

УТВЕРЖДЕНО:
Протокол заседания Правления
ЗАО «Идея Банк»
от 19.04.2016 № 18

Новая редакция утверждена:
Протокол заседания Правления
ЗАО «МТБанк»
16.09.2022 №144

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Действуют для договоров, заключенных с ЗАО «Идея Банк» до 29.10.2021 и вступают в силу с 23.09.2022

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аутсорсинговая организация – сторонняя организация либо лицо, осуществляющее деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, которые выступают в качестве исполнителя услуг и осуществляют управление процессом реализации отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы и услуги, переданных Банком (полностью либо частично), в рамках своей деятельности.

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств, предназначенная для исполнения обязательств плательщиков путем взыскания в бесспорном порядке денежных средств на счетах в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», электронных денег в электронных кошельках в счет уплаты платежей в бюджет, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, государственные внебюджетные фонды, для исполнения иных денежных обязательств.

Банк – ЗАО «МТБанк».

Договор – договор текущего (расчетного) банковского счета (далее – Счет), который заключается между Банком и Клиентом не иначе, как путем присоединения к предложенным Общим условиям Договора в целом и содержит идентификационные данные Клиента, номер и валюту Счета.

Договор ДБО – Договор на оказание услуг дистанционного банковского обслуживания или Договор на оказание услуг в мобильном приложении «MTBank Moby».

Карточка (банковская платежная карточка, в т.ч. виртуальная карточка) – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к Счету Клиента для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в

соответствии с законодательством. Выпуск Карточки возможен без использования заготовки Карточки (физического носителя), на пластике или ином носителе информации (в ином виде).

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Неурегулированный остаток задолженности – сумма денежных средств, превышающая остаток по Счету и (или) лимит овердрафта, установленный Договором об использовании Карточки, и отражающая задолженность Клиента перед Банком, возникшую в результате проведения держателем Карточки безналичных расчетов, получения им наличных денежных средств, совершения валютно-обменных операций при использовании Карточки.

Общие условия – Общие условия договора текущего (расчетного) банковского счета. Настоящие Общие условия являются неотъемлемой частью Договора.

Процессинговая система – программно-технический комплекс Процессингового центра, позволяющий осуществлять операции с использованием Карточек, проводить учет операций, определять условия использования Карточек Банка, а также производить расчеты с участниками Платежной системы.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, расположенный по адресу www.mtbank.by.

Сообщение – уведомление Клиента через электронные каналы информирования (SMS-сообщение, push-уведомление, сообщение, направленное посредством использования мессенджера Viber, электронной почты) об операциях с использованием Карточки и (или) ее реквизитов, а также иных операциях и услугах, предусмотренных настоящим Договором.

Стороны – Банк, Клиент.

Тарифы – Перечень вознаграждений по операциям с клиентами и банками-корреспондентами ЗАО «МТБанк», размещенный на Сайте Банка.

Термины «аутентификация держателя карточки», «банк-эквайер», «банк-эмитент», «банкомат», «блокировка карточки», «держатель карточки», «инфокиоск», «карт-чек», «кредитовая авторизация», «операция, не санкционированная держателем карточки», «платежная система», «правила платежной системы», «процессинговый центр», «пункт выдачи наличных денежных средств (далее – ПВН)», «реквизиты карточки», используются в Договоре в значениях, определенных в пункте 2 Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34.

СТАТЬЯ 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В порядке и на условиях, определенных настоящими Общими условиями, Договором и законодательством, Банк обязуется после заключения Договора открыть Клиенту Счет для хранения денежных средств Клиента и (или) зачисления на этот Счет поступающих в пользу Клиента денежных средств, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со Счета, а Клиент обязуется оплачивать вознаграждение (плату) за оказываемые Банком услуги согласно Тарифам, предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на Счете, с уплатой процентов, определенных законодательством или Договором.

Услуги по Договору могут быть оказаны посредством системы дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором ДБО.

1.2. Право Банка на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетного и кассового обслуживания физических лиц подтверждается лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь, реквизиты которой размещены на Сайте Банка.

СТАТЬЯ 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. после заключения Договора открыть Счет (с присвоением ему номера, позволяющего установить принадлежность такого Счета) Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора;

2.1.2. в установленном порядке зачислять на Счет поступающие в пользу Клиента денежные средства (с учетом особенностей, установленных Договором, Договором ДБО и Тарифами), выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, и осуществлять по Счету иные операции, предусмотренные законодательством, кроме случаев, когда Банк отказывает в проведении финансовой операции либо приостанавливает финансовую операцию по основаниям, установленным законодательством;

2.1.3. в установленном Договором порядке начислять и выплачивать Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, иное вознаграждение (плату), предусмотренное Договором и Тарифами;

2.1.4. осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с установленным Банком режимом работы;

2.1.5. хранить банковскую тайну Клиента, за исключением случаев,

предусмотренных Банковским кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь;

2.1.6. в порядке, установленном Договором, выдавать Клиенту выписки по Счету;

2.1.7. информировать Клиента о наличии задолженности перед Банком по Договору и сроках проведения платежей различными способами информирования, не исключая возможности их комбинирования: Сообщениями, почтовыми отправлениями, уведомлением посредством СДБО, путем выезда по местонахождению Клиента, а также другими способами информирования Клиентов, не запрещенными законодательством;

2.1.8. В случае расторжения Договора (закрытия Счета) вернуть Клиенту остаток денежных средств на Счете после завершения расчетов с Банком, связанных с использованием Карточки, а также исполнения всех обязательств по Договору. При этом возврат денежных средств производится не ранее возврата Карточки в Банк (в случае получения Клиентом Карточки на физическом носителе (пластике)) и (или) занесения невозвращенной Карточки в локальный (международный) стоп-лист. Возврат остатка денежных средств производится на основании заявления Клиента на закрытие Счета по установленной Банком форме, которое является неотъемлемой частью Договора, по усмотрению Клиента:

- наличными денежными средствами;
- банковским переводом на другой счет Клиента;
- банковским переводом на счет Банка до востребования;

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

2.1.10. Продолжительность сбоя, повлекшего неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание Держателя Карточки, которая служит основанием для уведомления Клиента согласно п. 2.1.9 Договора о невозможности осуществления операций при использовании Карточки, устанавливается:

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

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

2.1.11. В установленные законодательством сроки уведомить Клиента о необходимости погашения суммы Неурегулированного остатка задолженности посредством направления Клиенту Сообщения;

2.1.12. Выдавать наличные денежные средства со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с поданной предварительно заявкой на выдачу наличных денежных средств в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения указанной заявки. Заявка на выдачу наличных денежных средств может быть принята через Контакт-центр или через отделение Банка в письменной либо устной форме (в т.ч. по телефону). При достаточности наличных денежных средств в отделении Банка денежные средства со Счета могут быть выплачены в день обращения Клиента.

2.1.13. исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, Договором ДБО и законодательством.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. получать от Клиента сведения и документы (их копии), необходимые для раскрытия Клиентом Банку информации о своем статусе налогового резидента США в целях исполнения Закона FATCA¹;

2.2.2. использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на Счете с уплатой процентов, определенных законодательством или Договором;

2.2.3. в установленном порядке списывать денежные средства со Счета посредством платежного ордера без предоставления дополнительных платежных инструкций Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и Договором;

2.2.4. в порядке, установленном статьей 6 настоящих Общих условий, вносить изменения и дополнения в Договор, изменять порядок проведения операций по Счету и условия обслуживания Клиента;

2.2.5. отказать в осуществлении (приостановить осуществление) финансовой операции по Счету, в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случаях, предусмотренных законодательством и (или) локальными правовыми актами Банка.

Уведомление Клиента об отказе в осуществлении (о приостановлении осуществления) операции по Счету, отказе от исполнения Договора в случаях, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляется в порядке, определенном данным законодательством.

¹ Закон США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA) от 18 марта 2015 г, обязательства исполнения которого предусмотрены соглашением между Правительством Республики Беларусь и Правительством Соединенных Штатов Америки

В случае отказа Клиента, в отношении которого у Банка имеются документально подтвержденные основания считать, что он является иностранным физическим лицом, от заполнения установленных форм/от дачи согласия на представление информации (непредставлении таких документов и информации, незаполнении установленных форм в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней, следующих за днем запроса) в целях исполнения Закона FATCA, Банк в соответствии с подпунктом 1.4 Указа Президента Республики Беларусь от 15 октября 2015 г. № 422 «О представлении информации налоговым органам иностранных государств» вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения заключенного Договора. Банк обязан в письменной форме или в виде электронного документа уведомить Клиента о прекращении обязательств по договору за 30 (тридцать) календарных дней до их прекращения;

2.2.6. при обнаружении сумм, зачисленных на Счет не по назначению, излишне зачисленных денежных средств, ошибочно зачисленных денежных средств (в т.ч. излишне выплаченного Банком вознаграждения – процентов, мани-бэк (money-back) и подобных выплат), и (или) списанных денежных средств, не списанных полностью либо частично сумм, которые должны были быть списаны со Счета, в результате выявления Банком технической ошибки либо при получении соответствующего заявления банка-корреспондента и (или) иного контрагента, по поручению которого осуществлено или должно было быть осуществлено зачисление на Счет и (или) списание со Счета денежных средств, Банк вправе:

- списать зачисленные на Счет вышеуказанные денежные средства и вернуть их отправителю денежных средств;
- списать полностью либо частично суммы, которые должны были быть списаны со Счета;
- зачислить полностью либо частично денежные средства, ошибочно списанные со Счета;
- вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам.

Осуществление указанных операций оформляется платежным ордером Банка без дополнительного согласования с Клиентом;

2.2.7. в случае поступления в Банк денежных средств для зачисления на Счет в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент поручает Банку провести своим платежным ордером зачисление на Счет суммы в валюте Счета, эквивалентной поступившим для зачисления на Счет средствам по курсу, установленному Банком на дату и время обработки операции в автоматизированной банковской системе по Счетам, доступ к которым предоставляется без использования Карточки, в Процессинговой системе по Счетам, доступ к которым предоставляется с использованием Карточки, если проведение такой операции предусмотрено законодательством, и зачислить на

Счет Клиента денежные средства в валюте Счета;

2.2.8. осуществлять иные права, предусмотренные Договором, Договором ДБО и законодательством;

2.2.9. информировать Клиента всеми доступными способами информирования, не исключая возможности их комбинирования (почтовая рассылка, Сообщения и т.д.) о продуктах и услугах Банка, местах и способах их оформления;

2.2.10. с целью исполнения (обеспечения исполнения) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством и локальными актами Банка осуществлять полную либо частичную передачу отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы и услуги, для выполнения Аутсорсинговой организацией;

2.2.11. списывать в беспорядном порядке со Счета Клиента платежным ордером Банка денежные средства на основании исполнительных документов, определяемых законодательством, в том числе в соответствии с платежными инструкциями АИС ИДО.

В случае поступления в Банк электронного документа АИС ИДО, содержащего общую сумму неисполненных денежных обязательств Клиента, Банк приостанавливает расходные операции по Счету Клиента на сумму неисполненных денежных обязательств, указанную в электронном документе АИС ИДО. Банк не рассматривает возражения Клиента по списанию со Счета денежных средств в беспорядном порядке в случаях и порядке, когда такое списание денежных средств предусмотрено законодательством;

2.2.12. отказать в удовлетворении ходатайства об изменении ограничений на операции с использованием Карточки, установленные Банком в соответствии с Правилами пользования банковскими платежными карточками (далее – Правила БПК);

2.2.13. осуществлять рассылку информационных Сообщений по реквизитам, предоставленным Клиентом;

2.2.14. направлять Клиенту ежемесячную выписку по Счету на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом Банку как личный e-mail Клиента, и (или) посредством отправки Сообщений;

2.2.15. отказать в возмещении Клиенту денежных средств по операциям при Использовании Карточки, заявленным клиентом как не санкционированные Держателем Карточки, в случаях:

- регистрации банком-эквайером операций, совершенных с применением микропроцессора стандарта EMV и подтвержденных вводом ПИН-кода;

- регистрации банком-эквайером операций, совершенных с применением технологии радиочастотной идентификации и подтвержденных вводом ПИН-кода;

- совершения операций посредством использования глобальной компьютерной сети Интернет с проведением Банком многофакторной аутентификации Держателя Карточки по технологии, предусмотренной правилами платежной системы, в рамках которой Карточка выпущена в обращение;

- совершения операций посредством СДБО, включая мобильные приложения, с проведением многофакторной аутентификации Держателя Карточки в целях предоставления ему права (полномочия) на совершение операций и (или) вход в СДБО, посредством которой совершались операции;

- совершения операций на основании предоставленного Держателем Карточки организации торговли и сервиса права на регулярное списание денежных средств в ее пользу, оформленного предварительно при совершении платежа при использовании Карточки в данной организации торговли и сервиса с проведением Банком многофакторной аутентификации по технологии, предусмотренной Правилами Платежной системы, в рамках которой Карточка выпущена в обращение;

- совершения операций после инициированной Держателем Карточки или Клиентом отмены блокировки Карточки, произведенной Банком в целях предотвращения не санкционированного Держателем Карточки доступа к Счету;

- при наличии у Банка информации о мошеннических действиях Держателя Карточки;

- в случае нарушения срока подачи заявления, установленного п. 4.10 Договора;

2.2.16. производить погашение просроченной задолженности по кредитным и другим операциям, подверженным кредитному риску, возникшей по договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также просроченной задолженности по оплате услуг и сервисов, предлагаемых Банком по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, путем списания денежных средств со Счета платежным ордером Банка при отсутствии у Клиента собственных денежных средств на текущих (расчетных) или иных счетах, открытых согласно условиям таких договоров. Списание со Счета денежных средств в счет погашения такой задолженности, выраженной в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания;

2.2.17. при возникновении просроченной задолженности по неуплаченным в соответствии с п. 3.1.5. Договора комиссиям, начисленным Банком в соответствии с Тарифами за оказанные Банком по Договору услуги, списать сумму такой задолженности платежным ордером Банка с текущих (расчетных) и иных счетов Клиента; с текущих (расчетных) счетов Клиента в

валюте, отличной от валюты Счета, списание денежных средств в счет погашения сумм просроченных комиссий по Договору осуществляется по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания;

2.2.18. запрашивать у Клиента любые документы и информацию (сведения), необходимые для выполнения требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в том числе, необходимые Банку для пояснения сути совершаемых по Счету операций, подтверждения источника происхождения денежных средств на Счете, установления идентификационных данных участников финансовой операции, верификации, обновления (актуализации) данных Клиента.

СТАТЬЯ 3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. соблюдать порядок проведения операций по Счету, правила оформления и представления платежных инструкций и иных документов для проведения операций по Счету, определенные Договором, Договором ДБО и законодательством;

3.1.2. контролировать движение денежных средств по Счету;

3.1.3. своевременно в соответствии с п. 4.10 настоящих Общих условий уведомлять Банк о суммах, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленных на Счет либо недосписанных или ошибочно списанных со Счета;

3.1.4. предоставить в Банк необходимые документы и информацию не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты изменения сведений о принадлежности к американским налогоплательщикам в случае изменения этих сведений. По требованию Банка документы на иностранном языке должны быть представлены вместе с заверенным переводом на русский язык;

3.1.5. оплатить в срок по последний банковский день месяца, следующего за месяцем начисления, плату (комиссионное вознаграждение) за оказанные Клиенту в отчетном месяце услуги согласно Тарифам, если иной срок для уплаты комиссии не установлен Тарифами. Под отчетным месяцем понимается истекший календарный месяц, предшествующий текущему месяцу;

3.1.6. оплачивать услуги и возмещать расходы Банка согласно Тарифам и Договору;

3.1.7. в течение 10 (десяти) календарных дней со дня изменения фамилии, собственного имени, отчества (при наличии), гражданства, места жительства и (или) пребывания, реквизитов документа, удостоверяющего

личность, или иных ранее представленных в Банк сведений уведомить об этом Банк, лично обратившись с письменным заявлением в подразделение Банка и представив подтверждающие изменения сведения и документы;

3.1.8. получить Карточку для обеспечения доступа к Счету, использования Карточки в порядке и на условиях, установленных Банком, если установленными Банком условиями осуществления банковских операций предусмотрено использование Карточки.

Условие не применимо при выпуске Карточки без использования заготовки Карточки (физического носителя);

3.1.9. При подключении услуги «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки» соблюдать меры безопасности, предотвращающие доступ третьих лиц к полученной в Сообщении информации:

- устанавливать защитные пароли и коды доступа к мобильному телефону, приложению Viber и (или) иным устройствам (сервисам, приложениям), на которые поступают Сообщения;

- не передавать третьим лицам пароли и коды доступа к мобильному телефону, приложению Viber и (или) иным устройствам (сервисам, приложениям), на которые поступают Сообщения;

- при передаче третьим лицам мобильного телефона и (или) иного устройства с установленным приложением Viber, иным сервисом и (или) приложением, на которые поступают Сообщения, контролировать использование устройства данными лицами и не оставлять без присмотра;

- при передаче третьим лицам мобильного телефона на длительное время (например, с целью проведения ремонтных работ) извлекать SIM- карту;

- при передаче третьим лицам устройства с установленным приложением Viber, иным сервисом и (или) приложением, на которые поступают Сообщения, на длительное время (например, с целью проведения ремонтных работ), обеспечить безопасный выход из приложения Viber (иного сервиса и (или) приложения);

3.1.10. контролировать списание (расходование) денежных средств со Счета с целью предотвращения возникновения Неурегулированного остатка задолженности Клиента.

В случае возникновения Неурегулированного остатка задолженности Клиента:

погасить (возвратить) сумму Неурегулированного остатка задолженности Клиента, обеспечить наличие на Счете денежных средств (зачисление на Счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента) в размере образовавшейся задолженности в срок, указанный в уведомлении Банка о необходимости погашения (возврата) суммы Неурегулированного остатка задолженности Клиента;

для обеспечения наличия на Счете денежных средств в размере образовавшейся задолженности не давать Банку поручения о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со Счета до полного исполнения обязательств перед Банком;

3.1.11. уплатить пеню в размере в соответствии с п. 7.9. настоящих Общих условий;

3.1.12. не передавать Карточку в пользование и распоряжение другим лицам, обеспечить конфиденциальность информации о ПИН-коде, полных реквизитах Карточки (номер Карточки, срок действия, CVC2/CVV2 при их наличии), динамических паролях, направляемых Банком в Сообщениях, и не сообщать данную информацию третьим лицам (в том числе работникам Банка);

3.1.13. добросовестно и предусмотрительно пользоваться своими правами. С целью своевременного ознакомления с направленными Банком Клиенту информационными сообщениями и предложениями с разумной периодичностью знакомиться с новостями Банка на Сайте Банка, регулярно проверять свой электронный почтовый ящик (указанный в Банке), незамедлительно получать заказную корреспонденцию, направленную Банком, в почтовых отделениях, доставляемую согласно почтовым правилам, а также поступающую на указанные в Банке адреса;

3.1.14. самостоятельно ознакомиться с Комплаенс-политикой ЗАО «МТБанк», размещенной на Сайте Банка;

3.1.15. обеспечить реализацию Банком права на полную или частичную передачу отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы и услуги, для выполнения Аутсорсинговой организацией путем предоставления согласия на передачу Аутсорсинговой организации информации о Клиенте и условиях Договора (в т.ч. реквизитах Счета, открытого по Договору и операциях по Счету), исполнении обязательств по Договору либо на предоставление доступа к такой информации;

3.1.16. в установленный Банком срок, предоставлять все необходимые документы и информацию, которые необходимы Банку для выполнения требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в том числе, для пояснения сути осуществляемых финансовых операций, определения источника происхождения денежных средств на Счете, установления идентификационных данных участников финансовой операции, верификации, обновления (актуализации) данных Клиента.

3.1.17. исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, Договором ДБО и законодательством;

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. распоряжаться в соответствии с законодательством денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе:

давать Банку платежные инструкции в виде постоянно действующего поручения на бумажном носителе;

посредством СДБО давать указания Банку о списании, перечислении денежных средств со Счета;

3.2.2. давать Банку платежные инструкции на перевод денежных средств, находящихся на Счете, с покупкой (продажей, конверсией) иностранной валюты только по обменному курсу, установленному Банком на момент проведения расчетной операции;

3.2.3. пользоваться предоставляемыми Банком услугами в порядке и на условиях, установленных Банком;

3.2.4. запрашивать у Банка обоснование списания денежных средств со Счета в случае возникновения спорных вопросов. В случае обоснованного списания денежных средств Клиент возмещает расходы Банка по выяснению правильности произведенного списания согласно Тарифам;

3.2.5. получать выписку по Счету в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления соответствующего требования при личном обращении в Банк;

3.2.6. ходатайствовать об изменении ограничений на операции с Использованием Карточки, установленных Банком, в соответствии с Правилами БПК. Данным правом не обладает Держатель дополнительной Карточки, не являющийся Владельцем Счета;

3.2.7. осуществлять иные права, предусмотренные Договором, Договором ДБО и законодательством.

СТАТЬЯ 4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, Клиент осуществляет лично или через своих представителей. Права Клиента и его представителей на распоряжение Счетом подтверждается представлением Банку документов, предусмотренных законодательством. Распоряжение Счетом посредством использования СДБО осуществляется лично Клиентом.

4.2. Денежные средства могут вноситься на Счет как наличными, так и зачисляться в безналичном порядке.

Операции пополнения Счета, совершенные Клиентом в СДБО после 21:00 текущего рабочего дня, могут быть отражены Банком по Счету на следующий банковский день, поскольку в указанное время Банк начинает

регламентную процедуру закрытия текущего операционного дня Банка, которая сопровождается сменой балансовой даты операционного дня. Операции пополнения Счета, совершенные Клиентом в выходной/праздничный день, отражаются по Счету в первый банковский день, следующий за выходным/праздничным днем;

Счет может быть пополнен физическим лицом, не являющимся владельцем Счета, с соблюдением требований законодательства.

Находящиеся на Счете денежные средства могут быть в соответствии с законодательством перечислены в оплату товаров, работ, услуг и иных обязательств, переведены на другие банковские счета Клиента, а также получены наличными.

4.3. В порядке, установленном статьей 6 настоящих Общих условий, Банк вправе изменять режим функционирования Счета, в том числе полностью или частично приостанавливать на срок или до уведомления осуществление по Счету операций по переводу денежных средств с покупкой иностранной валюты.

Использование Счета для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью запрещено.

4.4. Все расходные операции со Счета осуществляются только в пределах остатка денежных средств на Счете, в установленном Банком порядке, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

4.5. Правильно оформленные и проверенные на предмет соответствия требованиям законодательства платежные инструкции Клиента считаются принятыми Банком к исполнению. Платежные инструкции Клиента, принятые к исполнению в течение банковского дня, исполняются Банком в тот же операционный день. Платежные инструкции Клиента, поступившие по окончании банковского дня, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего банковского дня.

Банк принимает к исполнению платежные инструкции Клиента на перевод с покупкой иностранной валюты, оформленные только по обменному курсу, установленному Банком на момент проведения валютно-обменной операции, при наличии достаточной суммы денежных средств на Счете.

Платежные инструкции по международным банковским переводам исполняются Банком с учетом режима работы его банков-корреспондентов.

4.6. Списание денежных средств со Счета в бесспорном порядке производится платежными инструкциями взыскателей на основании исполнительных документов в порядке и случаях, предусмотренных Договором и законодательством.

4.7. Без поручения (распоряжения) Клиента Банк вправе самостоятельно списывать:

4.7.1. со счетов Клиента, открытых в Банке, просроченную

задолженность по Договору;

4.7.2. со Счета суммы:

4.7.2.1. в оплату вознаграждения (платы) за услуги и возмещение расходов Банка согласно Тарифам и Договору;

4.7.2.2. денежных обязательств Клиента по заключенным с Банком договорам на проведение банковских и иных операций (сделок), если такое право предоставлено Банку соответствующим договором или законодательством;

4.7.2.3. ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленные на Счет либо недосписанные со Счета;

4.7.2.4. иные суммы в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.

Списание Банком денежных средств со Счета Клиента осуществляется в календарной очередности возникновения задолженности по мере поступления денежных средств на Счет Клиента, если иная очередность не установлена законодательством, настоящими Общими условиями и иными договорами с Банком. Списание Банком денежных средств со Счета Клиента оформляется платежным ордером.

В случае, если на Счете Клиента денежных средств будет недостаточно для погашения задолженности по всем действующим договорам, заключенным с Банком, погашение требований по вышеуказанным обязательствам осуществляется, если иное не установлено ЛПА Банка, в календарной очередности возникновения задолженности, при этом в первую очередь производится погашение задолженности, вытекающей из настоящего Договора, а во вторую очередь – задолженности, вытекающей из иных договоров, заключенных с Банком.

В случаях реструктуризации задолженности Клиента по обязательствам перед Банком, погашение требований по заключенным с Банком договорам осуществляется в календарной очередности возникновения задолженности, при этом задолженность, вытекающая из настоящего Договора, погашается в последнюю очередь.

При наличии у Клиента просроченных обязательств перед Банком списание денежных средств для возврата (погашения) просроченных обязательств осуществляется в пределах остатка денежных средств на Счете.

В случае списания со Счета денежных средств в погашение задолженности по исполнению обязательства Клиента перед Банком в валютах, отличных от валюты Счета, пересчет сумм списанных денежных средств в валюту обязательства, по которому погашается задолженность, производится по курсу, установленному Национальным Банком Республики Беларусь на дату списания денежных средств со Счета.

4.8. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении его платежной

инструкции в случае:

4.8.1. отсутствия у Клиента достаточной суммы денежных средств на Счете;

4.8.2. если исполнение платежных инструкций является нарушением законодательства со стороны Банка;

4.8.3. если операция по Счету не соответствует режиму функционирования Счета;

4.8.4. исключен;

4.8.5. если Клиентом не предоставлены документы, предусмотренные законодательством, либо предоставленные документы не соответствуют требованиям законодательства;

4.8.6. если по решению уполномоченного государственного органа (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на Счете, наложен арест или приостановлены операции по Счету;

4.8.7. если форма и (или) содержание платежных инструкций не соответствует требованиям законодательства либо у Банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными;

4.8.8. если у Клиента имеется просроченная задолженность перед Банком, в том числе Неурегулированный остаток задолженности;

4.8.9. если Банком обнаружены совершенные по Счету операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, и (или) денежные средства на Счете, поступившие в результате осуществления предпринимательской деятельности (за исключением поступления с текущего (расчетного) банковского счета индивидуального предпринимателя на Счет денежных средств, являющихся доходом от предпринимательской деятельности);

4.8.10. непредставления Клиентом документов (сведений), необходимых Банку для идентификации участников финансовой операции, верификации, обновления (актуализации) данных Клиента, пояснения сути осуществляемых финансовых операций, определения источника происхождения денежных средств на Счете, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

4.8.11. при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по Договору;

4.8.12. в случаях, предусмотренных подпунктом 2.2.5 настоящих Общих условий;

4.8.13. в иных случаях, предусмотренных Договором ДБО и

законодательством.

4.9. По требованию Клиента при его личном (с предъявлением документа, удостоверяющего личность Клиента) обращении в подразделение Банка, Банк выдает Клиенту на бумажном носителе выписку по Счету.

Выписка по Счету должна содержать все обязательные реквизиты в соответствии с локальными правовыми актами Банка и законодательством. Банк имеет право указывать иные дополнительные реквизиты в выписке.

Дубликат выписки по Счету Банком не предоставляется. В случае необходимости получения Клиентом дубликата выписки по Счету работник Банка готовит новую выписку по Счету за требуемый (аналогичный) период времени.

Выписка по Счету заверяется подписью ответственного исполнителя с расшифровкой своей подписи (с указанием ФИО) и штампом Банка. Экземпляры (копии) платежных инструкций, подтверждающих списание денежных средств со Счета (зачисление денежных средств на Счет) не выдаются, если реквизиты платежной инструкции и или информация о банковском переводе указаны в выписке по Счету.

Клиентам, подключенным к СДБО, выписка с информацией о движении денежных средств по Счету предоставляется в электронном виде по запросу Клиента с использованием СДБО (при наличии технической возможности).

4.10. При заявлении претензий в части проведения по Счету операций, не санкционированных Клиентом и повлекших движение денежных средств по Счету, предоставить в Банк заявление в письменной форме на бумажном носителе или в электронном виде (посредством направления сообщения через СДБО в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты получения от Банка уведомления о движении денежных средств по Счету. Уведомление Клиента о движении денежных средств по Счету осуществляется путем направления ему Сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк, а также путем размещения информации об остатке денежных средств на Счете и совершенных операциях по Счету в СДБО и предоставления Клиенту доступа к такой информации путем подключения к СДБО. При этом Клиент признается получившим такое уведомление в дату отправления Сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк, или размещения Банком информации о движении денежных средств по Счету в СДБО независимо от фактического прочтения (ознакомления) Клиента с данной информацией. В случае отказа Клиента от подключения к услуге «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки» и (или) СДБО Клиент считается уведомленным о движении денежных средств по Счету в дату совершения операции. При непоступлении от Клиента в указанный срок

заявления или возражения совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

Срок подачи заявления продлевается на период, в течение которого Клиент имел уважительную причину не подавать заявление в Банк (болезнь, иная уважительная причина), но не может превышать 90 (девяносто) календарных дней с даты отражения операции по Счету.

4.11. Клиент вправе осуществлять доступ к Счету, совершать с применением Карточки либо ее реквизитов действия, в результате которых осуществляются безналичные расчеты, выдача и (или) внесение наличных денежных средств, а также предоставляются информационные и иные услуги в порядке и на условиях, установленных Банком.

4.12. При осуществлении операций с Карточкой Банк рекомендует использовать:

услугу «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки» (на номер телефона, предоставленный Клиентом в Банк), предоставляемую Банком в качестве способа получения информации о движении денежных средств по Счету Клиента в целях обеспечения сохранности денежных средств на Счете Клиента;

СДБО – в целях использования Клиентом возможности оперативного самостоятельного блокирования проведения операций, осуществляемых посредством Карточки (ее реквизитов).

Несогласие с получением Сообщений оформляется Клиентом письменно в момент присоединения к предложенному Договору в целом или с использованием СДБО.

4.13. Банк являясь прямым участником автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (далее - АИС ИДО) формирует в соответствии с форматами, определенными технической документацией АИС ИДО, и направляет в АИС ИДО в виде электронных документов (электронных сообщений) платежные требования взыскателей, заявления, сформированные на основании принятых от Клиента платежных требований взыскателей и их заявлений, а также платежные инструкции Клиента, заявления об отзыве платежных инструкций плательщика, сформированные Банком на основании принятых от Клиента платежных инструкций плательщиков, заявлений об отзыве платежных инструкций плательщика и выполняет иные обязанности прямого участника АИС ИДО.

4.13.1. Платежное требование без акцепта плательщика и исполнительный документ предоставляются Клиентом в Банк одновременно на бумажном носителе.

Если исполнительный документ предусматривает взыскание с двух или нескольких плательщиков без указания на то, что взыскание производится солидарно, Клиент должен представить в Банк платежные требования,

составленные отдельно на каждого плательщика. К каждому платежному требованию прилагается исполнительный документ.

При наличии в исполнительном документе указания на то, что взыскание производится солидарно, обращение взыскания в целом или в любой части на денежные средства, находящиеся на счете того или иного плательщика, осуществляется по усмотрению Клиента, который должен составить платежное требование на списание денежных средств со счета данного плательщика.

4.13.2. Банк информирует Клиента о направлении платежного требования без акцепта плательщика в АИС ИДО в случае обращения Клиента с соответствующим запросом в Банк. Клиент вправе направить письменный запрос либо лично обратиться в подразделение (РКЦ, УРМ) Банка. По письменному запросу Банк предоставляет информацию в письменной форме в течение 10 (десяти) дней. По устному запросу Банк предоставляет информацию в устной форме в день обращения Клиента в подразделение (РКЦ, УРМ) Банка.

Клиент может получить информацию об исполнении платежного требования без акцепта плательщика, направленного в АИС ИДО путем направления в Банк письменного запроса об исполнении (неисполнении, приостановлении исполнения) платежного требования без акцепта плательщика. По письменному запросу Банк предоставляет информацию в письменной форме течение 10 (десяти) дней.

СТАТЬЯ 5. ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

5.1. За оказываемые услуги Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату).

5.1.1. Вознаграждение (плата) рассчитывается в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции (оказания услуги) или за отчетный период. Помимо уплаты вознаграждения за услуги, Клиент также возмещает Банку согласно Тарифам расходы, связанные с оказанием этих услуг. Клиент может ознакомиться с Тарифами на Сайте Банка, на информационных стендах в помещении Банка, где осуществляется прием посетителей и (или) иными доступными способами по усмотрению Банка.

Клиент уплачивает вознаграждение (плату) и возмещает расходы Банка за каждую услугу отдельно в момент совершения соответствующей операции или за отчетный период либо соответствующие суммы самостоятельно списываются Банком со Счета согласно Тарифам.

5.1.2. Взимание Банком вознаграждения (платы) при осуществлении банковских и иных операций (за оказанные услуги) производится в

белорусских рублях. В случаях, предусмотренных законодательством, допускается взимание вознаграждения (платы) в иностранной валюте. Банк взимает вознаграждение (плату) из денежных средств владельца Счета (самостоятельно списывает со Счета Клиента), для чего Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения (платы) в установленный срок.

При совершении операций по Счету Клиента в иностранной валюте Клиент поручает Банку списывать суммы вознаграждения (платы) со Счета Клиента в иностранной валюте с ее покупкой за белорусские рубли по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания со Счета, с перечислением денежных средств по назначению.

5.2. В порядке и на условиях Договора и законодательства, за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты.

Размер и сроки выплаты процентов за пользование денежными средствами могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в соответствии со статьей 6 настоящих Общих условий.

5.3. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, начисляются в размере и в сроки, предусмотренные настоящими Общими условиями. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк зачисляет Клиенту в первый рабочий день каждого месяца (а также в день закрытия Счета) проценты по Счетам, доступ к которым предоставляется без использования Карточки, в белорусских рублях в размере 1% годовых, в иностранной валюте в размере 0,1% годовых, по Счетам, доступ к которым предоставляется с использованием Карточки, в размере 0,0001% годовых исходя из остатка денежных средств на Счете, сформированного на начало операционного дня. Начисление процентов производится из расчета 360 дней в году и 30 календарных дней в месяце. В месяцах, имеющих 31 день, проценты за 31 число не начисляются, а в месяце, имеющем 28 или 29 дней, остаток денежных средств за последний день месяца, сформированный на конец дня принимается в расчет суммы процентов столько раз, сколько дней не достаёт до 30. Проценты за выходной или праздничный день начисляются исходя из остатка денежных средств на конец операционного дня, предшествующего выходному или праздничному дню.

5.4. Проценты начисляются ежемесячно и выплачиваются путем зачисления суммы начисленных процентов на Счет. При закрытии Счета проценты начисляются и выплачиваются в день фактического закрытия Счета. Проценты начисляются и выплачиваются в валюте Счета.

5.5. При осуществлении Клиентом со Счета платежей в безналичном порядке с использованием Карточки, выданной к Счету, (ее реквизитов) в течение календарного месяца (расчетный период) Клиенту может

выплачиваться вознаграждение, если это предусмотрено Тарифами и Договором для данного вида карточек. Условия выплаты вознаграждения, размер вознаграждения определяются в Договоре и Тарифах Банка. Датой проведения платежа в безналичном порядке является дата проведения (отражения) платежа по Счету Клиента.

Вознаграждение начисляется ежемесячно и перечисляется на Счет Клиента не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за расчетным периодом. В случае, если день выплаты вознаграждения приходится на нерабочий день, выплата вознаграждения осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Размер вознаграждения, условия и сроки его выплаты могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в соответствии со статьей 6 настоящих Общих условий.

5.6. Банк не проводит процедуру выяснения в международной Платежной системе MasterCard, Visa правильности списания денежных средств со Счета с карточкой (chargeback) по операциям, совершенным до 01.10.2021.

СТАТЬЯ 6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА И УСЛОВИЙ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

6.1. Банк вправе в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением Клиента путем размещения информации на Сайте Банка и(или) путем направления письма по почте, сообщения по телефону, Сообщения Клиенту по реквизитам (адрес, номер(-а) телефона, адрес электронной почты), предоставленным Клиентом в Банк, а также иными доступными способами по усмотрению Банка (далее – уведомление):

6.1.1. за 7 (семь) рабочих дней вносить изменения и дополнения в Тарифы, изменять размер и условия оплаты оказываемых Банком услуг. Новая редакция Тарифов, изменяемых в соответствии с настоящим подпунктом, вступает в силу по истечении 7 (семи) рабочих дней со дня ее размещения на Сайте Банка;

6.1.2. за 5 (пять) календарных дней изменять порядок и условия проведения операций по Счету, определенные Договором.

Новая редакция настоящих Общих условий, изменяемых в соответствии с настоящим подпунктом, вступает в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня ее размещения на Сайте Банка, если более поздний срок не указан в уведомлении;

6.1.3. за 3 (три) календарных дня:

1) вносить изменения и дополнения в Договор для приведения его условий в соответствие с законодательством;

- 2) изменять режим работы и условия обслуживания Клиента;
- 3) изменять иные условия настоящих Общих условий (за исключением условий, указанных в п.б.1.1 и п.б.1.2. настоящих Общих условий).

Новая редакция настоящих Общих условий, изменяемых в соответствии с настоящим подпунктом вступает, в силу по истечении 3 (трех) календарных дней со дня ее размещения на Сайте Банка, если более поздний срок не указан в уведомлении.

6.1.4. за 1 (один) рабочий день изменять размер, порядок начисления и выплаты процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

Новая редакция настоящих Общих условий, изменяемых в соответствии с настоящим подпунктом вступает, в силу по истечении 1 (одного) календарного дня со дня ее размещения на Сайте Банка, если более поздний срок не указан в уведомлении.

6.2. Изменения и (или) дополнения, вносимые Банком в настоящие Общие условия в связи с изменением законодательства, вступают в силу одновременно со вступлением в силу изменений в данных актах законодательства.

СТАТЬЯ 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с Договором и законодательством.

7.2. За несвоевременное списание денежных средств со Счета на основании платежных инструкций Клиента Банк обязан уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от несписанной суммы за каждый день просрочки.

7.3. За несвоевременное зачисление денежных средств на Счет Банк обязан уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от незачисленной суммы за каждый день просрочки.

7.4. В случае необоснованного списания денежных средств со Счета Банк обязан зачислить необоснованно списанную сумму на Счет, а также уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от незачисленной суммы за каждый день необоснованного списания.

7.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств упущенная выгода Клиенту не возмещается.

7.6. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций Клиента в случаях:

7.6.1. указания Клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;
7.6.2. задержки или утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений;

7.6.3. поломок или аварий, используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;

7.6.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

7.7. За неуведомление Банка в установленные Договором и законодательством сроки об ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленных на Счет суммах Клиент обязан уплатить по требованию Банка неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки в уведомлении, а при обнаружении Банком ошибки самостоятельно – по дате такого обнаружения, а также возместить Банку причиненные этим убытки. Банк вправе самостоятельно списывать со Счета суммы в оплату неустойки и возмещение понесенных убытков.

7.8. За несвоевременную уплату вознаграждения (платы) Банк имеет право взыскивать с Клиента пеню в размере 0,3% (ноль целых три десятых процента) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, которая начисляется с 1-го числа месяца, следующего за расчетным месяцем, по день погашения задолженности (включительно).

7.9. При возникновении Неурегулированного остатка задолженности Клиента Банк самостоятельно устанавливает причину его возникновения и в срок, не превышающий 7 рабочих дней с даты отражения по Счету Клиента суммы Неурегулированного остатка задолженности Клиента, уведомляет Клиента о необходимости погашения (возврата) суммы Неурегулированного остатка задолженности Клиента посредством направления Клиенту Сообщения или сообщения, направленного посредством СДБО. Направленное Клиенту уведомление о необходимости погашения (возврата) суммы Неурегулированного остатка задолженности Клиента должно содержать информацию о дате окончания срока погашения (возврата) суммы Неурегулированного остатка задолженности Клиента, при этом срок погашения (возврата) суммы Неурегулированного остатка задолженности Клиента составляет 14 (четырнадцать) рабочих дней с даты его возникновения.

Неурегулированный остаток задолженности может возникнуть при отсутствии достаточного количества денежных средств на Счете в результате:

- изменения курсов валют, применяемых при блокировке суммы операции по Карточке и при обработке операции по Счету, если сумма операции, поступившей к обработке, превышает сумму средств на Счете;

- изменения курсов валют, применяемых при обработке операций по зачислению денежных средств на Карточку, совершенных в устройствах

(сервисах) иных банков, на дату и время обработки кредитовой авторизации и на дату и время обработки в Процессинговой системе финансового подтверждения (клиринга), полученного от Платежной системы, если сумма кредитовой авторизации превышает сумму финансового подтверждения (клиринга), полученного от Платежной системы;

- проведения безавторизационной операции (без поступления запроса на одобрение операции в Банк);

- обработки операции по Счету, если сумма операции, поступившей к обработке, превышает сумму средств на Счете;

- списания ранее ошибочно зачисленных денежных средств по Счету Клиента;

- в иных случаях.

В случае невозврата (непогашения) суммы Неурегулированного остатка задолженности в срок, указанный в уведомлении Банка, Банк вправе потребовать уплаты Клиентом пени в размере 0,3% (ноль целых три десятых процента) от суммы Неурегулированного остатка задолженности за каждый день просрочки возврата Неурегулированного остатка задолженности Клиента.

7.10. В случае опротестования операции по процедурам, регламентированным международными Платежными системами, возврат денежных средств по опротестованной операции осуществляется путем зачисления суммы опротестованной операции на Счет в размере списанной в валюте Счета суммы денежных средств.

В случае если на момент возврата опротестованной суммы Счет Клиента закрыт, денежные средства могут быть возвращены на другой текущий (расчетный) счет, открытый Клиентом в Банке, или выданы наличными через кассу Банка.

Зачисление опротестованной суммы (в размере списанной в валюте Счета суммы денежных средств) на другой текущий (расчетный) счет Клиента, открытый в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется в валюте такого счета по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату зачисления суммы опротестованной операции.

7.11. Клиент несет ответственность за ошибки, допущенные Клиентом (Держателем Карточки) при вводе реквизитов, необходимых для совершения операции перевода денежных средств с Карточки на Карточку в сервисах переводов Банка, а также сторонних банков. В рассматриваемом случае денежные средства являются ошибочно перечисленными (зачисленными) бенефициару и подлежат возврату бенефициаром или в судебном порядке. Клиент (Держатель Карточки) самостоятельно проводит претензионную работу по возврату денежных средств, ошибочно перечисленных, в том числе вследствие заблуждения, обмана и иных недобросовестных действий третьих

лиц, а также денежных средств по несанкционированным операциям, по которым Банком отказано в возмещении в случаях, установленных Договором и законодательством.

7.12. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

7.13. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые сторона не может оказать влияние и за возникновение которых не несет ответственности (например, землетрясения, наводнения, пожары, военные действия, издание нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, органов законодательной и исполнительной власти Республики Беларусь, крупномасштабные аварии банковских коммуникаций и др.).

7.14. При списании денежных средств со Счета, к которому выдана Карточка, произошедшем в результате действий лица, не являющегося Клиентом (держателем Карточки) (за исключением случаев, установленных законодательством), при наличии заявления Клиента, отсутствии у Банка информации о нарушении Клиентом (держателем Карточки) порядка ее использования, повлекшем не санкционированные Клиентом (держателем Карточки) операции, и (или) мошеннических действиях Клиента (держателя Карточки) Банк возмещает списанные денежные средства в срок, не превышающий 45 календарных дней со дня получения заявления Клиента, если операция при использовании Карточки произведена на территории Республики Беларусь, и в срок, не превышающий 90 календарных дней, если операция при использовании Карточки произведена за пределами Республики Беларусь.

Банк вправе отказать Клиенту в возврате денежных средств по операциям, не санкционированным Клиентом (держателем Карточки) (за исключением случаев, установленных законодательством), в случаях:

нарушения срока подачи заявления, установленного законодательством;
нарушения Клиентом (держателем Карточки) порядка ее использования, повлекшего не санкционированные держателем Карточки операции;

наличие у Банка информации о мошеннических действиях Клиента (держателя Карточки).

Банк в письменной форме уведомляет Клиента о результатах рассмотрения заявления в срок, не превышающий 45 календарных дней со дня получения заявления, если операция при использовании Карточки произведена на территории Республики Беларусь, и в срок, не превышающий

90 календарных дней, если операция при использовании Карточки произведена за пределами Республики Беларусь.

СТАТЬЯ 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу в момент его заключения обеими Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Действие Договора прекращается с момента закрытия Счета, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

8.3. При соблюдении условий, предусмотренных законодательством, Счет может быть закрыт:

8.3.1. По заявлению Клиента при личном обращении в отделение Банка по работе с физическими лицами. В случае принятия Клиентом решения о закрытии Счета он обязан полностью исполнить все свои обязательства перед Банком. Банк закрывает Счет в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения заявления Клиента о закрытии Счета, но не ранее полного исполнения Клиентом всех своих обязательств перед Банком, в том числе по иным договорам с Банком;

8.3.2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить обязательства по договору и закрыть Счет в случаях непредставления Клиентом запрашиваемых документов и сведений, необходимых для пояснения сути финансовых операций, подтверждения источника происхождения денежных средств на счете, осуществления возложенных на Банк функций, в том числе функций по идентификации участников финансовой операции, верификации, обновления (актуализации) данных Клиента, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

8.3.3. Банк вправе прекратить обязательства по Договору, предупредив владельца Счета за месяц, если иное не определено Договором:

в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;

при отсутствии денежных средств на Счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;

в случае, если при отсутствии более трех месяцев операций по Счету остаток денежных средств на Счете не превышает размера базовой величины, установленной законодательством;

при отсутствии в течение одного года операций по Счету и денежных средств на нем либо в случае, если при отсутствии в течение одного года операций остаток денежных средств на Счете не превышает размера десяти

базовых величин (размер базовой величины устанавливается законодательством);

при несогласии Клиента с изменением Банком Общих условий в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

в одностороннем порядке, отказавшись от исполнения заключенного Договора при отказе Клиента, в отношении которого у Банка имеются документально подтвержденные основания считать, что он является иностранным физическим лицом, от представления документов, информации и (или) от заполнения установленных форм, необходимых в целях исполнения закона FATCA;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

8.3.4. Банк вправе прекратить обязательства по Договору, в соответствии с которым выдана «Пенсионная карта», предупредив владельца Счета, в том числе посредством размещения уведомления на Сайте Банка, за месяц, в случае отсутствия зачислений на Счет пенсий, пособий и других социальных выплат за счет средств республиканского бюджета, из средств Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь в течение трех месяцев, следующих за месяцем, в котором осуществлялось последнее зачисление, а также наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсий (выезд на постоянное место жительства за границу, нахождение в розыске и другие).

8.4. Закрытие Счета не освобождает Стороны от исполнения обязательств, существующих на момент закрытия, и от ответственности за нарушение условий настоящего Договора

СТАТЬЯ 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Во всем остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются законодательством.

9.2. Договор заключается путем его подписания (кроме Общих условий Договора) Клиентом и присоединения Клиентом к настоящим Общим условиям. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами. При заключении Договора между Банком и Клиентом в СДБО он считается заключенным в момент акцепта Клиентом договора, в соответствии с которым Банк оказывает Клиенту услуги СДБО.

Заключая Договор, Клиент:

подтверждает, что он ознакомлен Банком с режимом работы и условиями обслуживания владельцев текущих (расчетных) банковских счетов – физических лиц, Тарифами;

дает свое согласие на удержание Банком в порядке и размере, установленном законодательством, налогов на доходы Клиента, полученных в

результате исполнения Договора, а также иных договоров, заключенных с Банком и подлежащих налогообложению.

Изменения и дополнения к Договору принимаются по соглашению Сторон, если иное не оговорено в Договоре, и оформляются путем подписания дополнительного соглашения или другими способами, не противоречащими законодательству.

9.2-1. Клиент согласен с тем, что при вводе (передаче) данных (регистрационного номера сделки) третьим лицом с применением программно-аппаратных средств и технологий и (или) кассовому работнику в пункте выдачи (приема) наличных денежных средств Банка, иных банков, а также в отделении почтовой связи для совершения операции по Счету, Банк имеет право предоставить такому лицу для исполнения Сторонами обязательств по Договору следующие сведения, составляющие банковскую тайну, и персональные данные: наименование продукта, тип Счета по Договору («карт счет», если доступ к Счету осуществляется с использованием Карточки; «текущий», если доступ к Счету осуществляется без использования Карточки), номер Договора, валюта Договора, остаток лимита пополнения Счета по Договору без взимания вознаграждения (платы) посредством АИС «Расчет», состояние Договора (действующий или закрытый) фамилию, собственное имя, отчество (при его наличии) и адрес регистрации Клиента.

При вводе (передаче) данных (регистрационного номера сделки) третьим лицом для совершения операции по Счету, с которого кредитным договором предусмотрено погашение задолженности по кредиту, Клиент согласен с тем, что Банк имеет право дополнительно предоставить такому лицу следующие сведения, составляющие банковскую тайну, по кредитному договору: наименование и регистрационный номер сделки (номер кредитного договора), сумма текущего платежа с детализацией, срок и дата платежа, сумма полного погашения, состояние (действующий или закрытый).

9.2-2. Исключено.

9.2-3. Условия договора об использовании Специализированной виртуальной Карточки.

Специализированная виртуальная Карточка – банковская платежная карточка (БПК), эмиссия которой осуществляется без использования заготовки БПК, с использованием которой могут осуществляться переводы посредством СДБО, в том числе операции через АИС «Расчет».

Банк обязуется в период с 01.11.2021 по 15.11.2021 выпустить Специализированную виртуальную Карточку к действующему Счету, доступ к которому согласно условиям осуществления банковских операций обеспечивается с использованием Карточки Клиента, заключившего с Банком договор об использовании Специализированной виртуальной Карточки, при условии, что остаток денежных средств по Счету по состоянию на конец

рабочего дня 29.10.2021 составит больше 0 (нуля) единиц в валюте Счета, либо Счет используется для возврата вклада (депозита) и выплаты процентов по вкладу (депозиту).

Специализированная виртуальная Карточка выпускается Банком на следующих условиях:

вид Карточки: дебетовая, персонализированная;

тип Карточки: международная, Mastercard World;

валюта Карточки: валюта Счета, к которому выпускается Карточка;

срок действия Карточки – 3 года;

в рамках и на условиях тарифного плана (продукта) указанного в Договоре и действующего на дату выпуска Карточки;

поддержка 3D-secure.

Для выпуска Специализированной виртуальной Карточки Банком будут использованы сведения о держателе Карточки, кодовое слово, номер телефона (далее – сведения), предоставленные Клиентом при оформлении последней Карточки к Счету, а в случае их последующей актуализации Клиентом, будут использоваться актуализированные сведения.

Услуга «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки» подключается Клиентом самостоятельно посредством СДБО или на основании заявления на подключение услуги «Информирование об операциях с использованием банковской платежной карточки» при личном обращении в отделение Банка по работе с физическими лицами.

Изложенные в настоящем пункте условия совместно с Правилами пользования банковскими платежными карточками ЗАО «МТБанк» (в части, не противоречащей условиям настоящего пункта) составляют Договор об использовании Специализированной виртуальной Карточки, являющийся неотъемлемой частью Договора.

Договор об использовании Специализированной виртуальной Карточки является заключенным 29.10.2021, в случае если до 29.10.2021 в Банк не поступит письменный отказ Клиента от заключения Договора об использовании Специализированной виртуальной Карточки.

9.3. Все заявления, требования и уведомления по Договору Клиент предъявляет (направляет) Банку по месту нахождения отделения Банка по работе с физическими лицами.

Заявления, требования и извещения, полученные Банком от Клиента до окончания времени обслуживания владельцев текущих (расчетных) банковских счетов – физических лиц, установленного режимом работы отделения Банка, в которое обратился Клиент, считаются предъявленными Клиентом в тот же день; полученные Банком по окончании указанного времени – предъявленными Клиентом на следующий операционный день.

9.4. Любые уведомления Клиента могут осуществляться путем

направления Банком Сообщения. Если иное не предусмотрено Договором, Банк направляет требования и уведомления Клиенту по его последнему месту жительства, известному Банку или иным способом, по согласованным каналам связи (в том числе по предоставленному Клиентом адресу электронной почты, Сообщением на номер телефона, указанный Клиентом при заключении Договора с учетом его последующих изменений и т.д.).

В случае, если иное не предусмотрено Договором, направленные Банком уведомления считаются полученными Клиентом в следующих случаях:

- уведомления посредством телефонной связи (в т.ч. мобильной) – в момент предоставления таких сведений;

- уведомления, направленные посредством почтовой связи - в течение 3 (трех) рабочих дней с момента направления Банком такого уведомления, а также при его возврате Банку в соответствии с правилами оказания услуг почтовой связи (в том числе в связи с отсутствием Клиента, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения);

- уведомления, направленные посредством курьерской связи – с момента вручения уведомления Клиенту курьером;

- уведомления, размещенные на сайте Банка или информационных стендах Банка - с момента опубликования Банком уведомления на сайте Банка или размещения на информационных стендах Банка;

- уведомления, вручаемые работником Банка в подразделении Банка - в дату вручения уведомления работником Банка в подразделении Банка, указанную в реквизитах такого уведомления;

- уведомления, направленные путем отправки Сообщения по реквизитам (номер(-а) телефона, адрес электронной почты), предоставленным Клиентом в Банк, - с момента отправки Банком Клиенту такого сообщения;

- уведомления, направленные посредством СДБО - с момента отправки уведомления посредством СДБО.

Банк и Клиент признают Сообщение, размещение информации на информационных стендах и сайте Банка надлежащим уведомлением.

Уведомление, направленное Клиенту по последним известным Банку реквизитам, считается полученным Клиентом.

9.5. Заключив Договор, Клиент:

9.5.1. Соглашается на получение Банком информации от государственных органов, юридических или физических лиц с целью проверки достоверности документов и сведений, представленных Клиентом Банку при заключении Договора, на сбор иной информации о Клиенте.

9.5.2. Выражает согласие на предоставление Банком информации о Клиенте, условиях Договора (в т.ч. реквизитах Счета, открытого по Договору, и операциях по Счету), исполнении обязательств по Договору

Аутсорсинговым организациям, перечень которых размещен на Сайте, привлекаемым Банком для:

- доставки Карточки Клиенту,
- выполнения звонков (контрольных звонков Клиенту с целью проверки корректности внесенных контактных данных Клиента в Договор и информационные системы Банка, пояснения вопросов касательно условий заключенного Договора (при их возникновении), выяснения степени удовлетворенности приобретённым продуктом, процессом продажи и т.д.),
- отправки уведомлений/Сообщений Клиенту в порядке и случаях, предусмотренных Договором,
- получения, обработки и хранения (в т.ч. с привлечением программно-технических комплексов и услуг) сведений, связанных с заключением и исполнением Договора,
- оказания услуг (работ) в области информационных технологий, включая разработку, доработку банковских информационных систем и программного обеспечения,
- совершение иных не противоправных действий, направленных на исполнение обязательств Клиента по Договору и (или) оценку вероятности их исполнения, включая оценку правоспособности Клиента, а также выполнения Аутсорсинговыми организациями иных функций.

Согласие Клиента на передачу Банком информации о Клиенте и Договоре Аутсорсинговым организациям действует до прекращения (расторжения) Договора и взаимосвязанного с ним кредитного договора на предоставление Овердрафта по Счету.

Информация о Клиенте и Договоре может передаваться Банком Аутсорсинговым организациям в течение срока действия согласия и использоваться Аутсорсинговыми организациями только для целей выполнения переданной функции.

Клиент имеет право на отказ от согласия, отзыв ранее предоставленного согласия на передачу Банком информации о Клиенте и Договоре Аутсорсинговым организациям в полном объеме или частично. При этом Клиент несет риск невозможности исполнения Банком своих обязательств по Договору в связи с таким отказом (отзывом).

9.5.3. Соглашается на получение выписок по Счету и прочих документов, содержащих информацию ограниченного распространения (в частности, банковской тайны) на e-mail, предоставленный Клиентом Банку, а также в порядке, определенном в Договоре.

9.6. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической

деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, требования Антикоррупционной политики ЗАО «МТБанк» (далее – Антикоррупционные нормы), размещенные на Сайте Банка.

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.

9.7. Клиент предоставляет Банку право и выражает свое безоговорочное согласие на предоставление Банком в письменном и (или) электронном виде в налоговые органы США (IRS), информацию о Клиенте, составляющую банковскую тайну (о наличии счета(ов) в Банке, о личных данных, номере и других реквизитах счета(ов), размере средств, находящихся на счете(ах) и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в Банке), а также иную информацию, требуемую в соответствии с законом FATCA.

9.8. Стороны обязуются все возникающие в течение срока действия Договора разногласия разрешать путем переговоров. В случае недостижения согласия в процессе переговоров спор передается на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка и разрешается по законодательству.

9.9. Общие условия Договора утверждены Правлением Банка, размещены на Сайте Банка и принимаются Клиентом путем присоединения к ним в момент подписания Договора либо в момент акцепта публичной оферты по заключению договора, в соответствии с которым Банк оказывает Клиенту услуги СДБО.