Вкладчику депозит в срок, предусмотренный депозитным Договором на расчетный счет Вкладчика, если иное не указано в заявке на полное или частичное досрочное снятие вклада (депозита);

4.1.5. Перечислить Вкладчику проценты по депозиту на условиях и в срок, предусмотренных условиями Депозитного договора на текущий (расчетный) либо депозитный счет Вкладчика, указанный им в Депозитном договоре для перечисления процентов.

4.2. Вкладчик обязуется:

4.2.1. Перечислить сумму депозита на депозитный счет в срок, указанный в индивидуальных условиях Депозитного договора.

4.2.2. В 10-дневный срок сообщать Вкладополучателю обо всех изменениях своего местонахождения и банковских реквизитов.

4.2.3. В случае обнаружения расхождения данных, полученных по электронной почте, с условиями депозитного договора, предварительно согласованными с сотрудником Банка, сообщить об этом в Банк.

4.2.4. В случае изменений в указанных Клиентом адресах электронной почты уведомить Банк о таких изменениях путем направления в Банк заявления на бумажном носителе или посредством систем дистанционного банковского обслуживания с просьбой о внесении соответствующих изменений в

используемые каналы связи с Клиентом. Заявление на бумажном носителе должно быть подписано уполномоченным должностным лицом и скреплено оттиском печати Вкладчика (при наличии).

4.2.5. Вкладчик обязуется обеспечить реализацию Вкладополучателем права на полную или частичную передачу Вкладополучателем 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 Вкладчике и условиях настоящего договора, выполнении обязательств по нему (в том числе информации, составляющей банковскую тайну, относящейся к персональным данным представителей Вкладчика и его должностных лиц), либо на предоставление доступа к данной информации

4.3. Вкладополучатель имеет право:

4.3.1. При возникновении просроченной задолженности Вкладчика по его денежным обязательствам перед Вкладополучателем по иным договорам, заключенным с Вкладополучателем, последний (Вкладополучатель) имеет право списать своим платежным ордером сумму просроченной задолженности с депозитного счета Вкладчика. В случае несовпадения валюты просроченного денежного обязательства с валютой депозита списание проводится по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь для этих валют на дату списания. Вкладополучатель имеет право списывать с депозитного счета без поручения (распоряжения) Вкладчика на основании платежного ордера:

- зачисленные денежные средства, превышающие сумму платежных инструкций Вкладчика либо денежные средства, ошибочно зачисленные в результате технической ошибки;

- денежные средства, на основании исполнительных документов, определяемых законодательством Республики Беларусь, в соответствии с платежными инструкциями АИС ИДО.

4.3.2. В случае внесения Вкладчиком первоначального взноса в объеме и/или в срок, которые отличаются от указанных в индивидуальной части Депозитного договора, Вкладополучатель вправе вернуть Вкладчику сумму такого первоначального взноса не позднее банковского дня, следующего за днем получения денежных средств, без начисления и выплаты по ним процентов.

4.3.3. В случае пополнения Вкладчиком депозита без получения согласия Вкладополучателя в случаях, когда согласно Депозитному договору для пополнения депозита требуется получение согласия Вкладополучателя, Вкладополучатель имеет право осуществить возврат указанной суммы

пополнения депозита не позднее следующего рабочего дня со дня поступления на счет.

4.3.4. Отправлять информацию, связанную с исполнением договора посредством электронной почты с почтового ящика Вкладополучателя deposit@mtbank.by в адрес Вкладчика, указанный при заключении договора.

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

4.3.6. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Депозитного договора и досрочно вернуть депозит в случае неисполнения обязанности Вкладчика, предусмотренной п.4.2.5., 9.14. 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.

4.4. Вкладчик имеет право:

4.4.1. Требовать досрочного возврата депозита в полном объеме и/или частичного досрочного возврата депозита, если это предусмотрено условиями Депозитного договора.

4.4.2. Получать сумму процентов, начисляемых по депозиту, в соответствии с условиями Депозитного договора;

4.4.3. Распоряжаться депозитом в соответствии с законодательством Республики Беларусь и условиями Депозитного договора;

4.4.4. Получать выписки по депозитному счету. Выписки выдаются по запросу. Выписки на бумажном носителе выдаются по мере явки Вкладчика (его уполномоченных представителей) в Банк. Передача выписок в электронном виде осуществляется посредством СДБО «Клиент-банк», «Интернет-банк» (далее СДБО).

4.4.5. Удостоверение выписки, выдаваемой на бумажном носителе, осуществляется путем проставления штампа Банка. Выписки, передаваемые в электронном виде, осуществляется путем проставления штампа с использованием программно-технических средств.

4.4.6. В целях подтверждения остатков средств на счете(ах) на начало нового года Вкладополучатель выдает Вкладчику выписки по счету(ам) за последний рабочий день отчетного года. Вкладчик обязан письменно подтвердить остатки на счете(ах) не позднее 15 января. В случае непредставления письменного подтверждения в указанный срок, остатки по депозитному(им) счету(ам) считаются подтвержденными.

4.4.7. Дополнительно перечислять денежные средства на пополнение депозита в порядке, предусмотренном Депозитным договором.

5. Порядок начисления и выплаты процентов

5.1. При начислении процентов по вкладу (депозиту) в расчет принимается условное количество дней в году (360) и условное количество дней в месяце (30).

5.2. Проценты по депозиту начисляются Вкладополучателем со дня, следующего за днем поступления денежных средств на депозитный счет Вкладчика, по день его возврата Вкладчику включительно. Проценты начисляются на фактический ежедневный остаток по счету на начало операционного дня Вкладополучателя.

5.3. Сумма начисленных процентов выплачивается ежемесячно, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем начисления процентов и при возврате депозита.

5.4. В случае если дата выполнения условий по депозитному договору приходится на нерабочий день, выплата производится в первый рабочий день после наступления срока возврата депозита. За выходные дни проценты по депозиту начисляются по действующей процентной ставке по депозиту.

5.5. В случае пополнения Вкладчиком депозита без получения согласия Вкладополучателя в случаях, когда согласно договору для пополнения депозита требуется получение согласия Вкладополучателя, и возврата Вкладополучателем указанной суммы пополнения Вкладчику, проценты за период нахождения ее на депозитном счете не начисляются и не выплачиваются.

5.6. В случае досрочного возврата депозита в полном объеме, в его части по требованию Вкладчика проценты Вкладчику выплачиваются по ставке, установленной в договоре. Пересчет Вкладополучателем процентов, выплаченных Вкладчику в предыдущих периодах, производится за счет основной суммы депозита.

6. Порядок пополнения и досрочного возврата депозита

Пополнение и полный или частичный досрочный возврат депозита может происходить как с согласия, так и без согласия Вкладополучателя в зависимости от условий Депозитного договора.

Для полного или частичного досрочного возврата депозита без согласия Вкладополучателя Вкладчик предоставляет заявку по установленной Вкладополучателем форме. Формы заявок размещены в сети Интернет на сайте по адресу www.mtbank.by. Указанная заявка может быть предоставлена Вкладчиком на бумажном носителе, посредством факсимильной связи, по электронной почте или по СДБО Заявка на бумажном носителе или переданная посредством факсимильной связи или по электронной почте должна быть подписана уполномоченным должностным лицом и скреплена оттиском печати

Вкладчика (при наличии) в соответствии с предоставленной Вкладополучателю карточкой с образцами подписей. При передаче заявки по СДБО отдельным видом запроса, она подписывается электронной цифровой подписью Вкладчика.

Пополнение депозита осуществляется путем зачисления Банком суммы пополнения на депозитный счет Вкладчика.

Пополнение и полный или частичный досрочный возврат депозита с согласия Вкладополучателя осуществляется в следующем порядке:

1) Вкладчик предварительно обсуждает с Вкладополучателем порядок заполнения заявки на полный (частичный) возврат депозита, сумму возможного пополнения депозита, в ходе переговоров при личной встрече, по телефону или по электронной почте;

2) Вкладчик предоставляет заявку на полный (частичный) возврат по установленной Вкладополучателем форме. Формы заявок размещены на сайте Вкладополучателя в сети интернет www.mtbank.by. Указанная заявка может быть предоставлена Вкладчиком на бумажном носителе, посредством факсимильной связи, по электронной почте или по СДБО. Заявка на бумажном носителе или переданная посредством факсимильной связи или по электронной почте должна быть подписана уполномоченным должностным лицом и скреплена оттиском печати Вкладчика (при наличии) в соответствии с предоставленной Вкладополучателю карточкой с образцами подписей. При передаче заявки по СДБО отдельным видом запроса, она подписывается электронной цифровой подписью Вкладчика;

3) Согласие Вкладополучателя на пополнение суммы депозита выражается в форме зачисления суммы пополнения на депозитный счет Вкладчика.

7. Порядок зачета суммы депозита в счет депозита по другому депозитному договору

По желанию Вкладчика с согласия Вкладополучателя в день возврата суммы депозита либо при досрочном возврате депозита в полном объеме согласно договору (далее депозитный договор № 1) с ним может быть заключен новый договор либо осуществлено пополнение по действующему договору (далее депозитный договор № 2), при этом:

а) Сумма депозитного договора № 1 считается суммой первоначального взноса или суммой пополнения (в зависимости от того, что применимо) по депозитному договору №2;

б) Обязательство Вкладополучателя по депозитному договору № 1 в отношении такого депозита считаются прекращенными исполнением.

Получение согласия Вкладополучателя осуществляется в следующем порядке:

- 1) Вкладчик получает предварительное согласие Вкладополучателя в ходе переговоров при личной встрече, по телефону, электронной почте;
- 2) Вкладчик предоставляет заявку по установленной Вкладополучателем форме. Формы заявок размещены на сайте Вкладополучателя в сети интернет www.mtbank.by. Указанная заявка может быть предоставлена Вкладчиком на бумажном носителе, посредством факсимильной связи, по электронной почте или по СДБО. Заявка на бумажном носителе или переданная посредством факсимильной связи или по электронной почте должна быть подписана уполномоченным должностным лицом и скреплена оттиском печати Вкладчика (при наличии) в соответствии с предоставленной Вкладополучателю карточкой образцов подписей. При передаче заявки по СДБО отдельным видом запроса, она подписывается электронной цифровой подписью Вкладчика;
- 3) Согласие Вкладополучателя выражается в форме принятия соответствующей заявки Вкладчика к исполнению.

8. Порядок внесения изменений в условия договора, ответственность сторон, порядок разрешения споров

8.1. Процентная ставка по депозиту может быть уменьшена по соглашению Сторон. Соглашение Сторон об уменьшении процентов по депозиту по инициативе Вкладополучателя может быть достигнуто в следующем порядке:

- 1) Вкладополучатель направляет Вкладчику оферту об изменении условий посредством факсимильной связи, по электронной почте или СДБО;
- 2) Согласие Вкладчика на изменение условий (акцепт оферты) выражается молчанием и считается полученным, если в течение пяти календарных дней со дня отправки оферты Вкладополучателем (далее — срок для акцепта) Вкладчик не уведомит Вкладополучателя об отказе от акцепта в порядке, установленном настоящим пунктом, если более длительный срок не указан в уведомлении;
- 3) Несогласие Вкладчика с изменением условий (отказ от акцепта) может быть выражено только путем предоставления Вкладополучателю уведомления Вкладчика посредством факсимильной связи, по электронной почте или СДБО, содержащего такое несогласие. Уведомление, оформленное с опозданием и/или содержащее предложение изменить депозитный договор на иных условиях, чем предложено Вкладополучателем, не является отказом в рамках требований настоящего пункта.

Вкладополучатель вправе направить Вкладчику оферту с предложением об уменьшении процентной ставки по депозиту в белорусских рублях в любом из следующих случаев, возникших после заключения депозитного договора или предыдущего изменения размера процентов:

- 1) Изменение официального курса белорусского рубля к доллару США, или российскому рублю или евро на пять процентов и более;

2) Изменение ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

3) Изменение процентных ставок по любой из стандартных операций по регулированию ликвидности, осуществляемых Национальным банком Республики Беларусь на финансовом рынке, ежедневных средних процентных ставок на рынке межбанковских кредитов в национальной валюте в среднем по Республике Беларусь, публикуемых на сайте Национального банка Республики Беларусь в сети Интернет www.nbrb.by;

4) Изменение требований к формированию или использованию Вкладополучателем фонда обязательных резервов;

5) Иное изменение финансовой ситуации, которое Вкладополучатель, действуя добросовестно и разумно, определяет по собственному усмотрению.

Вкладополучатель вправе направить Вкладчику оферту с предложением об уменьшении процентной ставки по депозиту в иностранной валюте в любом из следующих случаев, возникших после заключения депозитного договора или предыдущего изменения размера процентов:

1) Изменение ставки LIBOR на 0,5 процентных пункта и более. Под ставкой LIBOR понимается Лондонская межбанковская ставка предложения для размещения межбанковских ресурсов в долларах США сроком на шесть месяцев. Ставка LIBOR публикуется на соответствующих страницах Интернет-сайтов или на информационных ресурсах Reuters 3000Xtra, Reuters Eikon, иных аналогичных сервисов;

2) Изменение ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

3) Изменение процентных ставок по любой из стандартных операций по регулированию ликвидности, осуществляемых Национальным банком Республики Беларусь на финансовом рынке, ежедневных средних процентных ставок на рынке межбанковских кредитов в национальной валюте в среднем по Республике Беларусь, публикуемых на сайте Национального банка Республики Беларусь в сети Интернет www.nbrb.by на пять процентных пунктов и более;

4) Изменение требований к формированию или использованию Вкладополучателем фонда обязательных резервов;

5) Иное изменение финансовой ситуации, которое Вкладополучатель, действуя добросовестно и разумно, определяет по собственному усмотрению.

В случае если Вкладополучателем будет реализовано право направить Вкладчику оферту с предложением о согласовании нового размера процентов, но соглашение Сторон не будет достигнуто в предусмотренном настоящей статьёй порядке, указанный в депозитном договоре срок возврата депозита изменяется, и Вкладополучатель обязуется полностью вернуть Вкладчику депозит в течение пяти рабочих дней со дня истечения срока для акцепта.

8.2. Изменение срока возврата депозита, изменение максимальной суммы депозита, изменение процентной ставки по депозиту, изменение минимальной суммы депозита, изменение реквизитов Вкладчика по соглашению Сторон может осуществляться в следующем порядке:

1) Вкладчик предварительно обсуждает с Вкладополучателем изменение условий Депозитного договора в ходе переговоров при личной встрече, по телефону или по электронной почте;

2) Вкладополучатель направляет оферту об изменении условий Депозитного договора в электронном виде или в форме электронного документа (при наличии отдельного вида запроса) посредством услуги дистанционного банковского обслуживания или в форме скан-копии документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным представителем Вкладополучателя, посредством электронной почты с почтового ящика Вкладополучателя deposit@mtbank.by в адрес Вкладчика;

3) Акцепт оферты выражается молчанием Вкладчика и считается полученным Вкладополучателем, если в течение 2 (двух) рабочих дней после срока (даты) отправки оферты Вкладополучателем, Вкладчик не уведомит Вкладополучателя об отказе от акцепта. Несогласие Вкладчика с изменением условий (отказ от акцепта) должно быть выражено путем направления Вкладополучателю уведомления Вкладчика посредством факсимильной связи, по электронной почте или СДБО, содержащего такое несогласие. Уведомление, оформленное с опозданием и/или содержащее предложение изменить депозитный договор на иных условиях, чем предложено Вкладополучателем, не является отказом в рамках требований настоящего пункта.

Внесение данных изменений в условия Депозитного договора (продление срока возврата депозита, изменение максимальной суммы депозита, изменение процентной ставки по депозиту, изменение минимальной суммы депозита, изменение реквизитов Вкладчика) может осуществляться также путем составления документа на бумажном носителе, подписываемого Сторонами.

8.3. За несвоевременные возврат депозита и уплату процентов по депозиту Вкладополучатель обязан уплатить Вкладчику пеню в размере 0,01% от несвоевременно возвращенной (уплаченной) суммы за каждый календарный день просрочки.

8.4. Спорные вопросы, возникающие при исполнении настоящего Договора, решаются путем проведения переговоров. При недостижении согласия споры по настоящему Договору рассматриваются в экономическом суде по месту нахождения Вкладополучателя в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

9. Прочие условия

9.1. Для открытия депозитного счета Вкладчик представляет документы, определенные Вкладополучателем с учетом требований законодательства и ЛНПА Банка. Перечень документов, необходимых для открытия депозитного счета, размещен в сети Интернет на сайте по адресу www.mtbank.by. Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в представленных Вкладополучателю документах, возлагается на Вкладчика.

Вкладополучатель вправе во внесудебном одностороннем порядке отказать Вкладчику в открытии депозитного счета и заключении депозитного договора, в том числе в случаях:

- наличия несоответствий или неточностей в представленных Вкладчиком документах, а также в случае, если Вкладчик не представил полный комплект документов, предусмотренных для открытия депозитного счета;

- наличия у Вкладополучателя информации о приостановлении операций по банковским и иным счетам Вкладчика, в том числе открытым в других банках, а также запретов судебных исполнителей на открытие счетов;

- в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь в сфере предотвращения 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 Вкладчиком сведений о бенефициарных владельцах Вкладчика;

- иных случаях, предусмотренных законодательством или Договором.

9.2. Право Вкладчика и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на депозитном счете подтверждается предоставленными Вкладчиком Вкладополучателю Карточкой с образцами подписей. Вкладополучатель вправе исполнять платежные инструкции (заявки) Вкладчика за подписью уполномоченных лиц, указанных в Карточке, без дополнительного подтверждения их полномочий ввиду того, что их подписи включены в Карточку.

9.2.1. Карточка подписывается руководителем Вкладчика либо представителем Вкладчика на основании доверенности или иных предусмотренных законодательством оснований, и содержит подписи лиц, имеющих право подписи документов, необходимых для функционирования депозитного счета. Карточка действует до ее замены.

9.2.2. Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных на распоряжение счетом, при условии отсутствия у Вкладчика текущих

(расчетных), иных счетов в Банке, может быть предоставлена в виде копии Карточки, заверенной другим банком.

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

9.4. Депозитный счет закрывается Вкладополучателем при наличии (образовании) нулевого остатка на Депозитном счете и при отсутствии ареста и приостановления операций по счету в случаях: при прекращении вkladного (депозитного) договора, при отсутствии акцепта Вкладчика оферты Вкладополучателя, при непоступлении денежных средств на счет. Депозитный счет закрывается без уведомления Вкладчика.

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

9.6. Вкладчик обязуется не позднее десяти календарных дней со дня возникновения письменно уведомить Вкладополучателя 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.

9.7. Вкладчик обязуется незамедлительно письменно уведомить Вкладополучателя 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);

б) изменения фамилии, имени, отчества лица, имеющего право подписи документов.

9.8. Сроки получения уведомлений Вкладчиком при выполнении возложенных на Вкладополучателя 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 Вкладополучателем Вкладчику нарочным — с момента отправки Вкладополучателем писем через отделения почты;

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

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

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

д) по письмам и сообщениям Вкладополучателя, предоставляемые Вкладчику через сотрудников Банка – момент получения документа сотрудником Банка для передачи Вкладчику.

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

9.9. Денежные средства на депозитный счет Вкладчика перечисляются в безналичном порядке только со счетов Вкладчика. При поступлении денежных средств для зачисления на депозитный счет Вкладчика со счетов третьих лиц, Вкладополучатель вправе произвести возврат таких средств в установленном порядке, кроме случаев поступления денежных средств с нарушением законодательства Республики Беларусь, регулирующего проведение валютных операций. В случае поступления денежных средств для зачисления на депозитный счет Вкладчика со счетов третьих лиц с нарушением требований законодательства Республики Беларусь, Вкладополучатель зачисляет поступившие денежные средства на депозитный счет Вкладчика без начисления и уплаты процентов на сумму таких средств с уведомлением соответствующих органов валютного контроля.

9.10. Безналичные расчеты по перечислению денежных средств с депозитного счета по распоряжению Вкладчика не осуществляются.

9.11. Оферты Вкладополучателя считаются отправленными Вкладополучателем и полученными Вкладчиком в день отправки электронного документа или документа в электронном виде посредством услуги дистанционного банковского обслуживания или скан-копии документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным представителем

Вкладополучателя, посредством электронной почты с почтового ящика Вкладополучателя deposit@mtbank.by в адрес Вкладчика.

9.12. В случае изменений в указанных Вкладчиком каналах связи для направления информации, связанной с исполнением договора Вкладополучатель не несет ответственности за последствия направления информации по этим каналам связи, если Вкладчик предварительно не уведомил Вкладополучателя о таких изменениях. Уведомление происходит путем направления Вкладополучателю заявления бумажном носителе или посредством систем дистанционного банковского обслуживания с просьбой о внесении соответствующих изменений в используемые каналы связи с Вкладополучателем. Заявление на бумажном носителе должно быть подписано уполномоченным должностным лицом и скреплено оттиском печати Вкладчика (при наличии).

9.13. Использование указанных Вкладчиком в заявлении каналов связи для передачи информации не исключает возможности доступа к ней третьих (неуполномоченных) лиц и такой доступ (если это произойдет) не будет считаться разглашением сведений, относящихся к банковской тайне, со стороны Вкладополучателя.

9.14. Вкладчик выражает согласие на передачу информации о Вкладчике и условиях настоящего договора, выполнении обязательств по нему (в том числе информации, составляющей банковскую тайну, относящейся к персональным данным представителей Вкладчика 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 Вкладополучателя при условии, что Вкладополучатель задействует указанные организации в процессе заключения, сопровождения и исполнения договора, а также для оказания услуг (выполнения работ) Вкладополучателю, необходимых для выполнения Вкладополучателем лицензионных требований и иных требований законодательства.

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

Вкладчик имеет право на отказ от согласия, отзыв ранее предоставленного согласия в полном объеме или частично. При этом Вкладчик несет риск невозможности исполнения Вкладополучателем своих обязательств по настоящему договору в связи с таким отказом.

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

9.15. Вкладчик ознакомлен с информацией, касающейся Закона США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (Foreign Account Tax Compliance Act) и Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации Закона Соединенных Штатов Америки о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях от 18 марта 2015 года (далее – Соглашение), а так же с последствиями, предусмотренными Указом Президента Республики Беларусь от 15.10.2015 № 422 «О представлении информации налоговым органам иностранных государств» при отказе от предоставления информации и (или) документов, необходимых для выполнения обязательств по Соглашению, и обязуется в случае изменения сведений о принадлежности к американским налогоплательщикам предоставить необходимые информацию и документы в ЗАО "МТБанк" не позднее 10 календарных дней с даты изменения сведений.

9.16. 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.

9.17. Вкладчик 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>.

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

9.19. Вкладополучатель вправе изменить настоящие Условия в одностороннем порядке, уведомив об этом Вкладчика. Уведомлением Вкладчика является размещение на Сайте Вкладополучателя новой редакции настоящих Условий. Для вновь заключаемых депозитных договоров изменения в настоящие Условия вступают в силу с момента, указанного в таком уведомлении.

Для ранее заключенных депозитных договоров новая редакция настоящих Условий вступает в силу по истечении 10 календарных дней с даты ее размещения на Сайте Вкладополучателя.

9.20. Вкладчик настоящим предоставляет Вкладополучателю право и выражает свое письменное и безоговорочное согласие на получение, передачу, сбор, обработку, накопление, хранение и предоставление любой информации о Вкладчике, включая банковскую тайну Вкладчика и персональные данные должностных лиц и иных уполномоченных представителей Вкладчика, без ограничения по форме и содержанию, в том числе с использованием СДБО, АИС ИДО, а также на предоставление Вкладополучателем в письменном и (или) электронном виде банкам-корреспондентам Вкладополучателя, акционерам Вкладополучателя, участникам банковской группы и(или) холдинга, в состав которой входит Вкладополучатель, иным третьим лицам в том числе на основании их запросов (писем, анкет, и т.п.), имеющихся у Вкладополучателя на момент предоставления Вкладчиком настоящего согласия, а также дополнительно предоставленных (предоставляемых) Вкладчиком в дальнейшем (в том числе в рамках заключенного (либо которое будет заключено) с Вкладчиком соглашения о конфиденциальности) любых сведений и документов, составляющих банковскую тайну Вкладчика, включая банковскую тайну Вкладчика, которая одновременно является коммерческой тайной Вкладчика, в том числе о самом Вкладчике, о его счетах, вкладах (депозитах) и ином имуществе, находящихся в ЗАО «МТБанк», об иных аспектах финансово-хозяйственной деятельности Вкладчика, об условиях совершения Вкладчиком любых сделок (операций) по счетам и вкладам (депозитам), в том числе сделок (операций), подверженных кредитному риску, с ЗАО «МТБанк», о заключенных между Вкладополучателем и Вкладчиком договорах (соглашениях), о конкретных операциях Вкладчика по банковским и (или) иным счетам, иных сведений, составляющих банковскую тайну Вкладчика и (или) являющихся персональными данными должностных лиц и иных уполномоченных представителей Вкладчика, без ограничения их по форме и содержанию.

Настоящее согласие предоставлено Вкладчиком, в том числе, для целей заключения любых сделок (договоров) с Вкладополучателем и/или с третьей стороной, в случае, когда Вкладополучатель является уполномоченным лицом данной третьей стороны, и их дальнейшего исполнения, а равно для совершения Вкладополучателем любых операций, оказания Вкладополучателем Вкладчику

услуг, участия Вкладчика в проводимых Вкладополучателем акциях, информирования Вкладчика об оказываемых Вкладополучателем услугах.

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

9.21. Настоящим Вкладополучатель 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 Вкладчиков, открытых (переоформленных) в ЗАО «МТБанк» в результате реорганизации, предоставляется по запросу Вкладчика.

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.).

Приложение к Условиям заключения договоров банковского вклада (депозита) с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ЗАО «МТБанк»

1. Общие условия безотзывного депозита

1. Тип депозитного договора: срочный безотзывный.
2. Вкладчик не вправе требовать полного досрочного возврата депозита.
3. Вкладчик не вправе требовать частичного досрочного возврата депозита.
4. Пополнение депозита: допускается с согласия Вкладополучателя.

2. Общие условия отзывного депозита (тип D)

1. Тип депозитного договора: срочный отзывный.
2. Полный досрочный возврат депозита: допускается без согласия Вкладополучателя.
3. Частичный досрочный возврат депозита: допускается без согласия Вкладополучателя.
4. Пополнение депозита: допускается без согласия Вкладополучателя до максимальной суммы депозита, установленной в Индивидуальных условиях депозитного договора, свыше данной максимальной суммы – с согласия Вкладополучателя.
5. Пересчет процентов при полном досрочном возврате: отсутствует.

3. Общие условия отзывного депозита (тип В)

1. Тип депозитного договора: срочный отзывный.
2. Полный досрочный возврат депозита: допускается без согласия Вкладополучателя.
3. Частичный досрочный возврат депозита: не допускается.
4. Пополнение депозита: допускается с согласия Вкладополучателя.
5. Пересчет процентов при полном досрочном возврате: происходит по ставке, установленной в Индивидуальных условиях депозитного договора.

4. Общие условия отзывного депозита (тип N)

1. Тип депозитного договора: срочный отзывный.
2. Полный досрочный возврат депозита: допускается без согласия Вкладополучателя.
3. Частичный досрочный возврат депозита: допускается до минимальной суммы депозита, установленной в Индивидуальных условиях депозитного договора без согласия Вкладополучателя.
4. Пополнение депозита: допускается без согласия Вкладополучателя до максимальной суммы депозита, установленной в Индивидуальных условиях депозитного договора, свыше данной максимальной суммы – с согласия Вкладополучателя.
5. Пересчет процентов при полном досрочном возврате: происходит по ставке, установленной в Индивидуальных условиях депозитного договора.

5. Общие условия отзывного депозита (тип V)

1. Тип депозитного договора: срочный отзывный.
2. Полный досрочный возврат депозита: допускается без согласия Вкладополучателя.
3. Частичный досрочный возврат депозита: допускается без согласия Вкладополучателя до минимальной суммы депозита, установленной в Индивидуальных условиях депозитного договора не более n раз (-а) в течение m календарных дней и в размере не более k % от суммы депозита на начало операционного дня Вкладополучателя. Конкретные значения n , m и k устанавливаются Индивидуальными условиями депозитного договора.
4. Пополнение депозита: допускается без согласия Вкладополучателя до максимальной суммы депозита, установленной в Индивидуальных условиях депозитного договора, свыше данной максимальной суммы – с согласия Вкладополучателя.
5. Пересчет процентов при полном досрочном возврате: происходит по ставке, установленной в Индивидуальных условиях депозитного договора.