

## **ДОГОВОР** **ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

**Действует с 05.10.2021**

### **УСЛОВИЯ ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ**

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и физическое лицо, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор текущего (расчетного) банковского счета (далее – Договор) о нижеследующем.

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Договор, опубликованный Банком в сети интернет на корпоративном сайте Банка по адресу <https://www.mtbank.by> (далее – Сайт), является публичной офертой – предложением Банка Клиенту заключить Договор (далее – оферта).

1.2. Договор считается заключенным между Сторонами с момента получения Банком информации об акцепте Клиентом оферты Банка.

1.3. Банк и Клиент признают, что акцептом оферты (согласием Клиента заключить Договор) является факт совершения Клиентом на онлайн-площадке «NEMBO» следующих последовательных действий:

1.3.1. подтверждение своих идентификационных данных и прохождение Аутентификации;

1.3.2. выбор валюты текущего (расчетного) банковского счета (далее – Счет);

1.3.3. подтверждение согласия с условиями Договора и Перечнем вознаграждений по операциям с Клиентами и банками-корреспондентами (далее – Перечень вознаграждений).

1.4. Подтверждением получения Банком информации об акцепте Договора является отображение в личном кабинете Клиента на онлайн-площадке «NEMBO» информации о реквизитах открытого Счета (валюты и номера Счета).

#### **2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

2.1. В настоящем Договоре применяются следующие термины и определения:

Аутентификация – процедура проверки данных, предоставленных Клиентом, путем их сравнения с данными, ранее зафиксированными системой идентификации;

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;

Валюта Счета – валюта, в которой открыт Счет и осуществляется отражение операций по Счету.

Онлайн-площадка «NEMBO» - электронная торговая площадка, предназначенная для проведения физическими лицами валютно-обменных операций;

Подтверждение идентификационных данных – установление личности Клиента по предоставленному в Банк идентификационному номеру Клиента или номеру мобильного телефона;

Система идентификации – программно-аппаратный комплекс, реализующий в рамках проведения процедуры удаленной идентификации удаленный сбор и обработку

биометрических и иных данных о Клиенте, необходимых для проведения процедуры удаленной идентификации, а также хранение и передачу этих данных.

### 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту Счет для хранения денежных средств Клиента, зачисления на Счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента в наличной и безналичной форме, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета в соответствии с действующим законодательством, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на Счете, с уплатой процентов в соответствии с настоящим Договором и уплачивает вознаграждение за оказываемые Банком услуги согласно Перечню вознаграждений.

### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете в соответствии с законодательством;

4.1.2. Осуществлять по поручению Клиента все виды банковских операций по Счету в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством, Графиком обслуживания Клиентов Банка и иными внутренними документами Банка;

4.1.3. Производить списание денежных средств со Счета Клиента только по его поручению (распоряжению), если иное не установлено законодательством или настоящим Договором. Списание средств со Счета Клиента в беспорядном порядке производится на основании исполнительных документов, определяемых законодательством. Очередность списания денежных средств со Счета Клиента определяется законодательством;

4.1.4. Начислять и выплачивать Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в размере, определенном в пункте 5.3. Договора;

4.1.5. Выдавать наличные денежные средства со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете. Если необходимая сумма денежных средств отсутствует в подразделении Банка, то выдача производится в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента подачи Клиентом предварительной заявки на выдачу наличных денежных средств. Заявка на выдачу наличных денежных средств может быть принята в устной форме (по телефону в контакт-центр) либо в письменной форме сотрудником подразделения Банка.

4.1.6. Представлять по требованию Клиента (представителя Клиента при наличии у него соответствующих полномочий) при личном его обращении в Банк выписку по Счету в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления соответствующего требования;

4.1.7. Гарантировать соблюдение банковской тайны Клиента в соответствии с законодательством.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Списывать со Счета без поручения (распоряжения) Клиента платежным орденом Банка суммы денежных средств:

- ошибочно зачисленные по вине Банка (на основании документов, подтверждающих их ошибочное зачисление);

- на основании исполнительных документов, определяемых законодательством;

4.2.2. Изменять в одностороннем порядке:

- размер процентной ставки, согласно которой производится начисление процентов на остаток денежных средств на Счете, после предварительного уведомления Клиентов не позднее чем за 1 (один) рабочий день до даты вступления соответствующих изменений в силу;

- размер вознаграждений за оказываемые Клиенту услуги по Договору после предварительного уведомления Клиентов не позднее чем за 7 (семь) рабочих дней до даты вступления соответствующих изменений в силу.

Предварительное уведомление осуществляется путем размещения информации на информационных стендах в подразделениях Банка и/или Сайте, или иными доступными способами по усмотрению Банка.

4.2.3. Списывать со Счета Клиента платежным ордером Банка суммы причитающегося Банку вознаграждения за оказанные услуги по Договору согласно Перечню вознаграждений. Списание со Счета денежных средств в счет оплаты суммы вознаграждения, выраженного в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Национального Банка Республики Беларусь на дату списания;

4.2.4. Заморозить денежные средства на Счете, заблокировать проведение финансовых операций и (или) приостановить операции по Счету в случаях, установленных законодательством;

4.2.5. В одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, отказать Клиенту в проведении операции(-ий) по Счету и (или) приостановить ее(их) осуществление в следующих случаях:

- непредоставления Клиентом необходимых документов и сведений для проведения операции, нарушения требований к оформлению документов;

- при обнаружении (выявлении) Банком совершенных по Счету операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и/или денежных средств на Счете, поступивших в результате осуществления предпринимательской деятельности (за исключением поступления с текущего (расчетного) банковского счета индивидуального предпринимателя на Счет денежных средств, являющихся доходом от предпринимательской деятельности);

- при возникновении у Банка подозрений о том, что операция(-ии) по Счету осуществляет(-ют)ся в целях получения и (или) легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, распространения или финансирования распространения оружия массового поражения, а также в иных случаях, когда совершаемая(-ые) по Счету операция(-ии) подлежит(-ат) особому контролю в рамках законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- при отсутствии на Счете Клиента достаточной суммы денежных средств для проведения операции по Счету и уплаты Банку причитающегося вознаграждения за проведение операции;

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору;

- иных случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором;

4.2.6. Запрашивать у Клиента предоставления в Банк любых документов и (или) информации, необходимых Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на Банк в соответствии с законодательством, в том числе для идентификации, актуализации данных Клиента, подтверждения источника происхождения денежных средств на Счете;

4.2.7. 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 (предоставленных) 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 данных 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;

4.2.8. При возникновении просроченной задолженности в связи с неуплатой (частичной уплатой) Клиентом причитающихся Банку сумм вознаграждений за оказанные услуги по Договору согласно Перечню вознаграждений списать сумму такой задолженности платежным ордером Банка с текущих (расчетных) и иных счетов Клиента. Списание с текущих (расчетных) счетов Клиента в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания;

4.2.9. Осуществлять рассылку информационных сообщений о проводимых Банком акциях, рекламных играх, об условиях банковских продуктов посредством SMS-сообщений, push-уведомлений, электронной почты, сообщений, направляемых посредством мессенджера Viber, а также в социальных сетях, таких как «ВКонтакте», Facebook и других;

4.2.10. Отказать Клиенту в проведении операции по Счёту, если она противоречит законодательству, или отсрочить ее выполнение до выяснения правомерности операции в случаях, когда сделка вызывает сомнение в ее соответствии действующему законодательству.

4.2.11. Закрыть Счет при условии отсутствия движения денежных средств по Счету в течение 12 (двенадцати) месяцев (срок наложения ареста на денежные средства на Счете, замораживания средств на Счете, приостановления операций по Счету не включается в течение вышеуказанного срока) и отсутствия денежных средств на Счете, предварительно уведомив Клиента не позднее, чем за 1 (один) месяц до предстоящего закрытия Счета. Предварительное уведомление осуществляется путем размещения информации Сайте;

4.2.12. Осуществлять в соответствии с законодательством и локальными актами Банка полную или частичную передачу отдельных функций, их частей, бизнес-процессов, видов деятельности для выполнения их Аутсорсинговой организацией с целью исполнения (обеспечения исполнения) своих обязательств по Договору.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Информировать Банк об изменении данных документа, удостоверяющего личность (в том числе изменении фамилии, имени, отчества, адреса места жительства или места пребывания) в течение 10 (десяти) календарных дней с даты изменения;

4.3.2. Обеспечить предоставление в Банк и убедиться в получении Банком всех документов и информации (сведений), запрашиваемых Банком согласно п. 4.2.6 Договора, или которые в силу требований законодательства необходимы для исполнения Договора, в том числе для идентификации участников операции, совершаемой по Счету, разъяснения ее экономического смысла и источника происхождения денежных средств на Счете. Указанные документы и информация (сведения) должны быть полными, понятными и достоверными;

4.3.3. Оплачивать предусмотренную Перечнем вознаграждений на момент совершения операции плату за проведение операции по Счету.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Лично либо через уполномоченное лицо совершать операции по Счету в соответствии с законодательством в пределах остатка денежных средств на Счете;

4.4.2. Выдавать доверенности и совершать завещательные распоряжения по Счету;

4.4.3. Обращаться в Банк с запросами о предоставлении информации по совершенным операциям по Счету, в том числе за получением выписки по Счету.

## 5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО СЧЕТУ

5.1. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, начисляются ежемесячно и выплачиваются в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, а также при закрытии Счета, начиная со дня, следующего за днем открытия Счета (за исключением 31 числа месяца), по день закрытия Счета (включительно).

При начислении процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в расчет принимается условное количество дней в году (360), в месяце - 30. В месяцах, имеющих 31 день, проценты за 31 число не начисляются, а в месяце, имеющем 28 или 29 дней, остаток за последний день месяца принимается в расчет суммы процентов столько раз, сколько дней не достает до 30.

При начислении процентов учитываются все изменения размера процентной ставки и фактические остатки денежных средств на Счете.

5.2. Сумма начисленных процентов выплачивается путем присоединения к остатку на Счете (капитализация).

5.3. Размер процентной ставки за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, на дату заключения настоящего Договора составляет 0.0001 (одна десятитысячная) процента годовых.

## 6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Договор заключен на неопределенный срок, вступает в силу с момента акцепта Клиентом оферты в соответствии с пунктом 1.3 Договора и прекращает свое действие в момент закрытия Счета, но не ранее полного исполнения Сторонами всех своих обязательств по Договору.

6.2. Счет закрывается при условии, что на денежные средства, находящиеся на Счете не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по Счету или о замораживании денежных средств на Счете, а также отсутствует задолженность со стороны Клиента по уплате вознаграждения Банку согласно Перечню вознаграждений.

## 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за нарушение условий Договора в соответствии с законодательством и Договором.

7.2. В случае несвоевременного исполнения платежных инструкций Клиента, оформленных надлежащим образом, не зачисления, несвоевременного зачисления Клиенту поступивших денежных средств Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,01% от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

7.3. За неисполнение, ненадлежащее исполнение платежных инструкций Клиента, оформленных надлежащим образом, неправильное списание (перечисление) средств со Счета Клиента, совершенное по вине Банка, Банк уплачивает в пользу Клиента штраф 0,01% от суммы платежных инструкций (неправильно списанной суммы).

7.4. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случае непредставления Клиентом всех документов и информации (сведений), запрашиваемых Банком согласно п. 4.3.2 Договора, а также издания уполномоченными органами нормативных актов, ограничивающих, приостанавливающих либо запрещающих проведение операций по Счету.

7.5. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажором), поломками и авариями технических систем (возникших не по вине Сторон), вступлением в силу актов государственных органов, делающих невозможным исполнение условий Договора. Банк обязуется возобновить надлежащее исполнение Договора после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

## 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. По другим вопросам, не урегулированным настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

8.2. Заключив настоящий Договор Клиент выражает согласие на:

- Хранение и обработку, в том числе автоматизированную (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, обработку, уточнение, использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, сопоставление, распространение (в том числе передача), трансграничную передачу) любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (включая Ф.И.О., дату рождения, адреса места жительства, места регистрации, места работы и любую другую предоставленную Банку информацию, в том числе содержащую банковскую тайну), а также осуществление любых иных действий с персональными данными при возникновении, изменении, исполнении и прекращении гражданских прав и обязанностей, основанных на договорных отношениях с Банком и законодательстве, а также на предоставлении сведений о Клиенте (включая его персональные данные) уполномоченным органам и лицам в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством, а также третьим лицам, вовлеченным в процесс предоставления Банком услуг своим клиентам либо

привлекаемым Банком для оказания ему услуг или удовлетворения иных не противоправных потребностей и интересов.

Согласие Клиента на передачу Банком информации о Клиенте и Договоре действует до момента получения Банком письменного отказа от такого согласия, но не ранее полного исполнения обязательств по Договору (прекращения (расторжения) Договора).

Клиент имеет право на отказ от согласия, отзыв ранее предоставленного согласия на передачу Банком информации о Клиенте и Договоре в полном объеме или частично. Полученное от Клиента заявление на отзыв (отказ) начинает действовать с момента расторжения последнего действующего договора, заключенного между Банком и Клиентом, и исполнения Сторонами всех взаимных обязательств, если иной срок не установлен законодательными актами. При этом Клиент несет риск невозможности исполнения Банком своих обязательств по Договору в связи с таким отказом (отзывом);

- Получение Банком информации от государственных органов, юридических или физических лиц о достоверности документов и сведений, представленных Клиентом Банку при заключении Договора, на сбор иной информации о Клиенте;

- Получение уведомлений/предложений, носящих рекламно-информационный характер, в т.ч. в порядке, определенном в Договоре. Согласие Клиента на получение уведомлений/предложений, носящих рекламно-информационный характер, выражается в момент заключения Договора и действует до момента получения Банком письменного отказа от таких предложений;

- 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;

- Участие в рекламных кампаниях (играх, акциях, и (или) иных программах аналогичного характера), проводимых Банком, в том числе с привлечением иных организаций, если иное не предусмотрено правилами (условиями) проведения конкретных рекламных кампаний;

- Использование Банком либо привлеченными организациями данных и сведений, содержащихся в Договоре и иных документах, представленных Клиентом Банку либо заполненных при заключении Договора, для целей участия и определения возможности участия Клиента в рекламных кампаниях (играх, акциях, и (или) иных программах аналогичного характера), и мероприятиях, реализуемых Банком, в целях проведения маркетинговых исследований.

8.3. При открытии Счета (заключении Договора) Клиент подтверждает, что не является налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки (далее – США) в соответствии с Законом США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (Foreign Account Tax Compliance Act). Если Клиент является налоговым резидентом США, то до открытия Счета ему необходимо лично обратиться в Банк для предоставления Банку информации о своем статусе налогового резидента США и соответствующих документов.

Клиент 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 18.03.2015 (далее – Соглашение), а также 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 необходимую информацию и документы Банку не позднее 10 календарных дней с даты изменения сведений.

8.4. Стороны заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, требования

Антикоррупционной политики Банка (далее – Антикоррупционные нормы). При исполнении своих обязательств по 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.

8.5. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе в одностороннем порядке изменять и (или) дополнять условия Договора, за исключением валюты Счета, посредством размещения новой редакции Договора на Сайте не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления ее в действие и с предварительным уведомлением Клиентов об изменении и (или) дополнении условий Договора путем размещения информации на Сайте. Несогласие Клиента с изменением и (или) дополнением Договора, выраженное в письменном виде, а также письменное предложение Клиента изменить и (или) дополнить Договор на иных условиях, чем предложено Банком, расценивается, как заявление о прекращении обязательств по Договору по инициативе Клиента.

8.6. Стороны обязуются все спорные вопросы, возникающие в течение срока действия настоящего Договора, разрешать путем переговоров. В случае не достижения согласия спорные вопросы рассматриваются в судебном порядке в соответствии с законодательством, в суде по месту нахождения Банка.

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

**Закрытое акционерное общество «Минский транзитный Банк»,  
220007, г. Минск, ул. Толстого, 10, УНП 100394906, БИК МТВКВУ22,  
+375 (17) 229-99-99, [https:// mtbank.by](https://mtbank.by).**