

УСЛОВИЯ

договора банковского счета, заключаемого с
юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями

Настоящие условия договора банковского счета, заключаемого с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (далее - Условия), размещенные на официальном сайте Закрытого акционерного общества «Банк «Решение» (далее - Банк) в глобальной компьютерной сети Интернет, являются неотъемлемой частью договора и определяют:

- i) порядок заключения договора банковского счета (далее - Договор);
- ii) общие условия Договора;
- iii) порядок открытия банковского счета, зачисления денежных средств на Счет, списания денежных средств со Счета, распоряжения денежными средствами на Счете;
- iv) иные условия Договора.

Договор не является публичной офертой. Договор состоит из Условий и заявления на открытие Счета.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

АИС ИДО - Автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств.

Банк – Закрытое акционерное общество «Банк «Решение».

Банки - юридические лица, зарегистрированные Национальным банком Республики Беларусь, имеющие исключительное право осуществлять банковские операции на основании лицензий, выданных Национальным банком Республики Беларусь; небанковские-кредитно-финансовые организации, имеющие исключительное право совершать отдельные банковские операции на основании лицензий, выданных Национальным банком Республики Беларусь; открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь».

Банковский день - часть операционного дня, в течение которой происходит обслуживание клиентов Банка в соответствии с Графиком обслуживания клиентов в структурных подразделениях Банка.

Банковский счет (Счет) - обобщающий термин в отношении текущего (расчетного) банковского счета, специального счета, субсчета, благотворительного и временного счетов.

Выписка по Счету (выписка из лицевого счета) – документ установленной Банком формы, содержащий сведения о совершенных операциях по Счету (операции зачисления, списания денежных средств), который направляется или выдается Клиенту в подтверждение выполненных за день (иной период) операций по Счету.

Взыскатель - Клиент, инициирующий списание денежных средств со

счета плательщика в беспорядном порядке в соответствии с законодательством.

Договор (Договор банковского счета) – обобщающий термин в отношении договоров текущего (расчетного), временного, специального счета (субсчета), благотворительного банковского счета.

Интернет-сайт Банка – официальный сайт Банка www.rbank.by в глобальной компьютерной сети Интернет.

Карточка с образцами подписей (далее - Карточка) – оформляемый по форме Банка документ, содержащий подписи должностных лиц Клиента, иных уполномоченных лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, осуществляющий деятельность в нотариальном бюро, заключившие Договор с Банком, а также:

юридическое лицо, созданное по праву иностранного государства;
иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом и созданная по праву иностранного государства;
государственный орган, обладающий правами юридического лица;
находящееся в Республике Беларусь дипломатическое или иное официальное представительство, консульское учреждение иностранного государства.

Контрагент, участвующий в совершении посреднического платежа – юридическое лицо, иной субъект, не являющийся резидентом Республики Беларусь, при посредничестве которого исполняется инициированный Клиентом посреднический платеж.

Мгновенный платеж - платеж, совершенный на основании платежной инструкции Клиента через банк-отправитель и банк-получатель в режиме времени, приближенном к реальному, 24 часа в сутки 7 дней в неделю 365 (366) дней в году с учетом технологических перерывов, предусмотренных банками и ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр».

Операционный день - деятельность Банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием клиентов и структурных подразделений Банка, завершением обработки информации и формированием ежедневного баланса.

Платежная система – Платежная система «R-Bank», которая представляет собой совокупность платежных инструментов, средств платежа, программно-технических средств, обеспечивающих осуществление переводов денежных средств, оператором которой является Банк.

Посреднический платеж – платеж, совершаемый Банком по поручению Клиента в пользу бенефициара, являющегося нерезидентом, в рамках оказания Банком в пользу Клиента услуги платежного эквайринга. Посреднический платеж не является банковским переводом.

Правила – Правила Платежной системы «R-Bank».

Стороны – Клиент и Банк при обобщенном упоминании;

СДБО – система дистанционного банковского обслуживания. Услуга по дистанционному банковскому обслуживанию оказывается Банком в рамках отдельно заключенного с Клиентом договора.

Специальный счет (субсчет) – текущий (расчетный) счет со специальным режимом функционирования, который установлен соответствующим законодательным актом.

Тарифы – вознаграждения, подлежащие уплате в пользу Банка за оказание услуг по Договору, совершение операций по Счету, совершение посреднических платежей. Тарифы не являются частью Договора. Тарифы содержатся в Перечне ставок вознаграждений за услуги, оказываемые Банком, размещенном на сайте Банка. Тарифы могут содержать в том числе и расходы/порядок определения расходов, подлежащих возмещению Клиентом Банку.

Услуги – совершаемые Банком по Счету операции, предусмотренные в соответствующем Пакете услуг, предусмотренном Тарифами. Применительно к Договору операции по Счету могут совершаться вне рамок Пакета услуг.

Термины, не перечисленные в настоящей главе, используются в значениях, определенных законодательством Республики Беларусь.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. Для заключения Договора Клиент предоставляет Банку заявление на открытие Счета и документы, предусмотренные законодательством. В отношении нерезидентов Банком могут быть предъявлены дополнительные требования к документам, предоставляемым для заключения договора/открытия Счета, и к порядку их предоставления.

2.2. Если отсутствуют предусмотренные законодательством (Банком – в отношении нерезидентов) основания для отказа в заключении Договора/открытии Счета Банк принимает к исполнению заявление Клиента на открытие Счета, в результате чего Договор считается заключенным. Датой принятия заявления к исполнению (датой заключения Договора) считается дата, в которую сотрудник Банка проставил дату принятия к исполнению заявления Клиента и учинил на нем свою подпись.

2.3. Договор об открытии специального счета (субсчета) считается заключенным с момента принятия Банком к исполнению заявления, в котором помимо сведений, указываемых при открытии текущего (расчетного) счета, Клиентом указываются законодательный акт, которым предусмотрена возможность открытия такого счета и установлен режим функционирования соответствующего счета. В заявлении на открытие специального счета (субсчета) может быть предусмотрены иные сведения, подлежащие заполнению Клиентом.

2.4. При заключении Договора презюмируется, что Клиент ознакомлен и согласен с Условиями, Тарифами, Правилами, что подтверждается соответствующей отметкой, проставляемой Клиентом в заявлении на открытие Счета.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. По Договору Банк открывает Клиенту Счет для хранения денежных

средств Клиента и зачисления на Счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, выполняет поручения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, осуществляет расчетное и банковское кассовое обслуживание Клиента, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на Счете, с уплатой Клиенту процентов, определенных Договором, уплачивает Банку вознаграждения за совершение операций по Счету, за оказываемые в пользу Клиента услуги, а также возмещает расходы, понесенные Банком при исполнении Банком своих обязательств по Договору и оказании Банком услуг. Посреднические платежи совершаются во исполнение договора на оказание услуги платежного эквайринга, заключаемого в порядке, предусмотренном Условиями.

3.2. Положения настоящих Условий равным образом применяются ко всем Счетам, если в силу прямого указания или из контекста сути режима соответствующего Счета не вытекает, что отдельные положения Условий применяются только к одному или нескольким Счетам.

3.3. Специальный счет (субсчет) открывается Банком Клиенту, который в силу соответствующего законодательного акта вправе открыть специальный счет (субсчет). Режим функционирования определен соответствующим законодательным актом, который указывается Клиентом в заявлении на открытие специального счета (субсчета).

3.4. Временный счет открывается Банком учредителю создаваемой коммерческой организации для формирования ее уставного фонда, уполномоченному другими учредителями, Клиенту – для увеличения его уставного фонда. Денежные средства на временном счете используются исключительно на цели формирования/увеличения уставного фонда, после чего Банк вправе закрыть временный счет вне зависимости от положений Договора о порядке закрытия счета/отказа от исполнения Договора.

3.5. Благотворительный счет открывается Банком Клиенту для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований. По достижении цели, для достижения которой открыт благотворительный счет, Банк вправе закрыть временный счет вне зависимости от положений Договора о порядке закрытия счета/отказа от исполнения Договора.

3.6. Соглашением Сторон может быть исключено применение каких-либо положений настоящих Условий.

4. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

4.1. Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора, с присвоением Счету номера, позволяющим установить его принадлежность Клиенту.

4.2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить номер Счета (без изменения его режима функционирования, обслуживания и использования клиентом), предварительно уведомив Клиента об изменении номера Счета.

5. ЗАЧИСЛЕНИЕ НА СЧЕТ

5.1. Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступившие в пользу Клиента в безналичном порядке или путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка. Банк зачисляет на Счет денежные средства, полученные в наличной форме, не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

5.2. Банк вправе без поручения (распоряжения) Клиента зачислить на Счет денежные средства в валюте, отличной от валюты, поступившей в пользу Клиента по соответствующему банковскому переводу.

5.3. При поступлении в пользу Клиента денежных средств в валюте отличной от валюты Счета Банк зачисляет денежные средства с покупкой/продажей/конверсией на Счет по курсу, действующему в Банке на момент зачисления.

5.4. При возврате денежных средств Клиенту Банк производит зачисление с покупкой/продажей/конверсией на Счет, с которого был совершен банковский перевод, по курсу, действующему в Банке на момент зачисления.

5.5. Иной курс при совершении валютно-обменной операции может быть согласован Банком и Клиентом в письменной форме.

5.6. Денежные средства в белорусских рублях, поступившие в пользу Клиента на корреспондентский счет Банка, зачисляются на банковский счет текущим операционным днем.

5.7. Денежные средства в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, зачисляются на банковский счет в соответствии с указанной в платежном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента датой валютирования. Зачисление денежных средств в иностранной валюте позже указанной даты валютирования производится в случаях, если платежное поручение (кредитовое авизо) банка-корреспондента получено после указанной даты либо в эту дату, но после окончания банковского дня. В этом случае денежные средства в иностранной валюте зачисляются в срок, установленный законодательством.

5.8. Банк производит прием наличных денег Клиента в кассу Банка в течение банковского дня в соответствии с режимом работы кассы и зачисляет их на Счет в тот же операционный день, а при приеме наличных денег Клиента в кассу Банка, осуществляющую операции в режиме продленного дня, вечернюю кассу - не позднее следующего операционного дня.

5.9. Банк информирует Клиента об отказе в исполнении предъявленного Клиентом платежного требования на возврат платежа путем направления Клиенту уведомления об этом любым из способов, предусмотренных

Договором, не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения Банком от системы расчетов (передачи информации) сообщения об отказе в исполнении платежного требования на возврат платежа.

6. СПИСАНИЕ СО СЧЕТА

6.1. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании полученных Банком платежных инструкций Клиента, иных расчетных документов. Платежные поручения Клиента могут быть оформлены как на бумажном носителе (предоставляются уполномоченным представителем Клиента в Банк), так и в виде электронного документа на основании заключенного между Банком и Клиентом договора на СДБО (предоставляются посредством использования возможностей СДБО).

6.2. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется в соответствии с установленным в Банке Графиком обслуживания клиентов (размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет) в пределах доступного остатка денежных средств на Счете на начало банковского дня. При расчете денежных средств на начало банковского дня учитываются особенности отражения по выписке сумм мгновенных платежей (за исключением овердрафтного кредитования) или в пределах доступного остатка денежных средств с учетом сумм поступивших в течение Операционного дня с соблюдением требований законодательства и с уплатой Банку вознаграждения в размере, предусмотренном Тарифами.

6.3. Клиент имеет право отозвать (изменить) выданные Банку платежные инструкции (за исключением мгновенных платежей) до момента их исполнения Банком или совершения Банком фактических действий по их исполнению, если иное не предусмотрено законодательством и/или технической документацией системы расчетов (передачи информации).

6.4. При достаточности на Счете денежных средств их списание осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в Банк.

6.5. При недостаточности на Счете денежных средств для осуществления всех платежей списание этих средств осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством.

В этом случае Банк:

i) платежные поручения, подлежащие в соответствии с законодательством направлению в АИС ИДО, принимает и направляет в АИС ИДО.

ii) платежные поручения, не подлежащие в соответствии с законодательством направлению в АИС ИДО, не принимает к исполнению и возвращает Клиенту в порядке, предусмотренном законодательством;

iii) платежные требования с акцептом Клиента исполняются в пределах остатка денежных средств на Счете.

6.6. В случае зачисления на Счет денежных средств в результате технической ошибки, если расходные операции по Счету прекращены

вследствие наложения ареста и/или приостановления операций, Банк действует в соответствии с законодательством.

6.7. Клиент самостоятельно указывает в платежных поручениях очередность платежей, корректно заполняет обязательные реквизиты платежных поручений, в связи с чем отвечает и несет все риски за наступление последствий, вызванных неверным указанием очередности платежей и некорректным заполнением обязательных реквизитов.

6.8. Денежные средства, поступившие мгновенным платежом после закрытия операционного дня Банка и до момента открытия следующего операционного дня Банка, получатель может использовать только мгновенным платежом.

6.9. В случае включения платежной инструкции в реестр аннулированных документов Банк не позднее следующего банковского дня сообщает об этом Клиенту по телефону, с последующей выдачей извещения одновременно с выдачей выписок по счету.

6.10. Допускается предоставление исполнительного документа отдельно, но не позднее банковского дня, следующего за днем поступления от Клиента в Банк платежного требования без акцепта плательщика.

6.11. Банк исполняет заявку Клиента на выдачу наличных денежных средств, полученную до 12 часов 00 минут предшествующего банковского дня, в течение текущего банковского дня, при поступлении заявки после указанного времени – в течение следующего банковского дня.

7. РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТОМ

7.1. Для распоряжения Счетом оформляется Карточка. Заключение Договора Клиент подтверждает, что в Карточке содержатся подписи лиц, имеющих полномочия на распоряжение денежными средствами на Счете.

7.2. Подписанные лицами, указанными в Карточке, расчетные документы Банк принимает до момента замены Карточки. Если Карточка содержит подпись одного лица, то после уведомления Банка о прекращении полномочий указанного в Карточке лица с приложением подтверждающих документов Банк не исполняет инструкции Клиента до оформления новой Карточки.

7.3. Вне зависимости от наличия у лиц, указанных в Карточке, полномочий на распоряжение Счетом, Банк вправе отказать в исполнении расчетных документов в следующих случаях:

i) при наличии у Банка сведений о наличии у Клиента корпоративного конфликта;

ii) при наличии у Банка информации о смерти Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем;

iii) при неоплате в пользу Банка вознаграждения за совершение операций по Счету;

iv) при нарушении Клиентом обязательства по уплате в пользу Банка вознаграждения за оказание услуг по Договору.

7.4. Клиент обязуется незамедлительно сообщать Банку о прекращении полномочий лиц, указанных в Карточке. Риски несвоевременного уведомления Банка о прекращении полномочий указанных в Карточке лиц несет Клиент. В случае если будет признано, что соответствующая сделка по распоряжению Счетом была совершена не от имени Клиента, то Клиент солидарно отвечает перед Банком по денежным обязательствам соответствующего лица.

7.5. Оформление прав для распоряжения денежными средствами на Счете посредством систем дистанционного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с требованиями договора о дистанционном банковском обслуживании.

7.6. Карточка представляется Клиентом вместе с заявлением на открытие первого Счета.

7.7. Карточка распространяется на все открываемые Банком Клиенту счета, если только при открытии конкретных счетов в заявлении Клиента не будет указано, что права Клиента и уполномоченных им лиц по распоряжению денежными средствами на соответствующем счете подтверждаются отдельно оформляемой Карточкой.

В случае если требующая замены Карточка не оформлена Клиентом в срок, Банк отказывает в исполнении документов Клиента по проведению расчетов до оформления новой Карточки.

До оформления новой Карточки Банк отказывает в исполнении документов Клиента, в которых содержатся подписи лиц, не имеющих (утративших) право подписи, либо лиц, чьи фамилии, имена, отчества, должности изменены, что усматривается из полученного Банком письменного уведомления Клиента или полученной Банком из официальных источников информации о нахождении Клиента в процедуре ликвидации (прекращения деятельности) либо о возбуждении в отношении Клиента конкурсного производства.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ТЕКУЩЕМУ (РАСЧЕТНОМУ) БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

8.1. Проведение мгновенных платежей осуществляется на основании оформленных в соответствии с законодательством платежных инструкций Клиента к текущему (расчетному) банковскому счету Клиента в белорусских рублях, передаваемых в Банк посредством СДБО, с указанием статуса платежа «мгновенный».

8.2. Платежные поручения, в которых указан статус платежа «мгновенный», являются безотзывными и не подлежат аннулированию со стороны Клиента.

8.3. Банк принимает, обрабатывает и передает мгновенные платежи на основании платежных поручений Клиентов, обеспечивая исполнение мгновенных платежей Клиента в соответствии с регламентом, установленным в Банке (24 часа в сутки 7 дней в неделю 365 (366) дней в году с учетом технологических перерывов, предусмотренных банками и ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр»), в режиме времени, приближенном к реальному.

8.4. Размер вознаграждения (платы) за совершение операций по Счету устанавливается Тарифами.

8.5. Время обеспечения Банком исполнения платежных поручений по системе мгновенных платежей текущим операционным днем указывается в информации о продолжительности банковского дня, размещенной на официальном сайте Банка и /или Тарифах Банка).

8.6. Посредством системы мгновенных платежей осуществляется исполнение платежных поручений Клиентов по переводу денежных средств в адрес бенефициаров юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на балансовые счета коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, небанковских финансовых организаций, некоммерческие организации, банков (счет по учету доходов).

8.7. Исполнение Банком платежных инструкций Клиента по системе мгновенных платежей осуществляется при выполнении в совокупности следующих условий:

i) платежное поручение представлено в виде электронного документа в белорусских рублях и оформлено к текущему (расчетному) банковскому счету Клиента в белорусских рублях,

ii) платежное поручение содержит статус платежа (признак) «мгновенный»,

iii) операция не подлежит дополнительному контролю согласно установленным в Банке Правилам (а именно: перевод денежных средств со счета резидента в адрес нерезидента Республики Беларусь, перечисления на текущие (расчетные) банковские счета физических лиц (в т.ч. с оформлением БПК), переводы на депозитные (вкладные) счета, перечисления на текущие (расчетные) счета с использованием корпоративных дебетовых БПК, перечисления с депозитных и благотворительных счетов, счетов по учету аккредитивов и пр., т.е. операции, подлежащие дополнительному контролю согласно установленным в Банке Правилам, не исполняются посредством СМП),

iv) на текущем (расчетном) банковском счете Клиента отсутствуют ограничения в виде ареста, приостановления операций, бронирования средств под оплату платежных инструкций, направленных посредством АИС ИДО, бронирования средств на неотложные нужды, на заработную плату в пределах установленного минимума и т.д. (т.е. отсутствие платежных поручений с более высоким приоритетом (очередь 02, 03, 04, 05, 06, 07, 08, 09, 10, 11, 13, 20)),

v) у Клиента на текущем (расчетном) банковском счете имеются денежные средства в сумме, достаточной для исполнения мгновенного платежа, а также оплаты вознаграждения Банка, взимаемого за совершение операций по Счету,

vi) банк - получатель мгновенного платежа является участником системы мгновенных платежей и активен в данной системе,

vii) очередность платежа 21 (иные платежи второй очереди),

viii) платежное поручение соответствует требованиям Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 года №165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»,

ix) текущий (расчетный) банковский счет не принадлежит организации, находящейся в стадии ликвидации (прекращения деятельности), процедурах экономической несостоятельности (банкротства),

x) сумма платежа не превышает лимит, установленный на сумму мгновенного платежа.

8.8. Мгновенные платежи исполняются в полной сумме в пределах остатка денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете за вычетом заведенных по данному текущему (расчетному) банковскому счету брони (лимит предоставленного овердрафта по текущему (расчетному) банковскому счету в расчет денежных средств, доступных для исполнения мгновенного платежа, не включается).

8.9. Банк может приостанавливать своё участие в системе мгновенных платежей для выполнения регламентных работ с предварительным информированием Клиента на сайте Банка и/или посредством СДБО. Во время регламентных работ Банк не осуществляет прием исходящих и входящих мгновенных платежей.

8.10. В случае аннулирования (отклонения) мгновенного платежа либо в случае изменения статуса платежа осуществляется автоматическое информирование Банком Клиента о факте аннулирования (отклонения) мгновенного платежа либо об изменении его статуса путем направления сообщения посредством СДБО.

8.11. В случае отклонения системой мгновенных платежей мгновенного платежа, выяснение причины отклонения, а также их устранение проводится Банком в течение рабочего дня.

8.12. При получении Банком отрицательного ответа по исполнению мгновенного платежа от системы мгновенных платежей Банк информирует об этом Клиента с указанием причины. Денежные средства возвращаются на текущий (расчетный) счет. После получения положительного ответа Банк информирует Клиента об исполнении его платежной инструкции.

8.13. Денежные средства, зачисленные Банком Клиенту, недоступны для использования до получения Банком от системы мгновенных платежей положительного ответа по исполнению мгновенного платежа. Банк информирует Клиента о доступности зачисленных денежных средств

посредством направления по СДБО выписки из лицевого счета, сформированной по запросу Клиента или предоставленной Банком согласно регламенту работы СДБО по истечении времени, предусмотренного техническими нормативными правовыми актами Национального банка и документацией автоматической системы межбанковских расчетов (далее - АС МБР), регламентирующих порядок проведения мгновенных платежей, либо посредством предоставления выписки на бумажном носителе в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

8.14. В случае невозможности направления в систему мгновенных платежей Банком электронного сообщения с положительным ответом Клиент не вправе распоряжаться (предъявлять Банку требования) зачисленными на его Счет денежными средствами до истечения периода времени, необходимого для завершения расчета по мгновенному платежу в соответствии с техническими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь и документацией АС МБР, регламентирующими порядок проведения мгновенных платежей.

9. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕНИЕ ВЫПИСОК ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

9.1. Информирование Клиента о поступивших денежных средствах на Счет и о совершенных операциях по Счету может осуществляться одним из следующих способов:

i) путем предоставления выписки по Счету на бумажном носителе, содержащей всю необходимую информацию о банковских переводах (без приложения иных подтверждающих документов), на следующий банковский день после совершения операций при обслуживании Клиента без СДБО;

ii) путем предоставления выписки по Счету на бумажном носителе на следующий банковский день после совершения операций с предоставлением приложений к выписке по мере их поступления в Банк при обслуживании Клиента без СДБО;

iii) путем предоставления выписки по Счету на бумажном носителе по запросу Клиента с уплатой Банку вознаграждения согласно Тарифам;

iv) путем предоставления выписки по Счету в электронном виде посредством СДБО не позднее следующего банковского дня после совершения операций.

9.2. Выписки заверяются штампом уполномоченного работника Банка (при предоставлении посредством СДБО выписки штампом не заверяются).

9.3. Выписки на бумажном носителе выдаются Банком уполномоченным представителям Клиента.

9.4. При не поступлении приложений к выпискам в срок, установленный законодательством, Банк при необходимости истребует их от банка плательщика для последующей передачи Клиенту.

9.5. В течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки

по счету Клиент обязуется письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. В случае непредставления в указанный срок возражений выписки по счету считаются подтвержденными.

9.5. В случае утери Клиентом выписки по Счету на бумажном носителе ее дубликат выдается по письменному заявлению Клиента с указанием причин утери выписки, подписанному лицом, указанным в Карточке.

9.6. Заверение выписки по Счету осуществляется:

на бумажном носителе путем проставления уполномоченным работником Банка оттиска штампа Банка;

в электронном виде путем проставления отметки Банка посредством программно-технических средств.

9.7. Мгновенный платеж, совершенный после закрытия Операционного дня Банка, отображается в выписке по Счету следующим рабочим днем. В выписке из лицевого счета Клиента дополнительно указываются время и фактическая дата совершения операции по мгновенному платежу. По аннулированным (отклоненным) мгновенным платежам напротив записи о списании денежных средств делается отметка «Аннулировано».

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

10.1. Любая информация, предоставленная Сторонами друг другу в рамках исполнения Договора, является конфиденциальной информацией и не подлежит передаче третьим лицам.

10.2. Информация не является конфиденциальной, если информация:

i) уже находится в распоряжении получающей стороны и была предоставлена ранее на неконфиденциальной основе до момента заключения Договора,

ii) известна получающей стороне из публичных источников кроме случаев, когда она стала достоянием таких источников в результате нарушения Договора,

iii) становится общеизвестной в результате небрежного или ненамеренного действия передающей стороны,

iv) легально получена от третьих лиц и ее получение не сопровождалось нарушением обязательств со стороны третьего лица о конфиденциальной информации,

v) разрешена к публичному раскрытию письменным разрешением передающей стороны,

vi) становится доступной публично после заключения Договора за исключением случаев, когда это произошло как результат нарушения Договора получающей стороной ,

10.3. Конфиденциальной информацией является только информация, которая передается Сторонами друг другу в период действия Договора, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну.

10.4. Конфиденциальная информация может быть разглашена

получающей стороной исключительно в случае, когда на предоставление данной информации третьим лицам получено письменное согласие передающей стороны, за исключением случаев предоставления информации правоохранительными и иным уполномоченным органам в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

10.5. Заключением Договора Клиент предоставляет Банку согласие на разглашение банковской тайны, в соответствии с которым Банк имеет право:

i) осуществлять обработку (включая сбор, систематизацию, хранение, изменение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, предоставление и пр.) сведений, связанных с исполнением Договора, с привлечением программно-технических комплексов третьих лиц при условии заключения с ними договоров о неразглашении конфиденциальной информации;

ii) предоставлять для целей управления рисками сведений о Клиенте и Договоре акционерам Банка, лицам, осуществляющим аутсорсинг, аудиторам, проверяющим, иным лицам, предоставление информации которым является обязанностью Банка в силу законодательства или заключенного Банком договора, заключение которого является обязательным для Банка;

iii) предоставлять сведения о Клиенте и Договоре банкам-корреспондентам, платежным системам, иным лицам, вовлеченным в процесс оказания Клиенту услуг по Договору, совершения операций по Счету.

11. ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

11.1. Размеры вознаграждений за совершаемые по Договору операции, за оказываемые Банком услуги, за совершение посреднических платежей предусмотрены Тарифами. Тарифами также могут быть предусмотрены суммы затрат (либо порядок определения сумм затрат), подлежащих возмещению Клиентом Банку за совершение операций по Договору, посреднических платежей, оказание услуг. Банк вправе:

i) изменять Тарифы. Измененная редакция Тарифов размещается на официальном сайте Банка. Клиент обязуется с разумной периодичностью посещать официальный сайт Банка для целей ознакомления с редакцией Тарифов.

ii) дополнять Тарифы новыми вознаграждениями за совершаемые по Договору операции, посреднические платежи, за оказываемые Банком услуги. Вновь введенные вознаграждения становятся обязательными для Клиента с момента опубликования соответствующей редакции Тарифов.

iii) изменять содержащуюся в Тарифах информацию о расходах/порядке определения расходов, подлежащих возмещению Банку.

iv) дополнять Тарифы информацией о расходах/порядке определения расходов, подлежащих возмещению Банку.

11.2. Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете денежных средств в размере, достаточном для исполнения денежных обязательств перед Банком. При отсутствии на Счете денежных средств исполнять в пользу Банка свои

денежные обязательства с иных банковских счетов, открытых в Банке/иных банках.

11.3. Банк вправе без поручения (распоряжения) Клиента списывать с любых банковских счетов Клиента, открытых Банком, денежные средства, причитающиеся Банку по денежным обязательствам из любых договоров/сделок/внедоговорных обязательств, оформив списание платежным ордером.

11.4. Клиент обязуется по требованию Банка в срок, указанный Банком в требовании, предоставлять в иные банки, обслуживающие банковские счета Клиента, заявление на акцепт платежных требований Банка в счет исполнения обязательств Клиента по Договору/иным договорам, а также предоставить в Банк экземпляр заявления на акцепт платежных требований Банка с отметкой банка о принятии заявления к исполнению и не отзывать данное заявление до полного исполнения обязательств перед Банком.

11.5. За пользование денежными средствами на Счете (за исключением временных и благотворительных Счетов (Субсчетов)) Банк начисляет и уплачивает Клиенту в последний рабочий день каждого месяца проценты исходя из:

i) 0,000001 процентов годовых от остатка денежных средств в белорусских рублях;

ii) 0,000001 процентов годовых от остатка денежных средств в иностранной валюте

если иное не предусмотрено законодательством.

В случае если Банком в счет исполнения своего обязательства по уплате в пользу Клиента процентов за пользование денежными средствами будет перечислена сумма в большем размере, то Банк вправе удержать излишне перечисленную сумму при следующем перечислении в пользу Клиента денежных средств, составляющих проценты.

11.6. Порядок уплаты процентов – не позднее 10 рабочего дня каждого месяца, следующего за месяцем, за который начислены проценты. Начисленные проценты перечисляются к остатку на Счете. При начислении процентов количество дней принимается условное (360 дней в году).

11.7. Исполнение Клиентом обязательств по уплате Банку вознаграждения осуществляется исходя из размера/ставки соответствующего вознаграждения, предусмотренного Тарифами на день исполнения Клиентом денежного обязательства по уплате вознаграждения.

Клиент исполняет обязательство по уплате вознаграждения за совершение операции по Договору до совершения операции, за оказание услуг – не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором оказывались услуги.

11.8. Открытие в отношении Клиента конкурсного производства, опубликование информации, согласно которой Клиент принял решение о ликвидации/в отношении Клиента принято решение о ликвидации, является условием прекращения оказания услуг по Договору.

12. ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ ПЛАТЕЖИ

12.1. Клиент вправе инициировать совершение посреднических платежей, которые совершаются в рамках оказания Банком в пользу Клиента услуги платежного эквайринга на основании договора, заключаемого в предусмотренном настоящей Главой порядке.

12.2. Для инициирования совершения Банком посреднического платежа Клиент:

i) предоставляет Банку письмо-поручение, содержащее в себе данные о конечном бенефициаре посреднического платежа, реквизиты банка конечного бенефициара посреднического платежа, сумму и валюту, в которой должен быть совершен посреднический платеж, иные реквизиты, доводимые Банком до Клиента. Письмо-поручение является офертой на заключение договора на оказание услуги платежного эквайринга на осуществление посреднического платежа в пользу указанного в письме-поручении конечного бенефициара (далее применительно к настоящей главе - Договор).

ii) перечисляет Банку со счета, открытого в Банке, денежные средства в белорусских рублях в сумме, необходимой для осуществления посреднического платежа в иностранной валюте. В назначении платежа платежной инструкции указываются реквизиты ранее направленного в Банк письма-поручения.

12.3. Договор считается заключенным с момента акцепта Банком письма-поручения Клиента. Акцептом письма-поручения является списание Банком вознаграждения за совершение посреднического платежа платежным ордером со счета Клиента, открытого в Банке, и перечисление Банком денежных средств в пользу контрагента, участвующего в осуществлении посреднического платежа. О перечислении Банком денежных средств в пользу контрагента, участвующего в осуществлении посреднического платежа, Банк информирует Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денег.

12.4. В случае отсутствия денежных средств на счете Клиента, открытом в Банке, за счет которых допускается списание вознаграждения Банка за совершение посреднического платежа, и/или отсутствия в письме-поручении информации, необходимой для исполнения посреднического платежа, и/или отсутствие в платежной инструкции назначения платежа, содержащего реквизиты письма-поручения, Банк возвращает полученные от Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на счет Банка.

12.5. Срок осуществления посреднического платежа указывается в Правилах.

12.6. Клиент осознает и понимает, что:

i) для совершения посреднического платежа Банк привлекает контрагентов, которые, в свою очередь, используют все предусмотренные законодательством соответствующего государства механизмы и инструменты

(в том числе и международные банковские переводы), при использовании которых денежные средства в указанной в письме-поручении сумме в иностранной валюте подлежат поступлению в банк конечного бенефициара;

ii) исполнение посреднического платежа может быть затруднено событиями, не зависящими от воли Банка, с наступлением которых денежные средства в иностранной валюте могут быть возвращены Банку привлеченным Банком контрагентом. В этом случае Банк возвращает Клиенту денежные средства в белорусских рублях не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк от соответствующего контрагента денежных средств в иностранной валюте, при этом для определения возвращаемой Клиенту суммы в белорусских рублях применяется курс, действующий в Банке на момент возврата денежных средств Клиенту.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ. РИСКИ.

13.1. При осуществлении внешнеторговой деятельности, при выборе валюты расчетов со своими контрагентами Клиент действует осмотрительно и разумно, учитывает в том числе возможные санкционные списки, в которых содержатся/могут содержаться сведения о Клиенте и/или контрагенте Клиента и/или собственника/участника/акционерах/бенефициарных собственниках Клиента и/или контрагента Клиента. Банк не обязан предвидеть наступление неблагоприятных последствий в виде блокировки или иных действий, совершаемых в отношении денежных средств при осуществлении международного банковского перевода во исполнение платежной инструкции Клиента, посреднических платежей в связи с введением санкций в отношении определенного круга лиц. Клиент перед инициированием международного банковского перевода/посреднического платежа учитывает также возможные обстоятельства и события, которые могут воспрепятствовать исполнению посреднического платежа, платежного поручения/приостановить исполнение платежного поручения/сделать его невозможным (например, выходные и праздничные дни в стране нахождения банка-корреспондента, участвующего в маршруте следования международного банковского перевода, контрагента, участвующего в осуществлении посреднического платежа, время работы банков-корреспондентов, контрагентов, участвующих в маршруте следования банковского перевода, применяемые участвующими в маршруте следования посреднического платежа, международного банковского перевода банками-корреспондентами меры внутреннего контроля или иные подобные меры вне зависимости от их квалификации, направленные на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, иных подобных последствий, возникновение иных обстоятельств и наступление иных событий) (далее – обстоятельства/события, которые могут воспрепятствовать исполнению международного банковского перевода/посреднического платежа или сделать его невозможным), в связи с чем Клиент понимает и осознает, что исполнение международного банковского перевода,

посреднического платежа может быть приостановлено/невозможно/исполнение международного банковского перевода, посреднического платежа будет осуществляться не в сроки, предусмотренные законодательством и Договором/Правилами. Возникновение таких обстоятельств/наступление таких событий может подтверждаться в том числе сообщениями участвующих в международном банковском переводе банков-корреспондентов, контрагентов, участвующих в совершении посреднического платежа, в формате, используемом в практике осуществления международных переводов.

13.2. Клиент осознает и понимает, что выбор контрагента по внешнеторговым договорам (сделкам), определение соответствующих договорных условий (в том числе валюта и порядок расчетов) осуществляется Клиентом как субъектом предпринимательской деятельности самостоятельно на свой риск, т.е. вне сферы контроля Банка, в связи с чем денежные средства, используемые при осуществлении инициированного Клиентом международного банковского перевода, посреднического платежа могут быть заблокированы иностранным банком/контрагентом при совершении посреднического платежа по причине нахождения в санкционных списках самого Клиента и/или контрагента Клиента и/или собственника/участника/акционера/бенефициарного собственника Клиента/контрагента Клиента/иного участника сделки (или же в отношении денежных средств могут быть приняты иные подобные меры воздействия, после применения которых исполнение международного банковского перевода, посреднического платежа приостанавливается/становится невозможным). В этой связи при инициировании международного банковского перевода, посреднического платежа Клиент осуществляет должную осмотрительность при выборе получателя денежных средств/иного участника сделки по иницируемому Клиентом банковскому переводу/посредническому платежу, валюты банковского перевода/посреднического платежа.

13.3. Клиент предоставляет Банку заранее одобренное согласие на выстраиваемый Банком маршрут следования каждого международного банковского перевода (т.е. при содействии банков-корреспондентов Банка), инициированного Клиентом, а также на привлечение Банком контрагентов, участвующих в совершении посреднического платежа. При этом Клиент вправе применительно к каждому международному банковскому переводу/посредническому платежу, инициированному Клиентом, отдельно согласовывать с Банком привлекаемые Банком контрагенты, банки-корреспонденты, выстраиваемый Банком маршрут для осуществления соответствующего международного банковского перевода/посреднического платежа. Согласование маршрута осуществляется в письменном виде не иначе как в помещении Банка представителем Клиента, подтвердившим свои полномочия.

13.4. Стороны соглашаются, что событиями, исключаящими какую бы то ни было ответственность Банка за неисполнение Банком платежной

инструкции Клиента по осуществлению международного банковского перевода (то есть обстоятельствами чрезвычайной и/или непреодолимой силы), посреднического платежа являются:

i) введение против страны резидентства Банка и/или банка-корреспондента Банка и/или контрагента, участвующего в совершении посреднического платежа, со стороны иностранных государств и/или международных организаций экономических санкций либо иных подобных мер экономического и/или политического характера, препятствующих осуществлению международного банковского перевода, посреднического платежа, инициированных Клиентом;

ii) блокировка денежных средств банком, участвующим в маршруте следования соответствующего международного банковского перевода, посреднического платежа, инициированных Клиентом, с которым Банк не заключал договор корреспондентского счета;

iii) введение против Банка экономических санкций либо иных подобных мер экономического и/или политического характера, если Банк предпринял все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, направленные на информирование Клиента о рисках и возможных последствиях введения против Банка таких мер, в том числе в виде невозможности исполнения платежной инструкции Клиента об осуществлении международного банковского перевода, исполнения посреднического платежа.

iv) введение против банка, участвующего в выстроенном маршруте следования инициированного Клиентом международного банковского перевода, контрагента при совершении посреднического платежа экономических санкций либо иных подобных мер экономического и/или политического характера, что стало причиной блокировки денежных средств.

v) возникновение обстоятельств и/или наступление событий, которые могут воспрепятствовать исполнению международного банковского перевода, посреднического платежа или сделать их невозможными.

В этой связи Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение платежной инструкции на осуществление международного банковского перевода, посреднического платежа, Клиент самостоятельно использует правовые и иные допустимые и доступные в сложившихся обстоятельствах меры в соответствии с применимым правом для возврата Клиенту денежных средств. В то же время Банк, действуя добросовестно и разумно, в целях оказания содействия Клиенту в возврате ему денежных средств осуществляет посредством соответствующих каналов связи переписку с соответствующим иностранным банком, контрагентом, участвующим в совершении посреднического платежа, необходимую для целей возврата Клиенту денежных средств.

13.5. За нарушение обязательств по Договору Банк не возмещает Клиенту упущенную выгоду, а также не несет ответственности в случаях, предусмотренных Договором.

13.6. За нарушение Клиентом любого денежного обязательства Клиент уплачивает неустойку в размере 0,15% от размера неисполненного в срок обязательства за каждый календарный день просрочки.

13.7. За нарушение Клиентом обязательства по отзыву заявления на акцепт платежных требований Банк вправе требовать от Клиента уплаты неустойки в размере 100 базовых величин на дату уплаты за каждый факт нарушения.

13.8. Необоснованно списанные со Счета денежные средства, недозачисленные на Счет денежные средства, переведенные по вине Банка в пользу ненадлежащего получателя денежные средства зачисляются Банком на Счет в течение одного рабочего дня со дня наступления соответствующего события и/или получения требования Клиента.

14. УВЕДОМЛЕНИЯ И ПЕРЕПИСКА

14.1. Любая переписка между Сторонами осуществляется по адресам, указанным в заявлении на открытие Счета. Данные адреса считаются действительными до момента письменного уведомления соответствующей Стороны об их изменении. Уведомления Банком Клиента, в том числе направление которых предусмотрено законодательством, могут осуществляться посредством использования возможностей СДБО. Банк также вправе направить Клиенту уведомление путем размещения информации на информационном стенде в помещении Банка, где осуществляется прием посетителей, через абонентский ящик (при его наличии) и/или иными доступными способами.

14.2. Уведомления, направляемые одной из Сторон другой Стороне в соответствии с условиями Договора, будут считаться полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:

i) уведомления, направляемые нарочно – с момента вручения другой Стороне;

ii) уведомления, направляемые посредством заказной или курьерской почты - с момента доставки адресату. Письмо считается доставленным Стороне-адресату и при его возврате Стороне-отправителю по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (в том числе в связи с отсутствием Стороны-адресата, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения);

iii) уведомления Банком Клиента, размещаемые на официальном сайте Банка – с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей официального сайта Банка посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет;

iv) уведомления Банком Клиента, размещаемые на информационном стенде в помещении Банка, где осуществляется прием посетителей – с момента размещения соответствующего уведомления;

v) уведомления Банком Клиента через абонентский ящик – с момента помещения уведомления в абонентский ящик Клиента.

vi) уведомление, направленное посредством использования СДБО – с момента отправки Стороной-отправителем.

14.3. Полномочия лиц, принимающих корреспонденцию по адресу (месту нахождения) соответствующей Стороны, считаются явствующими из обстановки.

14.4. Банк вправе осуществлять коммуникацию с Клиентом (в том числе предоставлять сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну и информацию) посредством почтовых рассылок, SMS-сообщений, Viber-сообщений, рассылок по электронной почте и телефонной связи с Клиентом (по имеющимся у Банка реквизитам, представленным Клиентом) для предоставления информации в рамках исполнения Договора, направления предложений (оферт), рекламной, справочной информации об услугах Банка. Стороны понимают, что через указанные в настоящем пункте средства коммуникации информация передается в незащищенном виде и существуют риски, что она станет известной третьим лицам не по вине Сторон, в связи с чем Банк не отвечает перед Клиентом, если соответствующая информация стала доступной третьим лицам не по вине Банка.

15. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

15.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке изменять Условия. Информирование Клиента об изменении Условий осуществляется посредством размещения Банком на официальном сайте Банка новости об изменении заключенных договоров и новой редакции Условий.

15.2. Новая редакция Условий вступает в силу через 30 (Тридцать) календарных дней от даты информирования Клиента об изменении Условий.

15.3. В случае если в срок не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты вступления в силу Условий в новой редакции Клиент письменно не известит Банк о непринятии измененных Условий, то Клиент считается принявшим Условия в новой редакции, а Договор – измененным.

15.4. Информирование Клиентом о непринятии Условий в новой редакции осуществляется не иначе как путем посещения уполномоченным представителем Клиента структурного подразделения Банка (Центра банковских услуг), предоставлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, документов, подтверждающих полномочия представителя на совершение сделки по отказу от принятия новой редакции Условий, оформления на бумажном носителе заявления о непринятии Условий в измененной редакции с указанием в заявлении даты размещения новой редакции Условий.

15.5. В случае если Клиент проинформировал Банк в предусмотренном п.15.4 Условий порядке о непринятии Условий в новой редакции:

i) Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора. Уведомлением об отказе от исполнения Договора является размещение на официальном сайте Банка информационного

сообщения об отказе Банком от исполнения договоров, клиенты по которым проинформировали Банк о неприятии Условий в новой редакции;

ii) Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора. Сделка по отказу от исполнения Договора должна быть совершена Клиентом не иначе как путем посещения Клиентом структурного подразделения Банка (Центра банковских услуг), предоставлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, документов, подтверждающих полномочия представителя Клиента на совершение сделки по отказу от исполнения Договора, оформления на бумажном носителе заявления об отказе от исполнения Договора. Сделка по отказу от исполнения Договора совершается не ранее информирования Клиентом о неприятии новой редакции Условий. Такая сделка должна быть совершена до даты вступления в силу новой редакции Условий.

15.6. Если Клиентом в порядке и в сроки, предусмотренные п.15.5 Условий, не будет совершена сделка по отказу от исполнения Договора, то Договор считается измененным с даты вступления в силу новой редакции Условий.

15.7. Условия могут быть изменены по соглашению Сторон. Согласие Сторон достигается следующим образом:

i) Банк направляет Клиенту оферту на заключение дополнительного соглашения об изменении Условий. Оферта размещается на сайте Банка.

ii) акцептом оферты Банка на заключение дополнительного соглашения является либо молчание Клиента в течение 5 (пяти) календарных дней от даты размещения Банком оферты, либо совершение Клиентом действий по выполнению указанных в оферте условий в зависимости от того, какое из событий наступит ранее. Отказ от заключения дополнительного соглашения оформляется Клиентом не иначе как путем посещения Клиентом структурного подразделения Банка (Центра банковских услуг), предоставлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, документов, подтверждающих полномочия представителя Клиента на отказ от заключения дополнительного соглашения, оформления на бумажном носителе заявления об отказе заключения дополнительного соглашения.

15.8. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке без объяснения причин отказаться от исполнения Договора, что влечет расторжение Договора и закрытие Счета, письменно уведомив Клиента об этом не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, если иное не предусмотрено Договором или законодательством Республики Беларусь.

Вне зависимости от наличия у Банка права без объяснения причин права отказаться от исполнения Договора при наступлении любого из нижеуказанных событий Банк вправе отказаться от исполнения Договора, указав в уведомлении об отказе от исполнения Договора дату расторжения Договора.

i) нарушение Клиентом любого из обязательств по Договору;

ii) отсутствие в течение 1 (одного) года операций по текущему (расчетному) банковскому счету при условии, что остаток денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете меньше установленного размера минимального остатка по текущему (расчетному) банковскому счету. Размер минимального остатка по текущему (расчетному) банковскому счету составляет (в зависимости от валюты текущего (расчетного) банковского счета): 100,00 (Сто белорусских рублей 00 копеек) белорусских рублей, 100,00 (Сто долларов США 00 центов) долларов США, 100,00 (Сто евро 00 евроцентов) евро, 5 000,00 (Пять тысяч 00 копеек) российских рублей; 100,00 (сто) китайских юаней;

iii) при наличии у Банка сведений о наличии у Клиента корпоративного конфликта (поступление в Банк информации о неправомерном назначении исполнительного органа Клиента, о неправомерном переходе функций исполнительного органа к иному лицу, о признании недействительным решения или иного распорядительного документа о назначении исполнительного органа Клиента или о переходе функций исполнительного органа Клиента к иному лицу, иная информация о наличии спора между участниками, акционерами, иными органами управления и их членами);

iv) события, с наступлениями которых законодательство предоставляет Банку право отказаться от исполнения Договора;

v) иные события, наступление которых влечет для Банка риск возникновения негативных последствий и иные риски. При совершении сделки по отказу от исполнения Договора при наступлении событий, предусмотренных настоящим абзацем, Банк должен действовать добросовестно и разумно.

Уведомление об отказе от исполнения Договора направляется любым из способов, предусмотренных Договором.

15.9. Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора. Сделку по отказу от исполнения Договора Клиента вправе совершить, если:

15.9.1. отсутствуют неисполненные обязательства Клиента перед Банком;

15.9.2. на денежные средства на Счете не наложен арест, операции по Счету не приостановлены, по Счету и в отношении денежных средств на нем отсутствуют иные ограничения/обременения, предусмотренные законодательством.

При совершении Клиентом сделки по одностороннему отказу от исполнения Договора Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения сделки по отказу от исполнения Договора.

15.10. Клиент вправе в заявлении на закрытие счета поручить Банку перечислить неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого счета (за исключением депозитного счета) Клиента на другой счет, указанный Клиентом.

15.11. Банк вправе закрыть счет без уведомления Клиента при получении информации об исключении Клиента из Единого государственного

регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или на веб-портале ЕГР (egr.gov.by).

15.12. При закрытии счета по инициативе Банка Клиент поручает Банку перечислить неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого банковского счета на лицевой счет по учету операций (расчетов) с прочими кредиторами с правом истребования Клиентом (его правообладателем) в течение срока, установленного законодательством.

16. ОБМЕН ДОКУМЕНТАМИ. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

16.1. По требованию Банка Клиент предоставляет документы, необходимые Банку для выполнения Банком обязанностей, возложенных законодательством. Запрашиваемые Банком документы (в том числе связанные документы) формируются в письменном виде и предоставляются Банку на бумажном носителе, в электронном виде либо в виде электронного документа. Оформленные на бумажном носителе документы, приложенные к заявлению об отзыве, изменении, приостановлении (возобновлении) исполнения платежного поручения, возвращаются Банком Клиенту в срок не позднее 10 (Десяти) календарных дней от даты получения соответствующего документа по адресу Клиента.

16.2. Плательщик может оформить (сформировать) платежное поручение на перевод денежных средств, предназначенных для зачисления на счета бенефициаров - физических лиц и (или) выдачи бенефициарам - физическим лицам наличными, со списком. Допускается оформление списка на одного бенефициара. Список предоставляется одним из следующих способов:

i) на бумажном носителе с обязательным предоставлением списка в электронном виде;

ii) в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

16.3. Заявления, заявки и другие документы, представляемые Клиентом Банку, представляются по форме Банка. Банк вправе информировать Клиента о форме таких документов путем их размещения на сайте Банка.

16.4. Заключением Договора Клиент подтверждает, что (причем такие заверения будут считаться подтвержденными в период действия Договора при совершении Клиентом операций по Счету, иных действий из Договора):

i)) он является надлежащим образом созданным субъектом гражданских правоотношений, прошедшим установленную законодательством процедуру государственной регистрации;

ii)) не предъявлено каких-либо претензий или требований в суд, не ведется каких-либо судебных разбирательств, которые повлияли бы существенным образом на заключение и исполнение обязательств по Договору;

iii)) ни одно из существенных положений законодательства, регулирующего деятельность Клиента, учредительных документов Клиента, а также любого договора или иного документа, имеющего для Клиента (его

представителя) обязательную силу, не нарушается или не будет нарушено в результате заключения и исполнения Договора таким образом, что будут затрагиваться права Банка;

iv) при заключении и исполнении Договора он представляет Банку полные и достоверные сведения (документы).

16.5. Клиент обязуется ежедневно получать и контролировать выписку и приложения к выписке, выдаваемые (направляемые) Клиенту Банком.

16.6. Банк вправе определять любые сведения (документы), необходимые для исполнения Банком законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, функций, возложенных на Банк законодательством в области соблюдения международных налоговых правил, FATCA, осуществления контроля обоснованности проведения валютных операций, выдач и поступлений наличных денег из кассы (в кассу) Банка, контроля соблюдения установленных законодательством порядка и размера расчетов наличными деньгами при приеме и выдаче наличных денег Клиенту на расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, в других случаях, установленных законодательством, и требовать от Клиента их предоставления в Банк. Документы могут предоставляться в Банк на бумажном носителе или в электронном виде.

16.7. Клиент обязуется документально подтверждать остаток средств по всем открытым лицевым счетам по состоянию на 1 (первое) января, включая нулевые, не позднее 15 (пятнадцатого) января каждого календарного года, а при закрытии счета – на дату закрытия. В случае непредставления письменного подтверждения в указанный срок, остатки по банковскому (-им) счету (-ам) считаются подтвержденными.

В случае поступления в Банк в установленный срок письменного сообщения Клиента о выявленных несоответствиях по счетам, Стороны обязуются произвести устранение выявленных несоответствий в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем поступления в Банк письменного сообщения Клиента.

16.8. Возможные спорные ситуации из Договора разрешаются Сторонами без привлечения медиаторов и иных лиц. Досудебный порядок рассмотрения споров обязателен. Срок рассмотрения претензии – не более 5 (Пяти) календарных дней от даты получения претензии. Споры рассматриваются экономическим судом города Минска. Применимое материальное право – право Республики Беларусь.

16.9. В целях исполнения Банком своего обязательства по возврату Клиенту денежных средств (в том числе в результате расторжения Договора) Банк вправе внести денежные средства в депозит нотариуса.

17. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

17.1 Реквизиты Банка:

ЗАО «Банк «Решение»

ул. Игнатенко, 11, 220035 г. Минск

телефон +375173111069

факс +375173111032

Регистрационный номер реестра поставщиков

платежных услуг 112.100789114.1-2-3-4-5.1100-6.1001-0-0-9

E-mail: office@rbank.by

УНП 100789114

БИК RSHNBY2X