

Закрытое акционерное общество
«Банк роста и развития бизнеса»
ЗАО «Банк РРБ»

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель Председателя
Правления
ЗАО «Банк РРБ»

 Ю.А.Зайцев

Вступает в силу с 01.10.2026

ПРАВИЛА
открытия и обслуживания банковских счетов клиентов
в ЗАО «Банк РРБ»

Минск, 2026

Оглавление

Раздел 1. Основные условия

1. Общие положения
2. Термины
3. Требования к оформлению документов, предоставляемых Клиентом
4. Уведомления
5. Финансовые отношения
6. Заявления и подтверждения
7. Корреспонденция
8. Прочие условия

Раздел 2. Открытие и обслуживание банковских счетов

1. Общие условия договора банковского счета
2. Порядок открытия, переоформления банковского счета и распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.
3. Общие условия совершения операций по банковскому счету
4. Общий порядок оказания Банком услуг по регистрации и сопровождению валютных договоров
5. Прекращение обязательств по Договору банковского счета. Закрытие банковского счета
6. Особенности обслуживания текущего (расчетного) банковского счета
7. Особенности обслуживания специального счета по аккумулированию денежных средств дольщиков
8. Особенности обслуживания специального счета для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества
9. Особенности обслуживания благотворительного счета
10. Особенности обслуживания временного счета
11. Особенности обслуживания счета по учету банковского вклада (депозита), счета для учета средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств
12. Особенности обслуживания счета по учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива
13. Особенности обслуживания иных банковских счетов, субсчетов, открытых в соответствии с отдельными актами законодательства
14. Особенности обслуживания текущего (расчетного) банковского счета, к которому выпускается корпоративная банковская платежная карточка
15. Особенности обслуживания счета по учету бюджетных средств
16. Особенности обслуживания счета по доверительному управлению Имуществом
17. Ответственность Сторон. Обстоятельства непреодолимой силы

Раздел 3. Правила заключения договоров на зарплатное обслуживание

1. Общие положения
2. Предмет договора на зарплатное обслуживание
3. Порядок заключения договора на зарплатное обслуживание
4. Порядок зачисления выплат на текущие счета работников клиента
5. Основные права и обязанности сторон
6. Ответственность сторон
7. Корреспонденция
8. Прочие условия
9. Срок действия договора на зарплатное обслуживание

Раздел 4. Правила предоставления услуг по приёму выручки через автоматическую депозитную машину

1. Общие положения
2. Предмет договора предоставления приема выручки через АДМ
3. Порядок оказания услуги по приёму выручки через АДМ
4. Основные права и обязанности сторон
5. Ответственность сторон
6. Прочие условия
4. Срок действия договора предоставления услуг по приёму выручки через АДМ

Приложение 1

Приложение 2

Приложение 3

Приложение 4

Приложение 5

Приложение 6

Приложение 6.1

Приложение 7

Приложение 8

Приложение 9

Приложение 10

Раздел 1. Основные условия

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила открытия и обслуживания банковских счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ» (далее – Правила) являются офертой, содержащей условия и порядок заключения договора банковского счета (далее – Договор) с Клиентами, а также определяют порядок открытия, ведения, закрытия, переоформления и обслуживания банковских счетов Клиентов Банка, обслуживания зарплатных проектов с использованием личных карточек работников Клиента, обслуживание корпоративных карточек Клиента, условия предоставления услуги по приёму выручки через автоматизированную депозитную машину, определяют права и обязанности, меры ответственности и иные условия, регламентирующие отношения Банка и его Клиентов в результате заключения предусмотренных настоящими Правилами Договоров и являются стандартизированными условиями таких отношений в смысле ст. 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

1.2. Правила размещаются на официальном сайте ЗАО «Банк РРБ» в глобальной компьютерной сети Интернет и (или) на информационных стендах структурных подразделений Банка.

1.3. Заявление на открытие счета (Приложение 1), заявление на переоформление счета (Приложение 2), заявление на заключение договора на зарплатное обслуживание (приложение 5) и (или) заявление на подключение к услуге приёма денежной выручки через автоматизированную депозитную машину (Приложение 7) на бумажном носителе, либо направленное посредством СДБО и настоящие Правила в совокупности являются Договором.

1.4. Договор заключается путем акцепта Клиентом оферты (принятия предложения Банка заключить Договор на условиях настоящих Правил и не является публичным договором. Акцептом оферты является подписание Клиентом заявления на открытие (переоформление) банковского(их) счета(ов) и предоставление документов, необходимых для открытия (переоформления) банковского(их) счета(ов) в соответствии с законодательством Республики Беларусь, локальных правовых актов Банка (далее - ЛПА Банка), а также документов, предусмотренных законодательством Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

1.5. В случаях, предусмотренных соответствующими разделами настоящих Правил, Договоры, предусмотренные настоящими Правилами, могут заключаться и/или изменяться путем акцепта Клиентом оферты Банка на условиях и в порядке, указанном в соответствующей оферте. Заявление (иной документ) о присоединении Клиента к настоящим Правилам (разделу Правил) может быть подписано руководителем Клиента или надлежащим образом, уполномоченным представителем Клиента. Заключением Договора Клиент

присоединяется к условиям настоящих Правил в целом, а отношения Сторон, возникающие в связи с заключением такого Договора и присоединением Клиента к Правилам, регулируются ст. 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

1.6. Клиент подтверждает, что, акцептуя оферту, он ознакомлен с текстом Правил, а также согласен и признает для себя обязательными настоящие Правила и Сборник утверждённых тарифов и плат (вознаграждений) за операции, осуществляемые ЗАО «Банк РРБ». Договор считается заключенным после принятия к исполнению Банком полученных от Клиента заявления на открытие либо переоформление банковского(их) счета(ов) и комплекта документов, предусмотренных ЛПА Банка, регулирующим порядок открытия, переоформления и закрытия счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, с даты проставления на заявлении уполномоченным должностным лицом Банка отметки с указанием даты осуществления проверки, разрешающей открыть счет(а).

1.7. Условия Правил для открываемого (переоформляемого) счета(ов) подлежат применению Сторонами только в случае, если такие условия регулируют отношения Сторон, соответствующие режиму счета(ов), указанному(ым) в заявлении на открытие либо переоформление банковского(их) счета(ов).

1.8. Услуги и/или банковские операции, оказание (осуществление) которых не предусмотрено настоящими Правилами, предоставляются Банком Клиенту на основании отдельно заключаемых договоров и/или в соответствии с порядком, установленным законодательством и/или Банком.

1.9. Во всем остальном, что не нашло отражение в настоящих Правилах, Стороны руководствуются законодательством и локальными правовыми актами Банка. При изменении законодательства настоящие Правила будут действовать в части, не противоречащей ему.

1.10. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения любого Договора, заключение которого предусмотрено настоящими Правилами, с уведомлением об этом за три дня, кроме случаев, когда больший срок либо невозможность отказа от Договора установлена законодательством.

1.11. Заключая Договор, предусмотренный соответствующим разделом настоящих Правил, Клиент соглашается на проведение валютно-обменных операций указанных в Условиях осуществления валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь в Банке.

2. Термины

2.1. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Автоматизированная депозитная машина (АДМ)	устройство, которое предназначено для приема, пересчета, распознавания и хранения банкнот;
--	--

АИС ИДО	автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств;
Банк	ЗАО «Банк РРБ»;
Банки-партнеры	банки Республики Беларусь, в устройствах которых снятие наличных денежных средств осуществляется работниками Клиента на определенных условиях;
Банковский день	часть операционного дня, в течение которой происходит обслуживание клиентов. Время начала и окончания банковского дня определяется приказом руководителя Банка с учетом режима работы платежных систем (включая автоматизированную систему межбанковских расчетов) и доводится до сведения клиентов.
Банковский счёт	обобщающий термин, в отношении текущего (расчетного) банковского счета, счета по учету бюджетных средств, текущего(расчетного) банковского счета с использованием дебетовой корпоративной банковской платежной карточки, специальных счетов по аккумулярованию денежных средств дольщиков, специальных счетов для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, счетов по доверительному управлению Имуществом и иных спецсчетов, благотворительного счета, временного счета, счета по учету вклада (депозита), счета по учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива, счета по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, счет Клиента -нерезидента Республики Беларусь, банковских счетов, субсчетов, открытых в соответствии с отдельными актами законодательства и иных счетов, являющихся в соответствии с законодательством банковскими счетами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
Вноситель	представитель Клиента (сотрудник организации или наемный работник индивидуального предпринимателя, а также сам индивидуальный предприниматель), которого Клиент уполномочил осуществить операцию вноса средств на свой счет через АДМ;
Выплаты	денежные выплаты, вытекающие из трудовых и гражданско-правовых отношений, суммы дохода от предпринимательской деятельности, прочие выплаты,

	перечисляемые Клиентом работникам, не противоречащие законодательству Республики Беларусь;
Зарплатный проект	конкретные условия перечисления и выплаты заработной платы и иных выплат работникам Клиента, а также условий обслуживания текущих счетов работников и банковских платежных карточек;
Заявление на зарплатное обслуживание	заявление на заключение договора на зарплатное обслуживание, предоставленное Клиентом в соответствии с условиями настоящих Правил;
Интернет-сайт	официальный сайт ЗАО «Банк РРБ» в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.rrb.by .
Карточка	банковская платежная карточка, эмитированная Банком для работника Клиента, и предназначенная для проведения операций по текущему (расчетному) банковскому счету работника Клиента, не противоречащих законодательству Республики Беларусь;
Клиент	юридическое лицо (кроме банков), созданное в соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства, или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, нотариус, осуществляющий нотариальную деятельность в нотариальном бюро, физическое лицо - учредитель создаваемой или созданной организации, уполномоченный другими учредителями, открывшие в Банке соответствующий банковский счет;
Ключ доступа	логин и пароль, посредством которого происходит авторизация клиента при взаимодействии с автоматизированной депозитной машиной;
Мгновенный платеж	платеж, совершенный на основании платежного поручения Клиента, в режиме времени, приближенном к реальному;
Операционный день	деятельность Банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием клиентов и структурных подразделений Банка, а также завершение обработки информации и формирование ежедневного баланса.
Работник	физическое лицо, указанное Клиентом в списке;
Регламент	документ, устанавливающий время приема и обработки Банком расчетных и иных документов, платежных инструкций Клиентов, устанавливаемый Банком и публикуемый на интернет-сайте;
Связанный документ	документ, используемый при осуществлении банковского перевода и связанный с исполнением платежных инструкций (заявление на акцепт плательщика, заявление на отзыв акцепта плательщика, заявление на отзыв (изменение) расчетного документа, заявление на приостановление (возобновление) исполнения расчетного

	документа, заявление на возврат денежных средств, иные документы);
СДБО	система дистанционного банковского обслуживания Банка;
Система мгновенных платежей (далее – СМП)	сервис по приему, обработке и проведению мгновенных платежей в белорусских рублях посредством системы дистанционного банковского обслуживания в режиме времени, приближенном к реальному (в режиме 24/7/365);
СМС - код	последовательность случайных символов, используемая однократно для подтверждения совершения некоторых действий в СДБО;
Стороны	Банк и Клиент;
Список	список работников Клиента, предоставленный в соответствии с условиями настоящего договора;
Спорная операция	операция с наличными денежными средствами, совершенная в АДМ Банка, фактический результат которой не соответствует результату, ожидаемому Клиентом;
Тарифы Банка	Сборник утвержденных тарифов и плат (вознаграждений) за операции, осуществляемые ЗАО «Банк РРБ», включая пакеты услуг, утвержденный Правлением Банка;
Текущий счет работника	текущий (расчетный) банковский счет, открытый в Банке работнику Клиента, в том числе доступ к которому обеспечен посредством использования банковской платежной карточки;
Транзитный счет	счет Банка, предназначенный для зачисления всей суммы Выплаты с целью дальнейшего распределения причитающихся работникам сумм;
Услуга	услуга по приему денежной выручки через автоматизированную депозитную машину, оказываемая Клиенту Банком;
Электронный документ	документ в электронном виде, позволяющий установить его целостность и подлинность с использованием ЭЦП;
ЭЦП	электронная цифровая подпись;

2.2. Иные термины и определения, применяемые в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных законодательством.

3. Требования к оформлению документов, предоставляемых Клиентом

3.1. В случае если настоящими Правилами прямо не предусмотрена необходимость предоставления оригинального экземпляра документа, Клиент-резидент вправе по собственному выбору представлять Банку документы в виде нотариально удостоверенной копии документа либо копии документа, удостоверенной Клиентом (в случае, если удостоверение копии данного вида документа Клиентом разрешено законодательством).

3.2. Клиент-нерезидент вправе по собственному выбору представлять Банку документы в виде оригинала либо копии документа, удостоверенного по установленной форме компетентными органами иностранных государств за пределами Республики Беларусь при наличии их легализации или проставления апостиля, если иное не предусмотрено законодательством или международными договорами (соглашениями) Республики Беларусь. При этом, в случае если документ, удостоверяющий личность, содержит латинскую транслитерацию фамилии и собственного имени физического лица-нерезидента, предоставление перевода на государственный язык не обязательно. Представляемые в Банк Клиентами-нерезидентами документы и (или) их копии, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться надлежащим образом свидетельствованным переводом на один из государственных языков Республики Беларусь. Документы могут быть переведены на русский либо белорусский язык и оформленные с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

Документы и (или) их копии, подтверждающие юридический статус Клиента-нерезидента, должны быть заверены и (или) легализованы (удостоверены) в соответствии с требованиями настоящего пункта не позднее одного года до даты их предоставления в Банк.

3.3. В случае предоставления Банку копии документа, удостоверенной Клиентом, Банк оставляет за собой право потребовать оригинал документа для проведения его сверки с копией. При этом копии документов, представленные Клиентами в Банк, должны отвечать следующим требованиям:

документы должны быть действительными (в действующей редакции) на дату их предоставления в Банк;

документы не должны иметь следов подчистки, исправлений;

копии документов должны воспроизводить все реквизиты этих документов.

Копии документов, заверенные Клиентом, должны содержать отметку о заверении копии, которая производится после текста документа и включает фразу «Копия верна», наименование должности лица, заверившего копию, его собственноручную подпись, расшифровку подписи, дату заверения.

Копии документов, составленные на двух и более листах, должны быть сброшюрованы либо иметь заверительную отметку на каждом листе.

Обязанность по представлению документов, необходимых для открытия, переоформления и закрытия счета, ответственность за полноту и достоверность указанных в них сведений, а также обязанность по своевременному предоставлению внесенных в документы изменений возлагается на Клиента.

4. Уведомления

4.1. Клиент обязуется:

- незамедлительно письменно уведомить Банк о реорганизации, изменении

наименования Клиента – юридического лица, фамилии, имени, отчества Клиента – индивидуального предпринимателя, изменения подчиненности, учредительных документов Клиента – юридического лица, свидетельства о государственной регистрации Клиента – индивидуального предпринимателя, при изменении сведений, позволяющих идентифицировать Клиента- нотариуса в случае изменения сведений, содержащихся в представленном для открытия банковского счета свидетельстве, номерах телефонов, e-mail Клиента; иных обстоятельствах, влияющих на актуальность информации, ранее представленной Клиентом в Банк;

- в случае изменения сведений, позволяющих идентифицировать Клиента (для юридического лица – при реорганизации путем присоединения, преобразования, изменении наименования юридического лица; для индивидуального предпринимателя, нотариуса – при изменении фамилии, имени, отчества и места жительства, зафиксированных в представленном для открытия банковского счета свидетельстве), иных случаях, установленных законодательством, обратиться в Банк для переоформления счета;

- незамедлительно письменно уведомить Банк при изменении места нахождения (места жительства), реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента, с приложением копий подтверждающих документов;

- предоставлять документы (контракты, договоры, счета – фактуры, соглашения, приказы и т.д., в том числе составленные по формам, разработанным Банком) для осуществления Банком контрольных функций (в том числе функций агентов валютного контроля, функций, возложенных на Банк законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также соблюдения международных налоговых правил);

4.2. Если в течение срока действия Договора Клиент станет налоговым резидентом США в рамках Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), то Клиент обязуется в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты, когда Клиент стал налоговым резидентом США, предоставить, документы и иные необходимые сведения, подтверждающие, что Клиент является налоговым резидентом США.

4.3. Клиент, являющийся налоговым резидентом США, выражает свое письменное согласие на предоставление Банком в налоговые органы США (IRS) информации о Клиенте, о заключенных между Банком и Клиентом договорах, о банковских и/или иных счетах Клиента, открытых в Банке, о конкретных операциях Клиента по банковским и/или иным счетам Клиента, иных сведений, составляющих банковскую тайну, без ограничения их по форме и содержанию.

4.4. Клиент, являющийся налоговым резидентом США, обязуется предоставить Банку по его требованию и в указанный Банком срок информацию и документы, необходимые для выполнения обязательств по Соглашению между Правительством Республики Беларусь и Правительством США «Об улучшении

соблюдения международных налоговых правил и реализации закона США о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях».

4.5. Коммуникация с Клиентом.

4.5.1. В целях исполнения настоящего Договора, предоставления банковских продуктов и услуг, обеспечения безопасности операций и информирования Клиента о существенных обстоятельствах, связанных с обслуживанием, Банк вправе направлять Клиенту сервисные сообщения по указанным Клиентом номеру мобильного телефона и (или) адресу электронной почты, а также по иным предоставленным Клиентом каналам связи, включая, при наличии технической возможности:

- SMS-сообщения о совершении, подтверждении или отклонении операций;
- уведомления об изменении условий обслуживания, тарифов, реквизитов, режима работы и доступности сервисов;

- сообщения о необходимости предоставления документов или актуализации сведений;

- уведомления о сроках платежей, задолженности, блокировке или ограничении операций;

- сообщения, связанные с предотвращением мошенничества, информационной безопасностью и аутентификацией;

- иные сообщения, непосредственно связанные с исполнением настоящих Правил.

Направление сервисных сообщений является способом исполнения Банком настоящих Правил и не является рекламной рассылкой, если такие сообщения не содержат рекламной информации.

4.5.2. При наличии надлежащего правового основания, включая предусмотренное законодательством Республики Беларусь согласие Клиента, Банк вправе направлять Клиенту рекламные и маркетинговые сообщения о банковских продуктах, услугах, специальных предложениях, мероприятиях и партнерских программах Банка.

Рекламные и маркетинговые сообщения направляются исключительно на корпоративный номер мобильного телефона и (или) адрес корпоративной электронной почты, предоставленные Клиентом в Банк любым способом, позволяющим подтвердить волеизъявление Клиента.

Рекламные и маркетинговые сообщения могут направляться в СДБО и (или) по иным каналам связи, если их использование отдельно согласовано с Клиентом.

Банк не направляет рекламные и маркетинговые сообщения на иные номера телефонов или адреса электронной почты, если иное прямо не согласовано с Клиентом и не допускается применимым законодательством.

4.5.3. Согласие Клиента на получение рекламных и маркетинговых сообщений, если такое согласие требуется применимым законодательством, может быть предоставлено в письменной форме, путем проставления соответствующей отметки в заявлении, анкете или СДБО, посредством

подтверждения в электронном виде либо иным способом, позволяющим достоверно установить факт и содержание волеизъявления Клиента.

4.5.4. Клиент вправе в любое время отказаться от получения рекламных и маркетинговых сообщений полностью или по отдельным каналам связи путем:

- направления соответствующего письменного заявления в Банк;
- использования ссылки или иного механизма отказа, указанного в рекламном сообщении;
- изменения настроек в СДБО;
- обращения в Банк любым доступным способом.

Отказ Клиента от получения рекламных и маркетинговых сообщений по одному каналу связи не влечет автоматического отказа по другим каналам, если Клиент прямо не указал иное, при этом Клиент вправе отказаться от получения рекламных и маркетинговых сообщений по всем каналам связи одним заявлением или иным предусмотренным Банком способом.

Отказ Клиента от получения рекламных и маркетинговых сообщений, блокировка отдельных каналов связи или изменение настроек рекламных рассылок не препятствуют направлению сообщений, которые Банк обязан или вправе направлять в силу закона, настоящих Правил, требований безопасности, или необходимости защиты прав и законных интересов Клиента.

4.5.5. Клиент самостоятельно несет ответственность за актуальность предоставленных Банку контактных данных, передачу данных третьим лицам.

4.5.6. Банк вправе фиксировать факт предоставления, изменения и отзыва согласия, а также факт направления сообщений, включая дату, время, используемый канал связи, адрес и (или) номер получателя и технический статус доставки, если такие сведения формируются используемыми Банком информационными системами. Указанные сведения могут использоваться для подтверждения соблюдения требований законодательства и условий настоящего Договора.

Банк вправе привлекать операторов связи, поставщиков услуг электронной почты, информационных и иных технологических услуг для передачи сообщений при условии соблюдения ими требований применимого законодательства и договорных обязательств по защите информации и конфиденциальности.

4.5.7. Неполучение или несвоевременное получение сообщения по причинам, находящимся вне разумного контроля Банка, включая неисправность оборудования Клиента, отсутствие доступа к сети связи, переполнение почтового ящика, блокировку сообщения оператором связи, указание Клиентом недостоверных данных либо изменение контактных данных без уведомления Банка, не считается нарушением Банком обязательств согласно Настоящих Правил.

Банк принимает предусмотренные применимым законодательством организационные и технические меры для защиты контактных данных Клиента,

содержания сообщений и сведений об их направлении от неправомерного доступа, изменения, раскрытия, блокирования или уничтожения.

4.5.8. Клиент обязан принимать разумные меры для защиты доступа к устройствам, учетным записям, электронной почте, мобильному телефону и иным каналам связи, используемым для получения сообщений от Банка.

Клиент не должен передавать третьим лицам пароли, коды подтверждения, ключи электронной подписи и иные сведения, используемые для доступа к банковским продуктам или подтверждения операций.

Банк не направляет в рекламных сообщениях пароли, коды подтверждения операций, полные реквизиты платежных карт, секретные ключи и иные сведения, позволяющие получить доступ к банковским продуктам или совершить операцию от имени Клиента.

Клиенту следует учитывать, что Банк не запрашивает посредством рекламных сообщений, а если иное прямо не предусмотрено процедурой обслуживания, также посредством сервисных сообщений пароли, PIN-коды, коды из сообщений, данные платежных карт и иные конфиденциальные сведения.

При возникновении сомнений в достоверности сообщения Клиенту следует использовать официальные каналы связи с Банком, указанные на официальном сайте Банка, в настоящих Правилах или в СДБО Банка, и не переходить по ссылкам, содержащимся в подозрительном сообщении.

4.6. Клиент предоставляет Банку согласие на разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, и обработку персональных данных Клиента, в соответствии с которым Банк имеет право на осуществление следующих действий:

- в соответствии с законодательством предоставление Национальному банку Республики Беларусь сведений, входящих в состав кредитной истории Клиента;

- предоставление сведений о Клиенте и о Договоре в целях обработки сведений, связанных с исполнением настоящего Договора, с привлечением программно-технических комплексов третьих лиц или в целях осуществления третьими лицами, привлеченными Банком, коммуникации с Клиентом – при условии заключения с такими третьими лицами договоров о неразглашении конфиденциальной информации;

- предоставление для целей управления рисками сведений о Клиенте и настоящем Договоре акционерам Банка;

- предоставление сведений о Клиенте и о Договоре банкам-корреспондентам, платежным системам и иным лицам, по осуществляемым Клиентом или в адрес Клиента международным переводам;

- предоставление любых сведений и документов аудиторским организациям, оказывающим аудиторские услуги Банку.

4.7. В случае, если Клиент предоставляет Банку персональные данные третьего лица, он должен письменно подтвердить (по запросу от Банка), что

имеет надлежащее правовое основание для такой передачи.

5. Финансовые отношения

5.1. Клиент оплачивает услуги Банка по Договору за операции, осуществляемые Банком, согласно действующим тарифам Банка, а также Правилами применения Сборника тарифов и плат (вознаграждений) за обслуживание операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «Банк РРБ» (далее – Правила применения Сборника).

Тарифы банка и Правила применения Сборника не являются приложением к Договору (его составной частью).

Актуальная редакция действующих тарифов Банка и Правил применения Сборника размещаются на интернет-сайте и (или) на информационных стендах структурных подразделений Банка.

Каждая из Сторон составляет акт, подтверждающий оказание услуг, в соответствии с настоящим Договором единолично.

Открытие и обслуживание Банком счетов государственных органов и бюджетных организаций, иных организаций и индивидуальных предпринимателей по открытым ими счетам для размещения бюджетных и иных средств в соответствии с законодательством, а также выполнение операций с указанными средствами, исполнение платежных инструкций на перечисление налогов, сборов (пошлин), пени и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, осуществляются Банком без взимания вознаграждения (платы).

5.2. Клиент обязуется ознакомиться с тарифами Банка, с Правилами применения Сборника и подписанием Договора присоединяется к тарифам Банка и Правилам применения Сборника и выражает согласие, что тарифы Банка и Правила применения Сборника будут иметь силу для регулирования правоотношений между Банком и Клиентом.

5.3. По ходатайству Клиента Банком может быть установлен размер вознаграждения, отличный от размера, установленных тарифами Банка. Соглашение Банка с Клиентом об изменении размера вознаграждения достигается акцептом обращения Клиента. Акцептом является направление Банком письма об установлении нового размера вознаграждения.

В дальнейшем Банк имеет право в одностороннем порядке установить Клиенту стандартный тариф вознаграждения, предусмотренный тарифами Банка, с уведомлением Клиента за 5 календарных дней до установления стандартных тарифов.

5.4. Если иное не оговорено Договором или тарифами Банка, Клиент обязуется уплачивать вознаграждение не позднее последнего банковского дня месяца, в котором оказана соответствующая услуга.

При отсутствии средств для уплаты (списания) вознаграждения со счета, открытого в валюте обязательств, уплата (списание) производится со счетов в иной валюте. Сумма денежных средств, списываемых во исполнение обязательств Клиента с его счетов в валюте, отличной от валюты обязательств Клиента, рассчитывается на основании официальных курсов соответствующих иностранных валют, установленных Национальным Банком Республики Беларусь на дату списания.

Клиент обязуется обеспечивать наличие на банковском счете денежных средств, достаточных для исполнения обязательств перед Банком, а при невозможности перечисления денежных средств с банковского счета - самостоятельно перечислять Банку необходимые суммы с иных счетов.

5.5. В случае возникновения связанных с проведением банковских операций расходов, не предусмотренных действующими тарифами Банка, такие расходы подлежат возмещению Клиентами, участвовавшими в проведении указанных банковских операций, по мере предъявления данных расходов Банку путем перечисления таких расходов Клиентом или списания (удержания) их Банком.

Плата, установленная в иностранной валюте, может уплачиваться в любой иностранной валюте по кросс-курсам, установленным Национальным банком Республики Беларусь на день платежа, а также может уплачиваться в белорусских рублях по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день платежа.

5.6. За пользование денежными средствами, находящимися на счете (ах), Банк уплачивает проценты по фактическому ежедневному остатку средств на банковском счете на начало банковского дня ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в день закрытия счета по следующим ставкам: для клиентов – резидентов Республики Беларусь - в белорусских рублях – 0,0000000001% годовых, в иностранной валюте – 0,0000000001% годовых, клиентов – нерезидентов Республики Беларусь - в белорусских рублях – 0,0000000001% годовых, в иностранной валюте – 0,0000000001% годовых, если иные ставки не определены законодательством или настоящими Правилами.

Проценты начисляются исходя из условного количества дней в году 360 и количества дней в месяце – 30.

6. Заявления и подтверждения

6.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что:

6.1.1. он является надлежащим образом учрежденным субъектом гражданских правоотношений, прошедшим установленную законодательством процедуру государственной регистрации;

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

6.1.3. ни одно из существенных положений законодательства, регулирующего деятельность Клиента, учредительных документов Клиента, а также любого договора или иного документа, имеющего обязательную силу для Клиента (а равно его представителя), не нарушается или не будет нарушено в результате заключения и исполнения Договора таким образом, что будут затрагиваться права Банка;

6.1.4. он (его уполномоченное лицо) имеет все полномочия на заключение любого договора (сделки), предусмотренного настоящими Правилами, а также на исполнение принятых на себя обязательств по заключенным договорам (сделкам);

6.1.5. все лицензии, разрешения, полномочия, утверждения, договоренности, корпоративные процедуры и т.д., необходимые для заключения и (или) исполнения договора (сделки), имеются у него в наличии, являются действительными и обладают юридической силой;

6.1.6. заключение им договора (сделки) с Банком не нарушает ни одно из положений учредительных документов и (или) локальных правовых актов Клиента и законодательства Республики Беларусь, а все документы и информация, предоставленная Клиентом при заключении и исполнении договора (сделки), являются действительными, достоверными и полными;

6.1.7. при взаимодействии с Банком (включая, но не ограничиваясь, в качестве Кодового слова) не использует нецензурные, оскорбительные слова или жаргонизмы; слова, разжигающие межнациональную или религиозную рознь; оскорбительные слова и т.п., а также выражения, нарушающие общепринятые нормы этики и морали.

В случае если при заключении договора (сделки) в Банк предоставлены недостоверные заверения в обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора (сделки), его исполнения или прекращения (в том числе относящихся к предмету договора (сделки), полномочиям на его заключение, соответствии договора (сделки) применимому к нему праву, наличию необходимых лицензий, специальных разрешений (лицензий), своему финансовому состоянию, наличию прав на материальные или нематериальные активы либо относящихся к третьему лицу и др.), Клиент по требованию Банка обязан самостоятельно возместить Банку реальный ущерб, причиненный недостоверностью таких заверений, и перечислить сумму ущерба на счет Банка. В случае если Клиент не осуществит указанное действие в течение 10 (десяти) календарных дней после получения от Банка соответствующего требования, Банк вправе взыскать с Клиента неустойку в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от просроченных сумм за каждый день просрочки.

6.2. Банк в одностороннем порядке имеет право дополнять, а равно изменять настоящие Правила, уведомляя об этом Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

6.3. Банк обязуется прилагать разумные усилия для обеспечения надлежащего функционирования программно-технических средств и иной

инфраструктуры (в частности, технических средств, программного обеспечения, электропитания, сетевых функций), используемой для обслуживания Банковского счета. Однако Банк не гарантирует, что эта инфраструктура всегда будет функционировать корректно и без остановок. Банк обязуется в разумный срок прилагать необходимые усилия по восстановлению работы инфраструктуры и устранению возникших поломок и аварий. Указанные перерывы, а также кратковременные перерывы в работе программно-технических средств и иной инфраструктуры, необходимые для обновления программного обеспечения, выполнения регламентных работ по обслуживанию такой инфраструктуры, не являются ненадлежащим исполнением Банком своих обязанностей по Договору.

6.4. Настоящим пунктом Клиент предоставляет Банку согласие на разглашение сведений, составляющих банковскую тайну и обработку персональных данных Клиента, в соответствии с которым Банк имеет право на осуществление следующих действий:

6.4.1. в соответствии с законодательством предоставление Национальному банку Республики Беларусь сведений, входящих в состав кредитной истории Клиента;

6.4.2. предоставление сведений о Клиенте и о Договоре в случае уступки третьим лицам требований к Клиенту (в том числе вследствие исполнения обязанностей Клиента его поручителем или залогодателем);

6.4.3. предоставление сведений о Клиенте и о Договоре в целях обработки сведений, связанных с исполнением настоящего Договора, с привлечением программно-технических комплексов третьих лиц или в целях осуществления третьими лицами, привлеченными Банком, коммуникации с Клиентом – при условии заключения с такими третьими лицами договоров о неразглашении конфиденциальной информации;

6.4.4. предоставление для целей управления рисками сведений о Клиенте и настоящем Договоре акционерам Банка;

6.4.5. предоставление сведений о Клиенте и Договоре, а также иных имеющихся в Банке документах, банкам-корреспондентам, платежным системам и иным лицам, по осуществляемым Клиентом или в адрес Клиента международным переводам;

6.4.6. предоставление любых сведений и документов аудиторским организациям, оказывающим аудиторские услуги Банку.

6.5. Банк имеет право:

6.5.1. устанавливать различный набор услуг Банка, порядок их получения;

6.5.2. предоставлять отдельные услуги в рамках опытно-промышленной эксплуатации. Клиент согласен, что опытно-промышленная эксплуатация не исключает возникновение возможных сбоев и ошибок. Банк не несет перед Клиентом ответственности за неисполнение или не надлежащее исполнение обязанностей по причине таких ошибок или сбоев, при условии, что Банк действует добросовестно;

6.5.3. без предварительного уведомления клиента в одностороннем порядке отказаться полностью или в части от исполнения договора на получение услуг, предоставление услуги, приостановить оказание услуги (в том числе путем блокирования доступа к услуге, отказа от совершения платежа).

6.6. При подписании Договора Клиент подтверждает, что он надлежащим образом ознакомлен и согласен с настоящими Правилами, с установленным Банком размером процентов, уплачиваемых Банком Клиенту за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете, с тарифами Банка в части операций, осуществляемых Банком с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, режимом работы Банка, требованиями к документообороту.

6.7. Осуществление других банковских операций, не относящихся непосредственно к обслуживанию банковского счета и не предусмотренных настоящими Правилами, регламентируется отдельными договорами, заключаемыми между Клиентом и Банком.

6.8. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае нарушения Клиентом обязательств по настоящим Правилам, а также в иных предусмотренных законодательством случаях.

6.9. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам в случае изменения законодательства.

6.10. По вопросам, не урегулированным настоящими Правилами, Банк и Клиент руководствуются законодательством.

6.11. В случае если отдельные условия настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством, применяются соответствующие нормы законодательства.

7. Корреспонденция

7.1. Уведомления (включая требования и иные сообщения) направляются (адресуются) по выбору Стороны-отправителя одним или несколькими предусмотренными настоящей статьей способами, применимыми к соответствующей Стороне и соответствующему типу уведомления.

7.2. Уведомления, направленные (адресованные) Стороной-отправителем, будут считаться полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:

а) письма, направляемые нарочным — с момента вручения Стороне-адресату;

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

получения);

в) уведомления Банка, адресованные Клиенту путем их размещения на интернет-сайте — с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей сайта Банка посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет. Клиент обязуется с разумной периодичностью знакомиться с информацией об изменении Тарифов Банка, размещаемых на данном сайте;

г) уведомления, отправляемые посредством систем дистанционного банковского обслуживания, считаются полученными: Банком — с момента получения Клиентом в меню системы статуса успешно обработанного документа; Клиентом — с момента появления в протоколе сервера Банка информации о том, что Клиент получил уведомление, а если Клиент не инициирует сеанс связи в системе дистанционного банковского обслуживания в течение двух рабочих дней с момента отправки уведомления — по истечении двух рабочих дней с момента отправления;

7.3. Банк предоставляет Клиенту информацию об адресах места нахождения Банка, его отделений и об иных своих реквизитах путем их указания на интернет-сайте Банка.

7.4. Реквизиты Клиента, указанные в заявлении на открытие либо переоформление банковского(их) счета(ов), считаются действительными до момента письменного уведомления Банка об их изменении.

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

8. Прочие условия

8.1. В случае возникновения между Банком и Клиентом споров и (или) разногласий по вопросам, предусмотренным настоящими Правилами, Банк и Клиент примут все необходимые меры для их разрешения путем переговоров между собой.

В случае невозможности разрешения указанных вопросов путем переговоров между Банком и Клиентом, споры подлежат рассмотрению в судебном порядке, в соответствии с законодательством.

8.2. Банк не рассматривает разногласия между лицами, имеющими право распоряжаться банковским счетом.

8.3. Претензии по расчетам между Клиентом и его контрагентом рассматриваются ими без участия Банка.

8.4. Урегулирование спорных ситуаций производится на основании заявления о спорной операции за подписью руководителя Клиента (лица, им уполномоченного). Заявление о спорной операции рассматривается Банком в сроки, предусмотренные законодательством.

По результатам разбирательства Банк информирует Клиента.

Раздел 2. Открытие и обслуживание банковских счетов

1. Общие условия договора банковского счета

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства:

- по открытию Клиенту банковского счета для хранения денежных средств и (или) зачисления на банковский счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента;

- по выполнению поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с банковского счета согласно законодательству и настоящим Правилам.

1.2. При осуществлении расчетного и (или) банковского кассового обслуживания Клиента Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с законодательством и настоящими Правилами.

1.3. Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на банковском счете, с уплатой процентов, определенных настоящими Правилами.

1.4. Порядок открытия, переоформления, закрытия банковского счета, осуществления операций и взимания платы (вознаграждения) за осуществление операций по банковскому счету определяется законодательством и настоящими Правилами.

1.5. Заявление на открытие (переоформление) банковского(их) счета(ов) подписывается уполномоченным представителем Клиента и предоставляется в Банк на бумажном носителе либо в виде электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и ЭЦП или в виде электронного сообщения с использованием систем электронных платежей и соблюдением процедур безопасности и требований законодательства.

1.6. Заявление на открытие (переоформление) банковского(их) счета (ов) с отметкой уполномоченного должностного лица Банка является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.

1.7. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в заключенный с Клиентом Договор. Предложение Банка о внесении изменений и (или) дополнений в Договор или о заключении Договора на новых условиях осуществляется путем размещения на интернет-сайте изменений и (или) дополнений в Правила или новой редакции Правил. Правила, с учетом внесенных в них изменений и (или) дополнений, или Правила, изложенные в новой редакции, размещаются на интернет-сайте Банка не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до дня вступления изменений и (или) дополнений или новой редакции в силу.

1.8. Договор действует в течение неопределенного срока и может быть расторгнут по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Республики Беларусь и настоящими Правилами.

2. Порядок открытия, переоформления банковского счета и распоряжения денежными средствами, находящимися на счете

2.1. Банк открывает Клиенту банковский счет с присвоением ему номера, позволяющего установить принадлежность такого счета Клиенту, после заключения Договора.

2.2. Клиенту может быть открыто необходимое количество банковских счетов одного типа, за исключением случаев, когда законодательством предусмотрено прямое ограничение открытия нескольких счетов одного типа.

Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет не позднее следующего рабочего дня после заключения Договора.

2.3. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора и открытии банковского счета в любом из следующих случаев:

- непредставление Клиентом полного пакета документов, предусмотренного законодательством, ЛПА Банка для открытия банковского счета;
- обнаружение Банком несоответствия или неточности в предоставленных Клиентом документах;
- непредставление Клиентом документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- наличие у Банка решения о приостановлении операций по счетам или информации о приостановлении операций по счетам Клиента, полученной из автоматизированной информационной системы «Взаимодействие», если иное не предусмотрено законодательством;
- включение Клиента в реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере;
- наличие в Банке постановления (определения, решения) или иного документа уполномоченного государственного органа (должностного лица), в котором содержится запрет Банку на открытие счетов Клиенту;
- отнесение Клиента к лицам, включенным в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организациям, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в этот перечень;
- в иных случаях, установленных законодательством.

2.4. В случае изменения сведений, позволяющих идентифицировать Клиента (для юридического лица – при реорганизации, изменении наименования, для индивидуального предпринимателя – при изменении фамилии, имени или отчества), Клиент (правопреемник Клиента) обязан обратиться в Банк для переоформления банковского счета.

2.5. Для переоформления банковского счета Клиент предоставляет в Банк:

- документы (копии документов), являющиеся основанием для переоформления счета;

- заявление на переоформление банковского счета по форме, утвержденной Банком, подписанное Клиентом (правопреемником Клиента). В заявление на переоформление счета включаются все подлежащие переоформлению банковские и (или) иные счета Клиента;

- документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента-юридического лица, обратившегося в Банк для переоформления счета.

2.6. Права уполномоченных Клиентом лиц на распоряжение денежными средствами на банковском счете подтверждаются представлением Банку карточки с образцами подписей.

2.7. Карточка с образцами подписей оформляется по форме, установленной Банком.

2.8. Карточка с образцами подписей содержит подписи индивидуального предпринимателя, должностных лиц юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов.

Клиент самостоятельно с учетом требований законодательства определяет перечень лиц на распоряжение денежными средствами на счете и несет все риски исполнения Банком платежных инструкций, подписанных такими лицами.

2.9. Карточка с образцами подписей оформляется в одном экземпляре. При открытии Клиентом нескольких счетов и при условии совпадения состава лиц, наделенных правом подписи при распоряжении денежными средствами на этих счетах, оформление карточки с образцами подписей к каждому счету не требуется.

В случае предоставления полномочий по распоряжению отдельными счетами разному составу лиц, Клиент должен представить карточки с образцами подписей, оформленные в соответствии с требованиями настоящих Правил, к соответствующим счетам. Одновременно Клиент обязан представить заявление в произвольной форме с указанием банковского и (или) иного счета(-ов), для проведения операций, по которым предоставляется соответствующая карточка с образцами подписей.

2.10. Подлинность подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в карточке с образцами подписей может быть засвидетельствована уполномоченными работниками Банка, органом, уполномоченным совершать нотариальные действия, либо иным государственным органом в соответствии с законодательством.

В случае свидетельствования подлинности подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, уполномоченным работником Банка, Клиент обязан представить в Банк документы, удостоверяющие личность лиц, указанных им в карточке с образцами подписей.

Порядок свидетельствования уполномоченными работниками Банка подлинности подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в карточке с образцами подписей определяется Банком.

2.11. Карточка с образцами подписей действует до ее замены, истечения срока действия или закрытия всех счетов в Банке.

Клиент обязан незамедлительно направить в Банк письменное уведомление за подписью руководителя Клиента в следующих случаях:

- замены и (или) исключения хотя бы одной подписи, включенной в карточку с образцами подписей (в том числе в связи с увольнением (сменой) должностных лиц Клиента, имеющих право подписи документов для проведения расчетов);
- наличия в карточке с образцами подписей лиц, утративших право подписи (в том числе в связи с увольнением (сменой), истечением срока полномочий должностных лиц Клиента, имеющих право подписи документов для проведения расчетов);
- изменения фамилии, имени, отчества лица, имеющего право подписи документов для проведения расчетов;
- изменения сведений, позволяющих идентифицировать Клиента (в случае реорганизации, изменения наименования Клиента – юридического лица, изменения фамилии, имени или отчества Клиента – индивидуального предпринимателя).

В случаях, указанных в части второй настоящего пункта, Клиент обязан в месячный срок со дня их возникновения оформить новую карточку с образцами подписей.

В случае, если требующая замены карточка с образцами подписей не оформлена Клиентом в течение указанного срока, Банк отказывает в исполнении платежных инструкций Клиента для проведения расчетов до оформления новой карточки с образцами подписей.

2.12. При временном предоставлении права подписи документов для проведения расчетов, а также при временной замене одного из лиц, имеющих право подписи, владельцем счета предоставляется в Банк карточка, носящая временный характер с образцами подписей лиц, временно имеющих право подписи документов для проведения расчетов, подлинность которых свидетельствуется владельцем счета.

Карточка, носящая временный характер при временном предоставлении права подписи документов для проведения расчетов, подписывается:

- руководителем (или другим лицом, которому принадлежит право первой подписи согласно основной действующей карточке при наличии соответствующих полномочий) владельца счета (при наличии) и дополнительного оформления не требует;
- индивидуальным предпринимателем и дополнительно предоставляется нотариально заверенная доверенность на лицо, которое будет включено в Карточку.

Срок действия Карточки, носящей временный характер, не может быть более 2 месяцев.

2.13 Банк вправе принимать к исполнению документы для распоряжения денежными средствами по банковскому счёту за подписью лиц, указанных в карточке, в силу факта их включения в карточку без дополнительного подтверждения их полномочий.

2.14. В случае, если в карточку был включен оттиск печати Клиента, то Банк отказывает в исполнении документов Клиента если:

- на документе отсутствует оттиск печати, включенный в карточку;
- оттиск печати, проставленный на документе, не соответствует оттиску печати, включенному в карточку.

В том случае, если Клиент желает представлять в Банк документы без оттиска печати, Клиенту необходимо оформить новую карточку без включенного в нее оттиска печати.

3. Общие условия совершения операций по банковскому счету

3.1. Подтверждением совершенных операций по счету Клиента служит выписка из лицевого счета Клиента. Банк выдает Клиенту (уполномоченным его представителям) выписки по счету и приложения к ним (приложения могут не выдаваться Клиенту при наличии в выписке содержащейся в ней информации в объеме, предусмотренном законодательством).

Клиентам, подключенным к системе электронных платежей, выписки предоставляются в электронном виде путем их направления посредством указанной системы на основании полученного запроса от Клиента.

Итоговая выписка, подтверждающая совершение операций по счету за день, направляется Клиенту на следующий рабочий день и включает все проведенные операции за день.

Клиентам, не подключенным к СДБО, выписки предоставляются на бумажном носителе в момент обращения Клиента за выпиской в подразделение Банка.

3.2. Форма предоставления выписки из банковского счета и приложений к ней определяется Банком с учетом требований законодательства.

3.3. Удостоверение выписки Клиента, выдаваемой на бумажном носителе, осуществляется путем проставления штампа банка. Удостоверение выписок, переданных в электронном виде, осуществляется путем проставления штампа с использованием программно-технических средств.

3.4. Клиент обязан своевременно запрашивать (получать) выписки по своему счету (ам) и контролировать движение денежных средств по ним на основании предоставленных Банком выписок. Клиент обязан в течение 10 календарных дней после совершения операции и/или получения выписок по счету (ам) письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит

или дебет счета. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.5. Информирование о поступлении/списании денежных средств может осуществляться посредством системы «Служба событийно-ориентированного информирования» при условии наличия соответствующего заявления Клиента на подключение к услуге.

3.6. В случае утери Клиентом выписки из банковского счета на бумажном носителе, ее дубликат выдается по письменному заявлению Клиента и при условии уплаты Клиентом вознаграждения (платы), предусмотренного тарифами Банка.

3.7. Для подтверждения Клиентом остатков на банковском счете на начало года Банк ежегодно по состоянию на 1 января выдает Клиенту выписку из банковского счета на бумажном носителе либо посредством. Клиент предоставляет в Банк в письменной форме или посредством СДБО подтверждение остатка на банковском счете на начало календарного года не позднее 15 января соответствующего календарного года. При непоступлении в указанный срок письменного подтверждения остаток средств на банковском счете считается подтвержденным.

3.8. Для осуществления операций по банковскому счету Клиент предоставляет в Банк документы, предусмотренные и оформленные в соответствии с законодательством. Платежные инструкции Клиента должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства, а также банков, участвующих в проведении расчетов.

3.9. Списание денежных средств с банковского счета осуществляется в пределах остатка средств на банковском счете на начало операционного дня в порядке, установленном законодательством и настоящими Правилами.

Денежные средства, поступившие в течение операционного дня, могут быть использованы Клиентом в тот же день с согласия Банка и при условии уплаты Клиентом вознаграждения (платы), если данная плата предусмотрена тарифами, действующими в Банке.

3.10. Платежные инструкции, поступившие в течение текущего банковского дня, исполняются Банком в соответствии с Регламентом.

При наличии возможности Банк вправе исполнить платежные документы Клиента, поступившие по истечению времени, указанного в Регламенте, текущим банковским днем.

3.11. Банк исполняет платежные требования (за исключением платежных требований на взыскание денежных средств в бесспорном порядке), выставленные к счету Клиента, при наличии полученного от Клиента заявления на акцепт. Заявление на акцепт представляется Клиентом на бумажном носителе в двух экземплярах или в виде электронного документа по форме, установленной Банком.

Принятые к исполнению платежные требования с акцептом Клиента подлежат исполнению в пределах денежных средств, имеющихся на счете

Клиента.

Для отзыва заявления на акцепт Клиент представляет в Банк заявление на отзыв данного заявления на бумажном носителе в двух экземплярах или в виде электронного документа.

Для замены заявления на акцепт Клиент представляет в Банк одновременно заявление на отзыв данного заявления и новое заявление на акцепт платежных требований.

Платежное требование с акцептом Клиента может быть оформлено с продажей. В таком случае в заявлении на акцепт производится запись о согласии на проведение продажи иностранной валюты по курсу, установленному Банком.

3.12. Платежное требование без акцепта Клиента и исполнительный документ могут направляться в Банк взыскателя одновременно или отдельно друг от друга.

Для одновременного представления платежного требования без акцепта Клиента и исполнительного документа платежное требование:

оформляется на бумажном носителе, если исполнительный документ оформлен на бумажном носителе;

формируется в виде электронного документа, если исполнительный документ в соответствии с актами законодательства сформирован в виде электронного документа.

При представлении платежного требования без акцепта Клиента и исполнительного документа отдельно друг от друга платежное требование может оформляться как на бумажном носителе, так и в виде электронного документа (сообщения) независимо от того, в каком виде представлен в Банк исполнительный документ.

Платежное требование без акцепта Клиента, поступившее в Банк без исполнительного документа, и исполнительный документ, поступивший в Банк без платежного требования без акцепта Клиента хранится в Банке до поступления соответственно исполнительного документа и платежного требования без акцепта Клиента.

При этом исполнительный документ подлежит направлению в банк не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в банк платежного требования взыскателя.

Банк принимает в обработку такое платежное требование без акцепта Клиента только при условии, что в Банк также поступил исполнительный документ.

Банк информирует Клиента о направлении платежного требования без акцепта в АИС ИДО путем проставления ответственным исполнителем Банка отметок, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, на исполнительном документе и передачи их Клиенту.

Платежное требование должно быть представлено взыскателем в Банк не позднее 10 календарных дней со дня, следующего за днем его оформления (формирования).

3.13. Денежные средства с банковского счета списываются по поручению (распоряжению) Клиента либо с его согласия. Списание денежных средств без поручения (распоряжения) Клиента допускается в случаях и порядке, установленных законодательством, настоящими Правилами, а также кредитными и иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком.

3.14. Платежные инструкции Клиента при условии отсутствия или недостаточности средств на банковском счете на момент их поступления направляются Банком в АИС ИДО в соответствии с законодательством и требованиями к Регламенту.

Банк не рассматривает возражений Клиента по списанию с банковского счета денежных средств в бесспорном порядке в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

3.15. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на банковском счете, в том числе при аресте денежных средств, находящихся на банковском счете, приостановлении операций по банковскому счету, в АИС ИДО направляются:

- платежные поручения в белорусских рублях, платежи по которым подлежат исполнению в соответствии с законодательством вне очереди и в первую очередь, если иное не установлено законодательством;
- платежные поручения в иностранной валюте, в том числе платежные поручения в иностранной валюте на осуществление банковского перевода с конверсией, покупкой, продажей, оформленные на перечисление денежных средств в республиканский бюджет, местные бюджеты и (или) государственные внебюджетные фонды;

3.16. Клиент вправе отзывать (изменять) выданные Банку платежные инструкции в порядке и в сроки, определенные законодательством.

3.17. Если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством, Банк вправе без представления дополнительных платежных инструкций самостоятельно списывать платежным ордером со счета Клиента суммы:

- в оплату вознаграждения (платы) за услуги и возмещения расходов Банка;
- денежных обязательств Клиента по заключенным с Банком договорам на проведение банковских и иных операций, если такое право предоставлено соответствующим договором или законодательством;
- ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленные на счет либо недосписанные со счета;
- штрафных санкций, предусмотренных Договором с учетом требований, предусмотренных законодательством;
- остатка денежных средств на счете в случае закрытия счета по инициативе Банка или Клиента;
- иные суммы в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.

В случае отсутствия денежных средств на счете(-ах) Клиента, Банк имеет право выставлять платежные требования с акцептом к счету(-ам) Клиента,

открытому(-ым) в другом(-их) банке(-ах), для взыскания причитающихся Банку сумм в рамках настоящих Правил.

3.18. Банк не принимает от клиентов платежные инструкции и связанные документы в случаях:

- нарушения требований к их оформлению (формированию);
- затруднения чтения реквизитов;
- отсутствия подписей плательщика (бенефициара, взыскателя) на платежных инструкциях и связанных документах, оформленных на бумажном носителе, или несоответствия подписей плательщика (бенефициара, взыскателя) заявленным в Банк образцам подписей;
- непрохождения в Банке платежными инструкциями и связанными документами, сформированными в виде электронных документов (электронных сообщений), процедур безопасности;
- поступления платежных инструкций и связанных документов по истечении срока, установленного законодательством;
- отсутствия возможности обработки (передачи, исполнения) Банком платежной инструкции посредством системы расчетов (передачи информации) в результате технических сбоев и (или) технических особенностей той или иной системы расчетов (передачи информации), обстоятельств непреодолимой силы.

Банк не принимает платежные инструкции также в случаях:

- отсутствия правовых оснований для осуществления банковского перевода;
- непредставления плательщиком в случаях, установленных законодательными актами, связанных документов;
- несоответствия информации, указанной в платежных инструкциях, информации, указанной в представленных Клиентом связанных документах, и (или) сведениям о плательщике, имеющимся в Банке;
- невозможности проведения конверсии (обмена), покупки, продажи валюты для осуществления банковского перевода в соответствии с требованиями законодательства, в том числе регулирующими порядок проведения валютно-обменных операций;
- несоответствия номера счета плательщика его УНП/ИНН (при наличии);
- недостаточности на счете плательщика денежных средств для исполнения платежной инструкции в полном объеме, в том числе с учетом предоставленного овердрафтного кредита, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- отсутствия в платежной инструкции или неполучения иным способом необходимых сведений о плательщиках и (или) бенефициарах, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Банк самостоятельно определяет случаи и порядок получения недостающих необходимых сведений о плательщиках и (или) бенефициарах;

- иных случаях, предусмотренных законодательством.

3.19. Банк осуществляет бронирование денежных средств в счет неотложных нужд, бронирование денежных средств на заработную плату, бронирование на осуществление платежей, связанных с обеспечением осуществления экономической деятельности экономических субъектов, ликвидаторов, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников и приостановление указанных распоряжений по формам, утвержденным Банком.

3.20. Банк осуществляет срочные платежи через систему BISS в течение 30 минут с момента принятия к исполнению от Клиента расчетного документа с отметкой «Срочный». Проведение срочных платежей через систему BISS осуществляется на платной основе согласно тарифам Банка.

3.21. При наличии на банковском счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех предъявленных Клиенту денежных требований, списание этих средств с банковского счета осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в Банк.

При недостаточности на банковском счете денежных средств для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных Клиенту, оплата поступивших в Банк платежных инструкций осуществляется в очередности, установленной законодательством.

Клиент несет ответственность за правильность указания в предъявленных к оплате платежных инструкциях очередности платежей, установленной законодательством.

3.22. Списание денежных средств, излишне зачисленных на банковский счет Клиента в результате технической ошибки банка-отправителя, осуществляется Банком вне очередности платежей и в порядке, установленном законодательством на основании соответствующего заявления банка-отправителя без согласия Клиента, либо на основании заявления Клиента посредством оформления платежного ордера.

В случае зачисления денежных средств в результате технической ошибки банка-отправителя на банковский счет Клиента, расходные операции по которому прекращены вследствие наложения ареста и (или) приостановления операций, Банк бронирует на банковском счете сумму денежных средств, указанную в заявлении Клиента или банка-отправителя, и не позднее банковского дня, следующего за днем получения данного заявления, обращается во все органы и (или) к должностным лицам, принявшим в соответствии с законодательством постановление (определение) о наложении ареста и (или) решение о приостановлении операций по банковскому счету, за разрешением на возврат денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка-отправителя. Не позднее банковского дня, следующего за днем получения разрешений от всех органов и (или) должностных лиц, принявших в соответствии с законодательством постановление (определение) о наложении ареста и (или) решение о приостановлении операций по банковским счетам, Банк

оформляет платежный ордер и осуществляет возврат денежных средств с банковского счета полностью или частями (если забронированных денежных средств недостаточно).

В случае получения отказа на возврат денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка-отправителя, хотя бы одного из органов и (или) должностных лиц, принявших в соответствии с законодательством постановления (определения) о наложении ареста и (или) решения о приостановлении операций по банковским счетам, Банк информирует Клиента или банк-отправитель об отказе и о списании с банковского счета забронированной суммы денежных средств в соответствии с указаниями данных органов или должностных лиц.

3.23. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете, при приостановлении операций по банковскому счету уполномоченным государственным органом (должностным лицом), запрете на совершение расходных банковских операций по банковскому счету, проведение операций по банковскому счету производится в соответствии с законодательством.

3.24. Прием и выдача Клиенту наличных денежных средств осуществляются Банком в порядке, определенном соответствующими нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

3.25. Поступающие Клиенту наличные денежные средства подлежат зачислению на банковский счет, если иное не установлено законодательством.

Денежные средства, внесенные в наличной форме в кассу (пункт обмена валют) Банка, в течение банковского дня, зачисляются на банковский счет Клиента не позднее следующего банковского дня.

Порядок зачисления на банковский счёт денежных средств, внесенных в наличной форме через автоматизированную депозитарную машину, определяется отдельным договором.

3.26. Прием наличной иностранной валюты от Клиента осуществляется Банком с соблюдением требований, регламентирующих порядок приема наличной иностранной валюты, в соответствии с режимами работы касс Банка и перечнем совершаемых в них операций.

3.27. Выдача наличных денежных средств осуществляется Банком на основании предварительной заявки Клиента, поданной до 11-30 дня, предшествующего дню выдачи, при наличии у Банка возможности и наличии денежных средств на счете Клиента.

При наличии возможности Банк вправе осуществить выдачу наличных денежных средств без предварительной заявки Клиента.

Выдача наличных денежных средств осуществляется Банком в соответствии с режимом работы подразделений Банка.

3.28. Банк выдает Клиенту наличные денежные средства в белорусских рублях на цели и в размерах, установленных законодательством. Выдача наличных денежных средств в белорусских рублях с банковского счета

осуществляется посредством заявления на получение наличных денег. Клиент предоставляет в Банк заявление на получение наличных денежных средств в белорусских рублях в электронном виде посредством системы электронных платежей или на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре.

Выдача Клиенту наличных денежных средств в белорусских рублях на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов производится в сроки, согласованные между Клиентом и Банком. Выдача наличных денежных средств в белорусских рублях с банковского счета производится с уплатой Клиентом платы (вознаграждения) за снятие наличных денежных средств в белорусских рублях согласно тарифам Банка в день выдачи наличных денежных средств в белорусских рублях с банковского счета.

3.29. Клиент вправе при необходимости и при соблюдении законодательства Республики Беларусь вносить (снимать) наличную иностранную валюту на счет (со счета). Заявление на взнос наличной иностранной валюты, заявление на получение наличной иностранной валюты представляются в Банк на бумажном носителе либо в виде электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и ЭЦП или в виде электронного сообщения с использованием систем электронных платежей и соблюдением процедур безопасности и требований законодательства.

3.30. Банк вправе в установленном порядке осуществлять контроль за соответствием требованиям законодательства операций, проводимых по счету.

Для осуществления контрольных функций, возложенных на банки, Банк вправе в соответствии с законодательством требовать от Клиента любые документы, подтверждающие обоснованность и законность осуществляемых им операций.

3.31. Банк самостоятельно определяет при осуществлении международного банковского перевода банк-корреспондент, являющийся участником данного банковского перевода.

3.32. Банк указывает ближайшую возможную дату валютирования в своем платежном поручении банку-корреспонденту, составленному на основании платежной инструкции Клиента, исходя из условий соответствующего договора по ведению корреспондентского счета Банка в банке-корреспонденте либо более позднюю дату валютирования согласно международной практике проведения валютных операций.

3.33. В случае поступления денежных средств в пользу Клиента в валюте, отличной от валюты открытых им в Банке текущих (расчетных) банковских счетов, и наличия у Банка ходатайства Клиента о зачислении поступивших в его адрес денежных средств в иностранной валюте на счет, открытый в Банке в белорусских рублях или иностранной валюте, отличной от валюты поступивших денежных средств, Банк производит покупку либо конверсию иностранной валюты по курсу, установленному Банком, с зачислением денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет, указанный в ходатайстве Клиента.

В случае поступления денежных средств в пользу Клиента в валюте, отличной от валюты счета, указанного в межбанковской платежной инструкции, отсутствия открытого текущего (расчетного) банковского счета в валюте поступления и отсутствия у Банка ходатайства Клиента с указанием счета для осуществления зачисления поступивших в его адрес денежных средств в иностранной валюте, Банк осуществляет покупку либо конверсию в следующем порядке:

- при поступлении в пользу Клиента средств в иностранной валюте и наличии у него в Банке только текущего (расчетного) банковского счета в белорусских рублях, зачисление с покупкой осуществляется по курсу покупки, установленному Банком на момент зачисления на текущий (расчетный) счет в белорусских рублях;

- при поступлении в пользу Клиента средств в белорусских рублях и наличии у него в Банке только текущего (расчетного) банковского счета в иностранной(-ых) валюте(-ах), зачисление с продажей осуществляется по курсу продажи, установленному Банком на момент зачисления, на текущий (расчетный) счет в иностранной валюте в следующем порядке очередности выбора валюты счета: доллары США, евро, российские рубли;

- при поступлении в пользу Клиента средств в иностранной валюте и наличии у Клиента банковских счетов одновременно в белорусских рублях и иных валютах, денежные средства зачисляются на текущий (расчетный) счет в иностранной валюте в следующем порядке очередности выбора счета: в долларах США, евро, российских рублях, белорусских рублях по валютно-обменному курсу, установленному Банком на момент зачисления на текущий (расчетный) счет Клиента.

3.34. В случае отсутствия в межбанковской платежной инструкции банка-корреспондента номера счета Клиента, или счет Клиента указан неверно, денежные средства, поступившие по межбанковской платежной инструкции банка-корреспондента подлежат зачислению по наименованию Клиента или по идентификационному коду клиента, в т.ч. учетному номеру налогоплательщика, с покупкой/ продажей/ конверсией (при необходимости) в соответствии с Условиями осуществления валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь (далее – Условия) в Банке.

3.35. При поступлении Клиенту денежных средств в белорусских рублях через автоматизированную систему межбанковских расчетов в системе BISS и несоответствии номера счета валюте поступления, денежные средства зачисляются на счет Клиента в белорусских рублях.

3.36. В случае недостаточности или неточности информации, содержащейся в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента и невозможности зачисления поступивших денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента, Банк может вернуть

поступившие денежные средства.

3.37. При возврате (аннулировании) денежных средств, ранее перечисленных со счета Клиента, Банк производит зачисление (при необходимости с покупкой/ продажей / конверсией) в соответствии с Условиями.

3.38. Денежные средства в национальной валюте, поступившие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, зачисляются на его счет в день их поступления.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте, поступивших на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента до 14.00 час. банковского дня, осуществляется текущим операционным днем на основании межбанковского платежного поручения (кредитовое авизо) банка-корреспондента о зачислении денежных средств на корреспондентский счет Банка, но не ранее даты валютирования, указанной в платежном поручении (кредитовом авизо).

В случае поступления иностранной валюты после 14.00 час. и при наличии возможности у Банка денежные средства могут быть зачислены текущим операционным днем при соблюдении требований законодательства.

В случаях поступления в пользу Клиента денежных средств в сумме, меньшей суммы платежных документов плательщика, банка-корреспондента, акцептованных Банком, Банк зачисляет только ту сумму денежных средств, которая фактически поступила на его корреспондентский счет и предназначена для зачисления Клиенту.

3.39. По банковскому счету возможно установление лимита овердрафта. Лимит овердрафта устанавливается дополнительным соглашением к Договору.

3.40. Клиент имеет право получать в Банке информацию (сведения), составляющие банковскую тайну, по телефонным и мультимедийным каналам связи, включающим в себя стационарную и мобильную телефонную связь, чат через сеть Интернет (авторизованная зона), а также адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк (далее - ТМКС) без применения средств технической и криптографической защиты.

Процедура аутентификации Клиентов при обращении Клиентов/их представителей (контактных лиц) в Банк по ТМКС осуществляется с применением кодового слова, указанного Клиентом путем подачи в Банк соответствующего заявления (Приложение 4) или заявления на открытие счета. Стороны соглашаются с тем, что лицо, сообщившее в Банк посредством ТМКС идентификационные данные Клиента, а также применяемое для его аутентификации кодовое слово, признается представителем Клиента, уполномоченным на получение информации (сведений).

Стороны приходят к Соглашению о том, что Клиент осуществляет замену кодового слова путем предоставления в Банк нового заявления по форме согласно Приложению 4 к настоящим Правилам.

Клиент несет ответственность за получение информации в соответствии с настоящим пунктом в Банке иными лицами с ведома или без ведома Клиента, до получения Банком заявления Клиента об изменении кодового слова.

Банк не несет ответственности, если информация о кодовом слове станет известной третьим лицам во время его использования.

3.41. Банк не несет ответственности, в том числе освобождается от возмещения любых убытков за неисполнение либо ненадлежащее исполнение платежных инструкций владельца счета, вызванное тем, что банк-корреспондент совершит действия, направленные на неисполнение (блокирование) перевода денежных средств, или воздержится от совершения действия, необходимого для перевода денежных средств, в связи с установлением ограничений по функционированию корреспондентского счета, в том числе установление лимитов на количество операций по корреспондентскому счету в период времени, лимитов на денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете и др.

Информирование Клиента об ограничениях, установленных банком-корреспондентом, и уведомление о невозможности проведения платежа осуществляется Банком в момент поступления платежного поручения от Клиента.

3.42. Порядок проведения мгновенных платежей по текущему (расчетному) банковскому счету:

3.42.1. 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 Системы электронных платежей, с указанием статуса платежа «мгновенный».

3.42.2. Банк обеспечивает исполнение мгновенных платежей Клиента в соответствии с регламентом, установленном в Банке, в режиме времени, приближенном к реальному.

Размер вознаграждения (платы) за исполнение Банком мгновенных платежей определяется тарифами Банка.

3.42.3 Платежные поручения Клиента, переданные в Банк посредством Системы электронных платежей, в которых указан статус платежа "мгновенный", являются безотзывными и не подлежат аннулированию со стороны Клиента.

3.42.4. Информация о времени обеспечения Банком исполнения платежных поручений Клиента при использовании СМП текущим операционным днем указывается в Регламенте обслуживания Клиентов и размещается на интернет-сайте Банка.

3.42.5. Посредством СМП осуществляется исполнение платежных инструкций Клиента по переводу денежных средств в адрес бенефициаров – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на балансовые счета 3011, 3012, 3013, 3015, 3021, а также платежи в бюджет (счет 36**).

3.42.6. Исполнение Банком платежных поручений Клиента по СМП осуществляется при выполнении в совокупности следующих условий:

- платежное поручение представлено в виде электронного документа в

белорусских рублях и оформлено к текущему (расчетному) банковскому счету Клиента в белорусских рублях;

- 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 и т.д.;

- у Клиента на текущем (расчетном) банковском счете имеется достаточная сумма денежных средств для совершения платежа;

- Банк-получатель мгновенного платежа является участником СМП и активен в данной системе;

- платежное поручение содержит статус платежа (признак) «мгновенный»;

- операция не подлежит дополнительному контролю согласно установленным в Банке правилам и процедурам;

- отсутствуют иные ограничения, предусмотренные законодательством и (или) Банком.

3.42.7. 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, а также с учетом находящихся в очереди платежных инструкций.

Лимит предоставленного овердрафта по текущему (расчетному) банковскому счету в расчет денежных средств, доступных для исполнения мгновенного платежа, не включается.

3.42.8. В случае аннулирования (отклонения) мгновенного платежа осуществляется автоматическое информирование Банком Клиента о факте аннулирования (отклонения) мгновенного платежа путем направления сообщения посредством Системы электронных платежей.

3.42.9. Мгновенные платежи не исполняются Банком:

- с текущего (расчетного) банковского счета Клиента, к которому выпущена(ы) банковская(ие) платежная(ые) карточка(и), и при перечислении денежных средств в пользу физических лиц (единичных и перечислений по списку для зачисления на счета физических лиц).

- с текущего (расчетного) банковского счета Клиента, находящегося в стадии ликвидации (прекращения деятельности), банкротства.

3.42.10. Банк вправе отказать в исполнении мгновенного платежа в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

3.42.11. Банк вправе устанавливать лимит на сумму мгновенного платежа, сопровождающегося перечислением денежных средств в другие банки. Размер установленного Банком лимита доводится Клиенту путем размещения информации на сайте Банка.

3.42.12. Денежные средства, поступившие по мгновенному платежу и зачисленные Банком Клиенту, недоступны для использования Клиентом до получения Банком от СМП положительного кода ответа по исполнению мгновенного платежа.

Информирование Клиента о доступности зачисленных денежных средств осуществляется посредством направления по Системе электронных платежей выписки из лицевого счета, сформированной по запросу Клиента или предоставленной Банком согласно регламенту работы Системы электронных платежей, по истечении времени, предусмотренного техническими нормативными правовыми актами Национального банка и документацией автоматизированной системой межбанковских расчетов, регламентирующих порядок проведения мгновенных платежей.

В случае невозможности направления в СМП банком электронного сообщения с положительным кодом ответа Клиент не вправе распоряжаться зачисленными на его текущий (расчетный) банковский счет денежными средствами до истечения периода времени, необходимого для завершения расчета по мгновенному платежу в соответствии с техническими нормативными правовыми актами Национального банка и документацией автоматизированной системой межбанковских расчетов, регламентирующими порядок проведения мгновенных платежей.

3.43. Банк имеет право приостановить на срок не более двух рабочих дней (без учета дня инициирования операции) либо отказать Клиенту в проведении операции при наличии признаков несанкционированного перевода с информированием об этом Клиента.

3.44. Банк вправе увеличить срок исполнения платежных инструкций Клиента до предоставления Клиентом сведений, необходимых Банку для проведения проверочных мероприятий, с целью исполнения требований законодательства Республики Беларусь.

4. Общий порядок оказания Банком услуг по регистрации и сопровождению валютных договоров.

4.1. Положения настоящей главы определяют общие условия и порядок осуществления, предоставления Банком услуг по регистрации валютных договоров Клиентов, услуг по предоставлению документов и иной информации об изменении, исполнении валютных договоров Клиентов на веб-портале (сопровождение валютных договоров), основные права, обязанности Банка и Клиента, а также иные условия, регламентирующие отношения Банка и Клиента при оказании этих услуг.

4.2. Банк оказывает Клиенту на условиях и в порядке, предусмотренном настоящей главой, следующие услуги:

регистрация валютных договоров Клиента на веб-портале;

предоставление документов и иной информации об изменении, исполнении валютных договоров Клиентов на веб-портале (сопровождение валютных договоров).

4.2.1 Оказание Банком услуг по регистрации валютных договоров и их сопровождение на веб-портале осуществляется Банком на основании предоставленных Клиентом заявлений (далее – заявления на регистрацию и сопровождение валютного договора):

- заявления на регистрацию валютного договора;
- заявления о внесении изменений в валютный договор;
- заявления о внесении информации об исполнении в полном объеме обязательств по валютному договору;
- заявления о внесении информации об исполнении валютного договора за предыдущий календарный месяц.

Формы заявлений на регистрацию и сопровождение валютного договора утверждаются Банком и размещены на интернет-сайте.

4.2.2. Дополнительно к заявлениям на регистрацию и сопровождение валютного договора, предусмотренным подпунктом 4.2.1 настоящих Правил, при необходимости Клиент предоставляет копию валютного договора и иных документов.

4.2.3 Заявления на регистрацию и сопровождение валютного договора могут быть предоставлены в Банк:

- на бумажном носителе в 2-х экземплярах, подписанные руководителем Клиента либо лицом им уполномоченным;
- в электронном виде посредством использования системы электронных платежей, в виде электронного документа с ЭЦП.

Подлежащий регистрации валютный договор либо его копия, оформленная в соответствии с требованиями законодательства, предоставляется в Банк на бумажном носителе или в виде сканированного документа посредством использования системы электронных платежей.

4.2.4. Банк оказывает Услуги по регистрации и сопровождению валютных договоров только при условии предоставления Клиентом соответствующих прав Банку на веб-портале:

- права по регистрации и сопровождению валютных договоров;
- назначения Банка сопровождающим по валютным договорам.

Указанные права предоставляются Клиентом в личном кабинете резидента на веб-портале путем предоставления соответствующих отметок в соответствии с Инструкцией о регистрации резидентами валютных договоров, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 февраля 2021 г. N 37.

4.2.5. Оказание Услуг по регистрации и сопровождению валютных договоров осуществляется с взиманием платы в соответствии с тарифами Банка.

4.3 Регистрация валютного договора Клиента, а также услуга по внесению информации об исполнении в полном объеме обязательств по валютному

договору осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления документов, предусмотренных подпунктами 4.2.1, 4.2.2.

4.4. Фактом подтверждения оказания услуги по регистрации валютного договора служит предоставление Клиенту информации о регистрации валютного договора, содержащей регистрационный номер, которая предоставляется Клиенту посредством использования системы электронных платежей либо на бумажном носителе с проставлением отметки Банка на валютном договоре не позднее дня осуществления регистрации.

4.5.

Услуга по внесению информации об исполнении валютного договора за предыдущий календарный месяц и о внесении изменений в валютный договор оказывается Банком не позднее 15 числа каждого месяца на основании документов, предусмотренных подпунктами 4.2.1., 4.2.2.

При этом для оказания услуг, указанных в настоящем пункте, Банк принимает документы в соответствии с подпунктами 4.2.1., 4.2.2. с 1 по 10 число каждого месяца.

4.6. Услуга по сопровождению валютного договора считается оказанной после предоставления Банком документов и иной информации об изменении, исполнении валютного договора Клиента на веб-портале, а также при получении статуса «Обработан» в системе электронных платежей на направленное в банк заявление посредством данной системы или проставлении отметки Банка на заявлении Клиента, предоставленного в Банк на бумажном носителе.

При предоставлении на веб-портале документов и иной информации об изменении, исполнении валютного договора Банк руководствуется исключительно данными документов, предоставленными Клиентом в соответствии с подпунктами 4.2.1., 4.2.2. настоящих Правил.

4.7. При получении запроса Национального банка Республики Беларусь на предоставление документов и иной информации по валютным договорам Клиента, сопровождаемого Банком, Банк уведомляет Клиента о перечне запрашиваемой информации и сроках ее предоставления путем направления электронного сообщения посредством использования системы электронных платежей или одним из способов уведомления, предусмотренных Правилами. При получении запрошенной информации от Клиента Банк осуществляет ее предоставление на веб-портале не позднее следующего рабочего дня ее предоставления.

4.8. Банк обязуется:

4.8.1. Оказывать Услуги по регистрации и сопровождению валютных договоров при условии предоставления Клиентом документов, предусмотренных подпунктами 4.2.1., 4.2.2. настоящего Раздела, в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

4.8.2. Подтверждать факт оказания услуг по регистрации и сопровождению валютных договоров путем уведомления Клиента способами и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

4.8.3. Обеспечивать конфиденциальность и защиту информации, полученной в процессе оказания услуг по регистрации и сопровождению валютных договоров.

4.8.4. В случае обнаружения ошибок, неточностей, опечаток в информации о валютном договоре, внесенной Банком при его регистрации, изменении или исполнении, принимать меры по устранению путем внесения достоверных данных.

4.9. Банк вправе:

4.9.1. Отказать Клиенту в оказании услуг по регистрации и сопровождению валютных договоров в следующих случаях:

- при несоответствии представленных заявлений на регистрацию и сопровождение валютного договора формам, разработанным банком;
- при отсутствии информации в полях, обязательных для заполнения, в заявлении на регистрацию и сопровождение валютного договора;
- при несоответствии информации, указанной в заявлении на регистрацию валютного договора, данным валютного договора;
- при несоблюдении порядка, способов, сроков предоставления документов, предусмотренных пунктами 4.2 - 4.5;
- при непредоставлении Клиентом документов и иной информации, необходимых Банку для оказания услуг по регистрации и сопровождению валютных договоров;
- при непредоставлении Клиентом документов и иной информации по запросам Национального банка Республики Беларусь, направленным посредством личного кабинета резидента, по валютным договорам, сопровождаемым Банком, нарушении сроков, указанных в запросе его предоставления.

4.9.2. Запрашивать дополнительные документы (иную информацию), необходимые Банку для оказания услуг по регистрации и сопровождению валютных договоров;

4.9.3. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуг по регистрации и сопровождению валютных договоров одновременно (вместе) с принятием решения Банка о прекращении предоставления услуг по регистрации и сопровождению валютных договоров с предварительным уведомлением Клиентов за 5 (пять) банковских дней;

4.10. Клиент обязуется:

4.10.1. Самостоятельно определять необходимость регистрации валютных договоров и предоставления информации об изменении или исполнении валютных договоров на веб-портале;

4.10.2. Контролировать и соблюдать сроки регистрации, предоставления информации на веб-портале, установленные законодательством.

4.11. Ответственность за достоверность, полноту и своевременность предоставления документов, иной информации по валютному договору в Банк,

для осуществления Банком услуг по регистрации и сопровождению валютного договора на веб-портале несет Клиент.

4.12. Ответственность за достоверность, полноту и своевременность отражения на веб-портале документов, иной информации, предоставленной в Банк Клиентом, несет Банк, если такая информация предоставлена Клиентом в полном объеме, соответствует требованиям законодательства и настоящих Правил.

5. Прекращение обязательств по Договору банковского счета. Заккрытие банковского счета

5.1. Банковский счет закрывается в случаях и в сроки, предусмотренные законодательством и настоящими Правилами.

5.2. Банковский счет закрывается при условии, что на денежные средства, находящиеся на банковском счете, не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по банковскому счету.

5.3. Банковский счет по заявлению Клиента (Приложение 3) закрывается не позднее следующего рабочего дня после получения Банком пакета документов, предусмотренного для его закрытия законодательством, при условии погашения задолженности Клиента по кредитам и иным обязательствам Клиента перед Банком, если иное не согласовано Банком.

5.4. Текущий (расчетный) банковский счет, к которому выпускается корпоративная банковская платежная карточка по заявлению Клиента закрывается в порядке и сроки, предусмотренные законодательством.

5.5. После закрытия банковского счета претензии по ранее совершенным операциям не принимаются.

5.6. Банк вправе по своей инициативе прекратить обязательства по договору банковского счета и закрыть счет без предварительного уведомления Клиента (если иное не установлено законодательством Республики Беларусь) в любом из следующих случаев:

- при отсутствии денежных средств на счете в течение трех месяцев со дня последнего списания с него денежных средств;
- в случае превышения Клиентом месячного срока со дня реорганизации, регистрации переименования, изменения подчиненности, внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы, установленного для представления в Банк новых документов для переоформления банковского счета;
- при отсутствии в течение одного года операций по текущему (расчетному) банковскому счету и денежных средств на нем либо в случае, если при отсутствии в течение одного года операций остаток денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете, на момент закрытия текущего (расчетного) банковского счета, не превышает сумму эквивалентную 100 (ста) белорусским рублям по курсу Национального банка Республики Беларусь на

день закрытия;

- при непредставлении Клиентом документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- в иных случаях, установленных законодательством.

Срок наложения ареста на денежные средства на банковском счете, приостановления операций по банковскому счету не учитывается при закрытии счетов по инициативе Банка.

5.7. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке закрыть банковский счет, предупредив Клиента не менее чем за 2 банковских дня (если более длительный срок не указан в уведомлении Банка), помимо случаев, указанных в пункте 5.6 настоящих Правил.

5.8. Остаток денежных средств с закрываемого банковского счета перечисляется:

- на основании предоставляемого в Банк платежного поручения Клиента;
- при открытии конкурсного производства в отношении владельца счета или при ликвидации владельца счета на банковский счет антикризисного управляющего или председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора) на основании платежной инструкции антикризисного управляющего или председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора) соответственно в порядке, предусмотренном законодательством;

- в случае отсутствия платежного поручения Клиента:

- на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами либо на счета дохода Банка, в соответствии с указанием органа государственного казначейства Министерства финансов Республики Беларусь, выдавшего распоряжение на закрытие банковского счета;

- согласно законодательству.

6. Особенности обслуживания текущего (расчетного) банковского счета

6.1. Текущий банковский счет открывается Банком Клиенту для хранения денежных средств Клиента и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также для исполнения поручений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с текущего счета в соответствии с законодательством и настоящими Правилами.

6.2. Клиент вправе предоставлять в Банк распоряжения на бронирование на текущем счете в белорусских рублях денежных средств для выплаты заработной платы в пределах установленного законодательством минимума, для осуществления платежей в счет неотложных нужд и использовать забронированные денежные средства в порядке, установленном законодательством.

6.3. Банк выдает Клиенту или перечисляет с его текущего счета в белорусских рублях денежные средства на оплату труда в расчете за месяц только при одновременном представлении им в Банк платежных инструкций на перечисление подоходного налога, обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь либо справки о том, что обязательства по указанным платежам отсутствуют, исполнены или срок их исполнения не наступил.

6.4. Клиент обязан предоставлять документы, служащие основанием для снятия наличной иностранной валюты, необходимые Банку для осуществления контроля за соответствием заявленных Клиентом целей использования наличной иностранной валюты целям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

6.5. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущих (расчетных) банковских счетах, уплачиваются в порядке, определенном в пункте 5.6. раздела 1 настоящих Правил.

7. Особенности обслуживания специального счета по аккумулированию денежных средств дольщиков.

7.1. Специальный счет по аккумулированию денежных средств дольщиков открывается в соответствии с законодательством. Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет для создания объекта долевого строительства, на котором аккумулируются денежные средства дольщиков, привлекаемые для долевого строительства объекта (далее – счет для долевого строительства), выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета для долевого строительства в соответствии с законодательством и настоящими Правилами, а Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) за оказываемые услуги в размере, установленном тарифами Банка.

7.2. Счет для долевого строительства открывается Клиенту по каждому объекту долевого строительства.

7.3. Клиент использует счет для долевого строительства и денежные средства на нем в соответствии с целями и порядком, установленными законодательством и настоящими Правилами.

Денежные средства, перечисленные дольщиками на счет для долевого строительства, используются Клиентом только по целевому назначению на строительство объекта долевого строительства и направляются на финансирование работ и затрат, включенных в сводный сметный расчет стоимости строительства объекта долевого строительства, и затрат, не включенных в данный сводный сметный расчет, но относимых на стоимость строительства, если иное не предусмотрено законодательством. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

7.4. После завершения строительства, приемки в эксплуатацию объекта долевого строительства и полного расчета с дольщиками, строительными и другими организациями по данному объекту строительства, средства, оставшиеся на счете для долевого строительства, перечисляются Клиентом на свой текущий счет, если иное не предусмотрено законодательством.

7.5. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете для долевого строительства, уплачиваются в порядке, определенном в пункте 5.6. Раздела 1 настоящих Правил, с зачислением процентов на текущий банковский счет Клиента.

8. Особенности обслуживания специального счета для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества

8.1. Специальный счет по резервированию денежных средств для обеспечения исполнения обязательств по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества открывается в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 14 января 2014 г. N 26 «О мерах по совершенствованию строительной деятельности», постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 01.04.2014 N 299 «Об утверждении Положения о порядке резервирования подрядчиком средств для обеспечения устранения результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, их учета, расходования, в том числе перечисления в местный бюджет».

8.2. Банк обязуется открыть Клиенту отдельный специальный счет для резервирования денежных средств для обеспечения исполнения обязательств Клиента по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленного в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства (далее – гарантийный счет).

8.3. Источники поступления денежных средств на гарантийный счет и направления использования находящихся на гарантийном счете денежных средств (режим счета) определяются законодательством.

8.4. Денежные средства, находящиеся на гарантийном счете, используются Клиентом только по целевому назначению на оплату стоимости работ по устранению результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, если иное не предусмотрено законодательством. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств.

8.5. Клиент несет ответственность за соблюдение режима гарантийного счета, целевого назначения, оснований и порядка использования денежных средств, находящихся на гарантийном счете в соответствии с законодательством.

8.6. Денежные средства на гарантийном счете резервируются на период до окончания действия гарантийного срока эксплуатации объекта строительства.

8.7. Гарантийный счет открывается Клиенту по каждому объекту строительства. Клиент обязуется в течение 2 (двух) месяцев после окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства распорядиться остатком денежных средств, зарезервированных ранее на гарантийном счете, а также полученными процентами за пользование временно свободными денежными средствами, находящимися на гарантийном счете, и предоставить в Банк заявление на закрытие гарантийного счета.

8.8. Клиент уплачивает Банку вознаграждение (плату) и возмещает его расходы одновременно с совершением соответствующей операции или в иные сроки, определенные тарифами Банка, либо Банк самостоятельно списывает соответствующие суммы с открытого в Банке текущего счета Клиента.

8.9. В случае неуплаты Клиентом причитающихся Банку сумм вознаграждения (платы) и (или) возмещения расходов, невозможности списания Банком с текущих счетов Клиента в Банке (отсутствия на данных счетах) необходимой для этого суммы денежных средств, Банк вправе приостановить оказание услуг по договору гарантийного счета.

8.10. Клиент обязуется уведомить Банк в письменной форме в случае:

- изменения даты начала и окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, путем незамедлительного представления заявления произвольной формы с указанием новой даты начала и окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства;

- принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности), наличия иных обстоятельств, исключающих деятельность Клиента в период строительства объекта или до истечения гарантийного срока его эксплуатации, и в соответствии с порядком, установленным законодательством, распорядиться денежными средствами, зарезервированными на счете, и начисленными процентами.

8.11. В случае принятия Клиентом решения о закрытии гарантийного счета по окончании гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, или в случае принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности), или наличия иных обстоятельств, исключающих его деятельность в период строительства объекта или до истечения срока его эксплуатации, Клиент обязан полностью исполнить все свои обязательства перед Банком.

8.12. Банк закрывает гарантийный счет после получения заявления Клиента и документов, необходимых для закрытия счета.

8.13. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на гарантийном счете, осуществляется с зачислением их на данный счет по ставке в размере средней ставки по срочным вкладам (депозитам) юридических лиц, сложившейся в Банке в соответствующих периодах начисления процентов.

8.14. После окончания гарантийного срока эксплуатации объекта строительства проценты на остаток денежных средств на гарантийном счете не

начисляются.

8.15 Клиент обязуется письменно уведомить Банк об окончании гарантийного срока эксплуатации объекта. После окончания гарантийного срока проценты за пользование денежными средствами начисляются и уплачиваются в порядке, определенном пунктом 5.6 Раздела 1 настоящих Правил. 9. Особенности обслуживания благотворительного счета

9.1. Благотворительный счет открывается клиенту для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, в том числе иностранной безвозмездной помощи в случаях и на цели, определенные законодательством Республики Беларусь.

9.2. В заявлении на открытие благотворительного счета указывается цель открытия благотворительного счета с учетом требований законодательства Республики Беларусь, необходимая сумма (если это возможно).

Расходование неиспользованного остатка денежных средств с благотворительного счета производится Банком по указанию Клиента с учетом требований законодательства.

9.3. Иностранная безвозмездная помощь, зачисленная на благотворительный счет, может быть использована только после представления Клиентом в Банк документов, предусмотренных законодательством, и только на цели, предусмотренные законодательством и указанные в представленных документах. В случае непредставления Клиентом указанных документов либо несоответствия целей использования целям, указанным в плане целевого использования и предусмотренным законодательством Банк обязан отказать Клиенту в перечислении (снятии) с благотворительного счета иностранной безвозмездной помощи.

9.4. Денежные средства, находящиеся на благотворительном счете, имеют целевой характер и используются независимо от наличия претензий к текущему (расчетному) банковскому счету Клиента.

9.5. Денежные средства могут быть внесены на благотворительный счет и использованы с благотворительного счета в наличной форме в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

9.6. Клиент несет ответственность за целевое использование денежных средств, находящихся на благотворительном счете.

9.7. Плата (вознаграждение) Банку за совершение операций по благотворительному счету, а также комиссии других банков, участвующих в проведении расчетов, уплачиваются согласно тарифам Банка.

С благотворительного счета плата (вознаграждение) Банку за проведение операций, оказание услуг взимается в случае отражения данных расходов в плане целевого использования иностранной безвозмездной помощи, в ином случае – с текущего счета Клиента.

9.8. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на

благотворительном счете, уплачиваются в порядке, определенном в пункте 5.6. Раздела 1 настоящих Правил и зачисляются на текущий (расчетный) банковский счет Клиента.

10. Особенности обслуживания временного счета

10.1. Временный счет открывается:

10.1.1. учредителю создаваемого юридического лица, уполномоченному другими учредителями, для формирования уставного фонда создаваемого юридического лица.

Для открытия временного счета учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, для формирования уставного фонда создаваемой коммерческой организации в Банк помимо иных документов в обязательном порядке предоставляются документы, подтверждающие принятие учредителями решения о создании коммерческой организации, и документы о наделении полномочиями на открытие временного счета и распоряжение денежными средствами, находящимися на временном счете учредителя создаваемой коммерческой организации.

Средства с указанного временного счета могут быть использованы для зачисления на текущий счет юридического лица после его государственной регистрации либо для возврата учредителям (участникам) при отказе учредителей (участников) от создания юридического лица, при отказе в государственной регистрации юридического лица, в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

10.1.2. созданному юридическому лицу для увеличения размера его уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

В этом случае средства с временного счета могут быть использованы только для зачисления на текущий счет юридического лица после регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы юридического лица либо для возврата учредителям (участникам) при отказе в регистрации указанных изменений и (или) дополнений в учредительные документы юридического лица.

10.2. После государственной регистрации юридического лица либо регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы юридического лица Банк на основании платежного поручения уполномоченного учредителя (Клиента) производит перечисление денежных средств с временного счета на текущий (расчетный) банковский счет юридического лица, указанный в платежном поручении уполномоченного учредителя (Клиента).

10.3. Возврат находящихся на временном счете денежных средств

осуществляется по распоряжению уполномоченного учредителя (Клиента) с приложением решения регистрирующего органа об отказе в государственной регистрации юридического лица (регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы юридического лица) либо с приложением заявления уполномоченного учредителя (заявлений учредителей) (Клиента) об отказе в создании (увеличении уставного фонда) юридического лица.

10.4. Закрытие временного счета осуществляется после государственной регистрации юридического лица по заявлению Клиента, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

10.5. По заявлению Клиента временный счет может не закрываться после государственной регистрации юридического лица в течение срока, установленного законодательством и (или) учредительными документами юридического лица, для формирования (увеличения) уставного фонда до установленного законодательством размера.

10.6. Клиент уплачивает Банку плату (вознаграждение) за открытие временного счета, закрытие временного счета (в случае открытия текущего (расчетного) банковского счета юридического лица в другом банке), а также за совершение операций по временному счету, в размере, определенном тарифами Банка, если не установлено иное.

10.7. Проценты за хранение денежных средств на временном счете Банком не начисляются и не уплачиваются.

11. Особенности обслуживания счета по учету банковского вклада (депозита), счета для учета средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств.

11.1. Банк обязуется открыть счет по учету вкладов (депозитов) для хранения денежных средств Клиента, размещаемых Клиентом во вклад (депозит) в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского вклада (депозита). Для учета срочных вкладов (депозитов) Банк открывает Клиенту счет по учету вкладов (депозитов) с типом счета: вкладной (депозитный) отзывный или вкладной (депозитный) безотзывный согласно представленному Клиентом заявлению на открытие счета. Банк принимает от Клиента денежные средства на счет по учету вклада (депозита) и обязуется возвратить Клиенту вклад (депозит), производить безналичные расчеты по поручению Клиента в соответствии с договором банковского вклада (депозита), а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты в порядке и на условиях, определенных договором банковского вклада (депозита).

11.2. Закрытие счета по учету вклада (депозита) осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных главой Закрытие счета настоящих Правил.

11.3. Банк обязуется открыть Клиенту счет по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств (далее – счет гарантийного депозита), для размещения депонированной суммы в рамках

заключенного между Сторонами договора гарантийного депозита денег.

11.4. Порядок зачисления и использования денежных средств (режим счета) на/со счета по учету денежных средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, определяется законодательством и договором гарантийного депозита денег.

11.5. Условия начисления и выплаты Банком процентов за пользование денежными средствами Клиента, размещенными на счете гарантийного депозита, регулируются соответствующим договором гарантийного депозита денег.

11.6. Банком определено, что на одном счете по учету вкладов (депозитов) учитываются денежные средства, размещенные Клиентом на указанных счетах, по нескольким договорам в белорусских рублях или иностранной валюте.

Банком определено, что на одном счете по учету срочных отзывных вкладов (депозитов), могут учитываться денежные средства, размещенные Клиентом на указанном счете, по нескольким договорам в белорусских рублях или иностранной валюте.

Банком определено, что на одном счете по учету срочных безотзывных вкладов (депозитов), могут учитываться денежные средства, размещенные Клиентом на указанном счете, по нескольким договорам в белорусских рублях или иностранной валюте.

Банком определено, что на одном счете для учета средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, учитываются денежные средства, размещенные Клиентом на указанном счете, по нескольким договорам в белорусских рублях или иностранной валюте.

12. Особенности обслуживания счета по учету денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива

12.1. Общие условия и порядок осуществления Банком операций по открытию, исполнению и аннулированию аккредитивов, открытых по поручению Клиента, определяются отдельным договором об открытии и исполнении аккредитива.

12.2. Банком определено, что на каждом счете для учета средств, используемых для расчетов в форме аккредитива, учитываются денежные средства по одному договору аккредитива в белорусских рублях или иностранной валюте.

12.3. Условия начисления и выплаты Банком процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете для учета средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива, регулируются договором об открытии и исполнении аккредитива.

12.4. Заккрытие счета для учета средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами.

13. Особенности обслуживания иных банковских счетов, субсчетов, открытых в соответствии с отдельными актами законодательства

13.1. Банк принимает на себя обязательства по открытию специального счета (субсчета) во исполнение акта законодательства Республики Беларусь на цели, указанные в заявлении на открытие банковского счета.

13.2. Денежные средства, находящиеся на специальном счете (субсчете), имеют целевой характер и используются независимо от наличия претензий к текущему (расчетному) банковскому счету Клиента.

13.3. Денежные средства, находящиеся на специальном счете (субсчете), могут быть использованы только на цели, на которые открыт специальный счет (субсчет).

13.4. Денежные средства могут быть внесены на специальный счет (субсчет) и использованы со специального счета в наличной форме в случаях и порядке, предусмотренных актом законодательства Республики Беларусь, во исполнение которого открыт специальный счет, субсчет.

13.5. Плата (вознаграждение) Банку за совершение операций по специальному счету (субсчету), а также комиссии других банков, участвующих в проведении расчетов, уплачиваются с текущего (расчетного) банковского счета Клиента, если иное не определено актом законодательства Республики Беларусь, во исполнение которого открыт специальный счет (субсчет) согласно тарифам Банка.

Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на специальном счете (субсчете), уплачиваются в порядке, определенном в пункте 5.6. Раздела 1 настоящих Правил и зачисляются на текущий (расчетный) банковский счет Клиента, если иное не определено актом законодательства Республики Беларусь, во исполнение которого открыт специальный счет (субсчет).

14. Особенности обслуживания текущего (расчетного) банковского счета, к которому выпускается корпоративная банковская платежная карточка

14.1. По договору текущего (расчетного) банковского счета Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по открытию Клиенту текущего (расчетного) банковского счета, к которому выпускается корпоративная банковская платежная карточка (далее – счет с использованием корпоративной карточки).

14.2. Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете с использованием корпоративной карточки, с уплатой процентов в порядке, определенном в пункте 5.6. раздела 1 настоящих Правил и зачисляются на текущий (расчетный) банковский счет Клиента.

14.3. Банк выдает на основании заявления держателя корпоративной Карточки и доверенности на каждого держателя Карточки (при необходимости), представленных по установленным Банком формам, корпоративные дебетовые карточки платежных систем Visa или БЕЛКАРТ (далее – корпоративные карточки) уполномоченным Клиентом лицам (далее – Держатели) и осуществляет их обслуживание в соответствии с законодательством Республики Беларусь, документами платежной системы, к которой относятся корпоративные карточки, Договором об использовании карточки, тарифами Банка, иными ЛПА Банка.

14.4. Порядок использования, замены и изъятия корпоративных карточек определены Правилами пользования личными дебетовыми банковскими платежными карточками ЗАО «Банк РРБ», которые являются частью Договора об использовании карточки и размещены на интернет-сайте. Клиент обязан ознакомить Держателей с Правилами пользования личными дебетовыми банковскими платежными карточками ЗАО «Банк РРБ» и обеспечить соблюдение ими установленных требований при использовании корпоративных карточек.

14.5. Держатели корпоративных карточек, выданных к счетам Клиентов в белорусских рублях и иностранной валюте, могут использовать их в соответствии с установленным режимом счета Клиента и в порядке, определенном законодательством для получения наличных денежных средств или проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь и за ее пределами.

14.6. При поступлении электронного документа АИС ИДО о неисполненных денежных обязательствах, денежные средства для его исполнения бронируются в пределах остатка средств на счете за вычетом сумм операций, совершаемых с использованием корпоративных карточек (без авторизации либо операций, авторизации по которым проведены) до даты и времени поступления в Банк электронного документа АИС ИДО.

До момента исполнения либо отзыва платежных требований без акцепта все корпоративные карточки, выпущенные к счету с использованием корпоративной карточки, блокируются.

14.7. При поступлении в Банк оформленных в соответствии с законодательством документов о приостановлении операций по счету с использованием корпоративной карточки Клиента либо наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете с использованием корпоративной карточки Клиента, операции при использовании корпоративной карточки, авторизация по которым проведена до даты и времени поступления в Банк указанных документов, а также операции без проведения авторизации, совершенные до даты и времени поступления в Банк указанных документов, подлежат отражению по счету с использованием корпоративной карточки Клиента.

14.8. Операции при использовании корпоративной карточки отражаются

Банком по счету с использованием корпоративной карточки Клиента не позднее второго банковского дня, следующего за днем получения Банком информации, необходимой в соответствии с правилами платежной системы для отражения операций по счету с использованием корпоративной карточки.

14.9. Клиент имеет право осуществлять следующие операции с использованием корпоративных карточек в пределах средств, имеющихся на счете с использованием корпоративной карточки:

- оплата расходов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе расходов, связанных с уплатой налогов, сборов (пошлин) и таможенных платежей, при проведении расчетов в рамках гражданско-правовых отношений;
- оплата расходов, связанных со служебными командировками работников Клиента, разъездами индивидуальных предпринимателей;
- оплата иных расходов в случаях, предусмотренных законодательством.

14.10. О невозможности осуществления операций при использовании корпоративной карточки в результате плановых перерывов, сбоев, продолжительностью более 90 (девяноста) минут, повлекших неработоспособность программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание корпоративных карточек, а также о планируемых сроках восстановления работоспособности программно-технических средств Банк уведомляет Клиента/Держателя посредством размещения соответствующей информации на интернет-сайте.

14.11. Клиент обязан:

- соблюдать требования законодательства Республики Беларусь, настоящих Правил;
- обеспечивать наличие на счете денежных средств, необходимых для:
- осуществления операций, совершенных с использованием корпоративных карточек, включая валютно-обменные операции, обусловленные использованием корпоративных карточек для проведения операций в валюте, отличной от валюты счета;
- уплаты платы (вознаграждений), взимаемых участниками платежных систем;
- уплаты Банку платы (вознаграждений) и других платежей, предусмотренных тарифами Банка и (или) другими ЛПА Банка;
- контролировать движение денежных средств по счету с использованием корпоративной карточки;
- не допускать проведения операций на сумму, превышающую остаток денежных средств на счете с использованием корпоративной карточки. В случае возникновения указанного превышения предпринять меры по его урегулированию путем перечисления недостающей суммы на счет в срок, не превышающий 14 рабочих дней с даты образования неурегулированного остатка задолженности. Банк при возникновении неурегулированного остатка задолженности по счету самостоятельно устанавливает причину его

возникновения и в срок, не превышающий 7 рабочих дней с момента признания в бухгалтерском учете по соответствующим счетам суммы неурегулированного остатка задолженности информирует Клиента;

- при совершении валютных операций руководствоваться требованиями валютного законодательства Республики Беларусь и нести ответственность за их нарушение;

- исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором об использовании карточки и законодательством.

14.12. Банк вправе:

- в одностороннем порядке изменять условия, размер и порядок начисления процентов, выплачиваемых за пользование денежными средствами на счете, максимальный размер суммы разового списания денежных средств со счета, ограничения по количеству и (или) сумме операций, проводимых за определенный период времени с использованием корпоративной карточки (ее реквизитов), порядок применения обменных курсов, размер платы (вознаграждения) за услуги, оказываемые Банком, в соответствии с тарифами Банка, иные ЛПА Банка, включая изменения, необходимые для приведения их в соответствие с требованиями законодательства Республики Беларусь и (или) документами платежной системы, к которой относится корпоративная карточка, и в иных случаях, предусмотренных законодательством;

- отказать Клиенту в исполнении его платежной инструкции, если перечисление денежных средств со счета не соответствует требованиям настоящих Правил, Правил пользования карточками, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

- закрыть счет с использованием корпоративной карточки и заблокировать все карточки, выпущенные к указанному счету, в случае несообщения Клиентом в месячный срок с даты реорганизации, регистрации переименования, изменения подчиненности, внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы, установленный для сообщения об указанных изменениях, и не представления в Банк в указанный срок новых документов (за исключением изменения места нахождения Клиента);

списывать с текущего (расчетного) банковского счета платежным ордером Банка денежные средства на погашение суммы неурегулированного остатка по счету с использованием корпоративной карточки;

заблокировать корпоративную карточку при наличии информации о мошенничестве.

14.13. Ответственность Клиента:

- за состояние счета и за все операции, совершенные при использовании корпоративных карточек.

- за все сделки, совершенные третьими лицами, которым Держатель передал свою корпоративную карточку либо ее номер, даже если основанием для проведения операций служили чеки, непосредственно не подписанные Держателем;

- за целевое использование средств на корпоративной карточке, а также купленной иностранной валюты;

- за соблюдение лимитов расходования средств в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь;

14.14. Банк несет ответственность за разглашение банковской тайны по операциям с корпоративными карточками Клиента.

14.15. Банк не несет ответственность:

- за списание средств с корпоративной карточки Клиента в случае утери или хищения карточки до момента сообщения об этом Банку;

- за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля;

- за действие третьих лиц, отказавшихся по каким-либо причинам принять корпоративную карточку, а также в случае блокировки или неисправности банкомата, повлекшей повреждение или изъятие карточки.

14.16. В случае нарушения Клиентом условий настоящих Правил Банк имеет право взыскать причиненные ему убытки в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Правилам в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы.

14.17. В случае расторжения договора текущего (расчетного) банковского счета по требованию одной из сторон, Договор считается расторгнутым, когда Банку возвращены все корпоративные карточки (при наличии). Все суммы, причитающиеся каждой стороне, в случае расторжения Договора возмещаются в полном объеме.

15. Особенности открытия счетов бюджетным организациям

15.1. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору банковского счета по учету бюджетных/внебюджетных средств, открытие которого осуществляется в соответствии с установленным в Республике Беларусь порядком открытия банками счетов по учету бюджетных/внебюджетных средств.

15.2. Для открытия счета по учету бюджетных/внебюджетных средств Клиент представляет Распоряжение органа государственного казначейства установленной формы в соответствии с законодательством. В случае указания в Распоряжении органом государственного казначейства срока, на который открывается счет, до его истечения Клиент обязан представить Распоряжение на закрытие данного счета.

15.3. Переоформление, закрытие счета по учету бюджетных/внебюджетных средств осуществляется по Распоряжению органа государственного казначейства установленной формы.

15.4. Открытие и обслуживание счетов по учету бюджетных осуществляется без взимания платы (вознаграждения), за исключением счетов

бюджетных организаций, открытых для учета средств от приносящей доходы деятельности.

15.5. Банк ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца и в день закрытия счета по учету бюджетных/внебюджетных средств уплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете по учету бюджетных/внебюджетных средств, по фактическому ежедневному остатку средств на банковском счете на начало банковского дня в размере ставки ОАО «АСБ Беларусбанк» по вкладам населения до востребования в белорусских рублях и иностранной валюте.

Проценты зачисляются на счет по учету бюджетных/внебюджетных средств для последующего перечисления Клиентом в доход соответствующего бюджета в срок, установленный законодательством, либо в доход соответствующего бюджета по реквизитам, предоставленным Клиентом.

16. Особенности обслуживания счета по доверительному управлению Имуществом

16.1. Положения настоящей главы применимы к отношениям Сторон по договору банковского счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом.

По договору банковского счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, Банк обязуется открыть Клиенту счет для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом (далее – счет доверительного управления), выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета доверительного управления в соответствии с законодательством и условиями настоящих Правил, а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете доверительного управления.

16.2. Клиент использует счет доверительного управления только для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом. Все операции по счету доверительного управления осуществляются в порядке, установленном законодательством и настоящими Правилами.

Банк не несет ответственности за нецелевое использование денежных средств при совершении Клиентом операций по счету доверительного управления.

16.3. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете по доверительному управлению имуществом, уплачиваются в порядке, определенном в 5.6. раздела 1 настоящих Правил.

17. Ответственность Сторон. Обстоятельства непреодолимой силы

17.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Правилам в соответствии с законодательством.

17.2. Банк несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение, несвоевременное исполнение платежных документов Клиента в соответствии с законодательством Республики Беларусь и Договором.

17.3. В случае неправильного списания (перечисления) средств со счета Клиента, необеспечения полноты и неизменности информации, содержащейся в платежных документах Клиента, Банк обязан уплатить в пользу Клиента пеню в размере 0,05% от неправильно списанной суммы за каждый день просрочки. Денежные средства, необоснованно списанные, недозачисленные, переведенные (зачисленные) ненадлежащему бенефициару, возмещаются Банком Клиенту в полном объеме на его счет в течение 3 (трех) банковских дней с момента установления факта ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Договору.

17.4. За каждый день нахождения расчетных документов в картотеке «Расчетные документы, не оплаченные по вине банков» в связи с их несвоевременным исполнением Банк обязан начислить и уплатить в пользу Клиента проценты в размере, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

17.5. Банк не несет ответственность за недостачу полученных наличных денежных средств, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителей.

17.6. Банк не несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение либо просрочку исполнения принятых платежных документов Клиента, которые произошли:

по вине Национального банка Республики Беларусь (расчетного центра Национального банка Республики Беларусь), банков-корреспондентов;

в результате указания Клиентом неверных обязательных реквизитов платежных документов;

в результате поломок или аварий используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;

в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

17.7. В случае нарушения Банком срока расчетов с Клиентом по заключенным валютно-обменным сделкам, указанным в заявке Клиента, Банк уплачивает Клиенту штраф в размере 0,2% от суммы не перечисленных в срок денежных средств.

17.8. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту в случае, если Клиент своевременно и в письменном виде надлежащим образом не уведомил Банк о прекращении полномочий лиц, имеющих право распоряжаться Банковским счетом.

17.9. Банк не несет ответственности за достоверность сведений, содержащихся в документах, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом подписи документов для проведения расчетов, а также за любые

неблагоприятные последствия, вызванные несвоевременным предоставлением Клиентом указанных сведений.

17.10. Банк и Клиент не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящим Правилам, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (пожар, землетрясение, наводнение, боевые действия, авария, стихийные явления, забастовка, перебои в подаче электроэнергии, сбой автоматизированной системы расчетов и иные события, наступление которых заранее невозможно предугадать и предупредить), если указанные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение сторонами своих обязательств по настоящим Правилам.

17.11. Банк или Клиент, подвергшийся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшийся вследствие этого не в состоянии выполнить обязательства по настоящим Правилам, обязан письменно известить об этом другую сторону не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств с последующим подтверждением данных обстоятельств компетентным органом.

17.12. Несвоевременное извещение об обстоятельствах непреодолимой силы лишает сторону права ссылаться на них в качестве оправдания. Выполнение Банком и Клиентом обязательств по настоящим Правилам приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после их прекращения.

Раздел 3. Правила заключения договоров на зарплатное обслуживание

1. Общие положения

1.1. Правила заключения договора на зарплатное обслуживание настоящего Раздела являются офертой и определяют порядок перечисления Заработной платы и иных выплат с использованием Карточек, эмитированных Банком, права и обязанности Банка и Клиента, меры ответственности, а также иные условия, регламентирующие отношения между Банком и Клиентом.

Предоставляя заявление на заключение договора на зарплатное обслуживание по форме Приложения 5 к настоящим Правилам (далее – заявление на зарплатное обслуживание) или заявления на открытие счета согласно Приложению 1, Клиент присоединяется к условиям настоящих Правил в целом, а отношения Сторон, возникающие в связи с заключением такой оферты присоединением Клиента к Правилам, регулируются ст. 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

1.2. Акцепт Банком заявления на зарплатное обслуживание, предоставленного на бумажном носителе, выражается в его подписании уполномоченным сотрудником Банка после открытия текущего (расчетного) счета Клиентом в Банке с указанием номера договора на зарплатное обслуживание в заявлении на зарплатное обслуживание.

Акцепт Банком заявления на зарплатное обслуживание, предоставленного в электронном виде посредством СДБО, выражается в изменении статуса документа на «Исполнен».

2. Предмет договора

2.1. Предметом Договора на зарплатное обслуживание являются условия оказания Банком Клиенту услуг по зачислению денежных выплат на текущие счета работников Клиента в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за которые Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение в порядке и сроки согласно тарифам Банка и настоящему Договору;

2.2. В соответствии с Договором на зарплатное обслуживание Банк открывает работникам Клиента текущие счета и предоставляет в пользование Карточки, после заключения с работниками договоров об использовании карточки. Эмиссия и обращение карточек производится в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, локальными правовыми актами Банка, договорами об использовании карточки и настоящим Договором на зарплатное обслуживание;

2.3. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к предмету Договора на зарплатное обслуживание, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

3. Порядок заключения договора на зарплатное обслуживание

3.1. Для заключения Договора на зарплатное обслуживание Клиент направляет в Банк надлежащим образом оформленное заявление на зарплатное обслуживание с указанием вида зарплатного проекта посредством СДБО или на бумажном носителе за подписью руководителя Клиента (лица им уполномоченного) и проставлением печати Клиента (при наличии), либо предоставляет в Банк заявления на открытие счета по форме, установленной Банком, с проставлением соответствующей отметки на заключение договора на зарплатное обслуживание;

3.2. При направлении заявления на зарплатное обслуживание Клиент обязан ознакомиться с Тарифами на услуги, оказываемые Банком, размещенными на сайте Банка;

3.3. Договор на зарплатное обслуживание считается заключенным с даты подписания уполномоченным сотрудником Банка заявления на зарплатное обслуживание, либо с даты проставления на заявлении на открытие счета соответствующей отметки Банка с указанием даты осуществления проверки документов Клиента. При предоставлении заявления на зарплатное обслуживание в электронном виде посредством СДБО – после изменения статуса документа на «Исполнен»;

3.4. Для зачисления Выплат Клиент осуществляет перечисление денежных средств на транзитный счет Банка: BY35 REDJ 3812 0000 0000 4000 0933. Допускается доведение Банком Клиенту иного транзитного счета для перечисления денежных Выплат;

3.5. В период действия Договора на зарплатное обслуживание, обслуживание Клиента осуществляется на условиях указанного в заявлении на зарплатное обслуживание вида зарплатного проекта, утвержденных Правлением Банка и размещенных на сайте Банка;

Клиент вправе подать ходатайство на установление индивидуальных условий обслуживания либо перейти с одного зарплатного проекта на другой;

При заключении нового Договора на зарплатное обслуживание ранее заключенный зарплатный проект прекращает свое действие.

4. Порядок зачисления выплат на текущие счета работников Клиента

4.1. Денежные выплаты, предназначенные для зачисления на текущие счета работников Клиента, перечисляются на основании надлежащим образом оформленного и направленного Клиентом платежного поручения и списка работников Клиента по форме согласно Приложению 6 к настоящим Правилам посредством СДБО или на бумажном носителе. При предоставлении списка на бумажном носителе каждый лист списка должен быть заверен подписью уполномоченного лица Клиента в соответствии с карточкой с образцами подписей, представленной Клиентом в Банк;

Зачисление заработной платы на банковские счета сотрудников-резидентов и сотрудников-нерезидентов осуществляется на основании отдельных платежных поручений с приложением отдельных списков;

Банк не осуществляет зачисление денежных средств при поступлении в Банк платежного поручения и списка работников Клиента, в которых указанные фамилия, собственное имя, отчество хотя бы одного работника Клиента не соответствуют фамилии, собственному имени, отчеству работника Клиента, номер счета не соответствует номеру счета, открытому работнику Клиента или указанный счет закрыт, а также если общая сумма денежных средств, указанная в списке, не соответствует сумме платежного поручения;

4.2. Платежное поручение на перечисление Выплат оформляется в соответствии с требованиями законодательства, предусматривающего оформление платежных поручений. В назначении платежа платежной инструкции на перечисление Выплат Клиент указывает вид выплаты, период выплаты (кроме выплаты личного дохода индивидуального предпринимателя), номер и дата списка;

4.3 Предоставление списка работников вместе с платежным поручением Клиента является обязательным условием при перечислении денежных средств для зачисления Выплат работнику (ам). В Списке дополнительно должна содержаться ссылка на номер и дату платежного поручения;

4.4. В случае, если перечисление выплат работникам связано с необходимостью уплаты Клиентом подоходного налога и(или) обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет фонда, Клиент обязуется одновременно с платежным поручением на перечисление Выплат и списка работников предоставить в Банк платежные поручения на перечисление указанных платежей, либо справку об отсутствии или исполнении обязательств по уплате налога;

4.5. При использовании СДБО и при отсутствии, исполнении или ненаступлении срока исполнения обязательств по перечислению подоходного налога, страховых взносов в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения при перечислении Выплат в расчете за месяц, а также при отсутствии ограничений операций по счету Клиента, для перечисления Выплат, Клиент вправе предоставить в Банк в электронном виде список для зачисления на счета физических лиц - работников Клиента, оформленный с помощью запроса в СДБО № 41 и 411- «Список на зачисление без платежного поручения», без предоставления платежного поручения по форме согласно Приложению 6.1 (далее - Список по Приложению 6.1)) к настоящим Правилам;

Денежные выплаты, предназначенные для зачисления на текущие счета работников Клиента, на основании предоставленного Клиентом Списка по Приложению 6.1 списываются Банком самостоятельно платежным ордером с текущего счета Клиента;

Список по Приложению 6.1 к настоящим Правилам может быть предоставлен только в электронном виде посредством СДБО;

4.6. При перечислении денежных средств с текущих счетов Клиента, открытых в других банках Республики Беларусь, для зачисления выплат на счета работников Клиента и/или при отсутствии СДБО, денежные средства перечисляются на основании платежного поручения на зачисление Выплат с приложением списка для зачисления на счета физических лиц одним файлом посредством системы BISS или передачей списка в Банк на бумажном носителе или в электронном виде через СДБО по форме Приложения 6 к настоящим Правилам;

4.7. Банк производит зачисление перечисленной Клиентом на транзитный счёт суммы и распределение причитающихся работникам сумм на их счета согласно полученному от Клиента Списку;

4.8. Зачисление Банком денежных средств на счета работников Клиента производится при условии уплаты сумм вознаграждений, причитающиеся Банку, в полном объеме и достаточности денежных средств на транзитном счете или счете Клиента.

4.9. Размер вознаграждения Банку за зачисление Выплат определяется в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент взимания вознаграждения, исходя из вида зарплатного проекта, указанного в заявлении на зарплатное обслуживание.

Вознаграждение взимается Банком в день перечисления Выплаты с Клиента, имеющего текущий (расчетный) счет в белорусских рублях в Банке либо перечисляется самостоятельно Клиентом в день перечисления Выплат в случае отсутствия у Клиента текущего (расчетного) счета в белорусских рублях в Банке. По договоренности сторон возможен иной способ уплаты вознаграждения.

5. Основные права и обязанности сторон

5.1. Банк обязан:

5.1.1 Производить зачисление Выплат на счета работников не позднее следующего банковского дня после поступления платежного поручения и списка работников Клиента или Списка по Приложению 6.1. денежных средств на транзитный счет, при условии предоставления правильно оформленных платежных документов и/или приложений к ним;

5.1.2. В установленные законодательством Республики Беларусь сроки возвращать соответствующие суммы Клиенту в случае недостаточности сведений, содержащихся в платежном поручении и/или в предоставленном Клиентом Списке по Приложению 6.1., для его надлежащего исполнения и неполучении от Клиента необходимой информации;

5.1.3. Уведомлять Клиента о внесении изменений в реквизиты транзитных счетов для перечисления Выплат за 10 (Десять) календарных дней до начала

использования новых реквизитов посредством СДБО или иным общедоступным способом;

5.2. Банк вправе:

5.2.1. Не производить зачисление Выплат на текущие счета работников Клиента в случае если:

- платежное поручение оформлено с нарушением требований законодательства и /или условий Договора на зарплатное обслуживание;
- список не представлен и /или оформлен с нарушением требований законодательства и/или условий Договора на зарплатное обслуживание;
- Клиентом не перечислены либо перечислены не в полном объеме денежные средства, предназначенные для зачисления Выплат на текущие счета работников, в соответствии с предоставленным списком;
- на текущем счете Клиента недостаточно денежных средств для списания, предназначенных для зачисления Выплат на текущие счета работников, на основании предоставленного Клиентом Списка по Приложению 6.1, в соответствии с условиями настоящего Договора на зарплатное обслуживание;
- Клиент имеет задолженность по уплате вознаграждений Банку за зачисление средств на счета работников согласно условиям Договора на зарплатное обслуживание;

5.2.2. Изменять состав Банков-партнеров путем размещения информации на интернет-сайте Банка, информационных стендах Банка;

5.2.3. Самостоятельно списывать со счета Клиента сумму вознаграждения, за оказание услуг по настоящему Договору на зарплатное обслуживание, согласно тарифам Банка, без поручения (распоряжения) Клиента, платежным ордером;

5.2.4. Передавать персональные данные и сведения, составляющие банковскую тайну (в том числе информацию о номерах открытых банковских счетов, открытых работникам Клиента), Клиенту при наличии надлежащего правового основания у Банка, предоставленного работником Клиента;

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Обеспечить соответствие предоставляемых в Банк расчетных документов для зачисления Выплат работникам, требованиям законодательства и настоящего Договора на зарплатное обслуживание;

5.3.2. Своевременно и в полном объеме оплачивать Банку комиссионное вознаграждение согласно тарифам Банка, утвержденным Правлением Банка и размещенным на Сайте Банка;

Оплата комиссионного вознаграждения за услуги по зачислению денежных Выплат на счета работников Клиента осуществляется в день оказания услуги, но не позднее последнего банковского дня текущего месяца, на основании платежной инструкции Клиента;

В случае наличия претензий к счету, открытому в Банке, Клиент обеспечивает уплату комиссионного вознаграждения иным не противоречащим законодательству способом;

5.3.3. По требованию Банка предоставлять сведения и документы, необходимые Банку для выполнения требований законодательства Республики Беларусь;

5.3.4. Уведомлять Банк в течение 10 (десяти) календарных дней об изменении наименования, местонахождения, почтовых, банковских и иных реквизитов Клиента;

5.3.5. Информировать своих работников об условиях обслуживания банковских счетов для перечисления Выплат и выпущенных к ним Карточек в рамках зарплатного проекта, указанного в Заявлении на зарплатное обслуживание;

5.3.6. Предоставлять информацию в Банк об уволенных сотрудниках не позднее трех рабочих дней с даты увольнения на бумажном носителе или по средством СДБО.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. Получать консультации у работников Банка о порядке перечисления/зачисления денежных средств на банковские счета работников Клиента;

5.4.2. Получать персональные данные и сведения, составляющие банковскую тайну (в том числе информацию о номерах открытых банковских счетах работникам Клиента), при наличии надлежащего правового основания у Банка для их передачи Клиенту;

5.4.3. Обращаться в Банк с заявлением, оформленным в произвольном порядке, об отказе в обслуживании зарплатного проекта;

5.4.4. Обслуживаться на условиях только одного из предлагаемых Банком зарплатных проектов.

6. Ответственность сторон

6.1. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь за правильность, достоверность, неизменность и полноту оформления документов по перечислению Выплат на счета работников, в том числе, за ошибки, допущенные при составлении Списка;

6.2. Клиент несет ответственность за правильное и своевременное перечисление налогов и сборов в государственный бюджет и внебюджетные фонды;

6.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае зачисления денежных средств ненадлежащему лицу, при условии, что Банк произвел зачисление в соответствии с номером текущего счета, указанного Клиентом в Списке, за ошибки, допущенные при составлении Списка, расхождения между данными Списка на бумажном носителе и Списка в электронном виде;

6.4. Банк не несет ответственность за несвоевременное зачисление денежных средств на счета работников Клиента в случае неправильного оформления документов Клиентом.

6.5. В случае нарушения сроков, предусмотренных п. 6.1. настоящих Правил Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,15% от несвоевременно зачисленных средств на счета работников за каждый день просрочки;

6.6. Сторона, виновная в неисполнении или ненадлежащем исполнении настоящего Договора на зарплатное обслуживание, возмещает другой стороне все связанные с этим убытки и несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

6.7. Стороны несут друг перед другом ответственность за сохранение банковской тайны по операциям, осуществляемым в соответствии с Договором на зарплатное обслуживание. Сведения по указанным операциям могут стать известными третьим лицам не иначе, как в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

7. Корреспонденция

7.1. Уведомления, заявления, иные сообщения (далее – сообщения) направляются (адресуются) по выбору Стороны-отправителя одним или несколькими предусмотренными настоящей главой способами;

Сообщения, направленные (адресованные) Стороной-отправителем, будут считаться полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:

сообщения, направляемые нарочным – с момента вручения Стороне-адресату;

сообщения, направляемые посредством заказной или курьерской почты - с момента доставки Стороне-адресату. Сообщение считается доставленным Стороне-адресату и при его возврате Стороне-отправителю в связи с отсутствием Стороны-адресата, неявкой за получением уведомления, отказом от его получения или иными подобными обстоятельствами;

сообщения, отправляемые посредством СДБО, считаются полученными: Банком – с момента получения Клиентом в меню услуги статуса успешно обработанного документа; Клиентом – с момента появления в базе данных Банка информации о том, что Клиент выполнил вход в меню услуги дистанционного банковского обслуживания, а если Клиент не выполняет такой вход в течение двух банковских дней с момента отправки сообщения – по истечении двух банковских дней с момента отправки сообщения; сообщения Банка в адрес Клиента, публикуемые на интернет-сайте Банка: с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей сайта Банка посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет.

8. Прочие условия

8.1 Настоящие Правила и Тарифы Банка на услуги, оказываемые Банком, могут быть изменены Банком в одностороннем внесудебном порядке. Поскольку иное не указано в настоящем пункте, изменения в Правила и в Тарифы на услуги,

оказываемые Банком, становятся обязательными для Клиента через 1 банковский день со дня уведомления об этом Банком Клиента. Уведомлением банка является опубликование на сайте Банка текста изменений в Правила и/или в Тарифы на услуги, оказываемые Банком, или текста Правил и Тарифов на услуги, оказываемые Банком, с учетом изменений, и/или направления письменного уведомления, в том числе по СДБО;

Клиент обязан с разумной периодичностью (не реже 1 раза в 7 дней) знакомиться с информацией об условиях обслуживания, размещаемой на информационных стендах Банка и на сайте Банка в сети Интернет;

В случае несогласия с вновь вводимыми (изменяемыми) тарифами Банка Клиент обязан уведомить Банк о таком несогласии до момента начала применения новых (измененных) тарифов Банка и в течение 1 месяца с даты уведомления расторгнуть договор на зарплатное обслуживание;

8.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору на зарплатное обслуживание, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после его заключения. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияния, такие как: стихийные бедствия, эпидемия, пожар, военные действия и иные обстоятельства, которые не являются результатом опасной деятельности сторон, а также принятие законодательных актов, постановлений Правительства и распоряжений государственных органов, препятствующих исполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору на зарплатное обслуживание.

Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательства по настоящему договору на зарплатное обслуживание вследствие возникновения форс-мажорных обстоятельств, обязана в течение двух рабочих дней с момента их наступления или прекращения сообщить по факсу, телексу, электронной почте, письмом (заказным, с уведомлением о вручении), либо иным доступным способом о начале и прекращении вышеуказанных обстоятельств другой Стороне. Контроль осуществляется по времени получения указанного уведомления. Сторона, не сообщившая в срок о невозможности исполнения своих обязательств вследствие наступления форс-мажорных обстоятельств, несет ответственность согласно Договору на зарплатное обслуживание вплоть до надлежащего сообщения;

Факты, изложенные в указанном сообщении, должны быть подтверждены Торгово-Промышленной Палатой (либо иным уполномоченным государственным органом) соответствующей страны не позднее 15 дней с момента передачи сообщения;

8.3. Споры по Договору на зарплатное обслуживание или в связи с ним разрешаются путём проведения переговоров;

8.4. Споры, по которым стороны не достигли согласия путём переговоров, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь в судебном порядке в Экономическом суде г.Минска;

8.5. Во всём ином, что не оговорено настоящими Правилами, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

9. Срок действия договора на зарплатное обслуживание

9.1. Договор на зарплатное обслуживание заключается сторонами на неопределенный срок.

9.2. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор на зарплатное обслуживание без предварительного уведомления Клиента при выполнении в совокупности следующих условий:

- а) со дня последней выплаты прошло не менее 12 (двенадцать) месяцев;
- б) отсутствуют неисполненные денежные обязательства Клиента перед Банком по Договору на зарплатное обслуживание.

9.3. Любая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора на зарплатное обслуживание при условии предварительного уведомления другой стороны об отказе от исполнения Договора на зарплатное обслуживание за 30 (тридцать) календарных дней до даты отказа от исполнения Договора на зарплатное обслуживание и после полного проведения Сторонами взаимных расчетов/отсутствии неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком по Договору на зарплатное обслуживание.

9.4. Расторжение Договора на зарплатное обслуживание не влечет прекращения обязательств, возникших до дня прекращения действия Договора на зарплатное обслуживание. Не прекращённые обязательства Клиента исполняются в порядке, предусмотренном Договором на зарплатное обслуживание.

Раздел 4. Правила предоставления услуги приёма выручки через автоматизированную депозитную машину

1. Общие положения

1.1. Положения настоящего Раздела являются офертой (договором о предоставлении услуги приёма выручки через автоматизированную депозитную машину) определяют порядок и содержат условия по оказанию услуги приема выручки в Банке через автоматизированную депозитную машину (далее – АДМ), права и обязанности, меры ответственности, а также иные условия, регламентирующие отношения между Банком и Клиентом.

Отношения Сторон, возникающие в связи с присоединением Клиента к Правилам, регулируются ст. 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

1.2. Предоставление Клиентом надлежащим образом оформленного Заявления на подключение к услуге приема денежной выручки через автоматизированную депозитную машину в ЗАО "Банк РРБ" (далее – Заявление на подключение) в Банк и присоединение к настоящим Правилам являются офертой содержащей условия предоставления услуги по приёму выручки через АДМ.

1.3. Заявление на подключение оформляется на бумажном носителе в двух экземплярах по установленной Банком форме (Приложение 7) или через СДБО.

Заявление на подключение, предоставленное на бумажном носителе, подписывается уполномоченным представителем Клиента, в электронном виде – подписывается ЭЦП Клиента или СМС - кодом.

Банк рассматривает Заявление на подключение не позднее банковского дня, следующего за днем предоставления Клиентом заявления в Банк.

2. Предмет договора предоставления приема выручки через АДМ

2.1. Предметом Договора предоставления приема выручки через АДМ являются условия оказания Банком Клиенту услуги приема выручки через АДМ в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за которую Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение в порядке и сроки согласно Тарифам Банка и настоящим Правилам.

2.2. Договор предоставления приема выручки через АДМ признается заключенным в момент выдачи работником Банка Ключа доступа Клиенту. В случае передачи Ключа доступа через СДБО, моментом заключения Договора о предоставлении приема выручки через АДМ является момент отправления сообщения через СДБО Клиенту.

2.3. В случае получения Банком Заявления на подключение на бумажном носителе один экземпляр Заявления с отметками и подписью лица Банка, уполномоченного на подписание Договора о предоставлении приема выручки

через АДМ передается Клиенту, а также передаются идентификационные данные Ключа доступа.

2.4. В случае получения Банком Заявления на подключение посредством СДБО Банк осуществляет уведомление Клиента сообщением, направленным Клиенту посредством СДБО, с идентификационными данными Ключа доступа.

2.5. Заявление на подключение к Услуге является неотъемлемой частью Договора о предоставлении приема выручки через АДМ.

Направляя Заявление на подключение в Банк, Клиент принимает все условия настоящих Правил, а также Тарифы Банка и Правила применения Сборника тарифов и плат (вознаграждений) за обслуживание операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «Банк РРБ», размещенные на Сайте Банка.

3. Порядок оказания услуги приема выручки через АДМ

3.1. В рамках данной Услуги приема выручки через АДМ Клиент имеет право вносить наличные белорусские рубли, полученные им только в качестве выручки от осуществления своей деятельности, на Банковский счет, открытый в Банке;

3.2. В рамках данной Услуги приема выручки через АДМ принимаются только белорусские рубли в виде купюр. Прием монет не осуществляется.

3.3. В Заявлении на подключение Клиент может самостоятельно определить банковский счет в белорусских рублях из числа счетов, открытых в Банке, на который будет доступно зачисление вносимых денежных средств, а также ответственных лиц (Вносителей), за которыми будут закреплены Ключи доступа.

3.4. Допускается внесение денежных средств на счета, на которые согласно действующему законодательству (режим функционирования) разрешается зачисление выручки.

3.5. В Заявлении на подключение Клиент указывает идентификационные данные Вносителей, которым будет предоставлено право на внесение средств от имени Клиента.

3.6. Банк предоставляет Клиенту указанное количество Ключей доступа согласно Заявлению на подключение.

3.7. Ключ доступа может использоваться только Вносителем, на которого он оформлен при выдаче. Передача Ключа доступа для использования третьими лицами запрещена. Ответственность за использование Ключей несет Клиент.

3.8. Для авторизации в АДМ Клиент использует Ключ доступа. После авторизации Клиент, в лице Вносителя, производит операцию по внесению денежных средств в соответствующий отсек АДМ при помощи подсказок, указанных в меню. По завершении операции Клиент получает чек, подтверждающий внесение наличных денежных средств.

3.9. Чек выдается на каждую произведенную транзакцию. Чек содержит следующую информацию: наименование Банка, N устройства, N чека (транзакции), наименование ЮЛ/ИП, ФИО вносителя, дату и время операции, сумму операции, назначение вноса.

3.10. Чек является документом, подтверждающим совершение операции по вносу выручки на счет Клиента в Банке. Дополнительных документов, подтверждающих данную операцию, Банком не выдается.

В случае отсутствия чека АДМ Банка по операции подтверждением факта внесения наличных денег может быть выписка по банковскому счету.

3.11. Зачисление на банковский счет происходит день в день в случае внесения наличных денежных средств в АДМ в период с 09.00 до 16.30 в рабочие дни. Если Клиент осуществляет операцию после 16.30, а также в выходные или праздничные дни, то зачисление средств происходит на следующий рабочий день.

3.12. Доступ к АДМ предоставляется в соответствии с режимом работы подразделения Банка или иного объекта, в котором расположена АДМ.

3.13. Внесение изменений в перечень банковских счетов, к которым подключена Услуга, а также изменения реквизитов Клиента и Вносителей осуществляется на основании письменного заявления Клиента установленного образца (Приложение 9), либо передачей его по каналу СДБО;

4. Основные права и обязанности сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. приостановить оказание Услуг по Договору предоставления приема выручки через АДМ в следующих случаях:

- проведения регламентных работ;
- устранения неисправностей;
- проведения восстановительных работ;
- замены программного обеспечения и/или оборудования на срок, необходимый для выполнения указанных мероприятий;

4.1.2. самостоятельно списывать со счета Клиента сумму вознаграждения за оказание Услуг по настоящему Договору о предоставлении приема выручки через АДМ согласно тарифам Банка, без поручения (распоряжения) Клиента платежным ордером.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. своевременно и качественно оказывать Клиенту Услуги в порядке, предусмотренном Правилами;

4.2.2. ознакомить Клиента с настоящими Правилами;

4.2.3. обеспечить сохранность сведений, составляющих банковскую тайну Клиента.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. получать консультации у работников Банка о порядке предоставления услуги по приему денежной выручки через АДМ;

4.3.2. отказаться от услуги по приёму выручки через АДМ путем предоставления в Банк заявления на отключение услуги при условии оплаты Банку оказанных услуг (Приложение 8);

4.3.3. вносить наличные денежные средства, полученные им только в качестве выручки от осуществления своей деятельности;

4.3.4. осуществлять иные права, вытекающие из Договора о предоставлении приема выручки через АДМ и/или Законодательства.

4.4. Клиент обязан:

4.4.1. уплачивать причитающееся Банку вознаграждение за предоставленную Услугу в соответствии с Тарифами Банка;

4.4.2. выполнять и соблюдать настоящие Правила;

4.4.3. обеспечить сохранность и невозможность доступа посторонних лиц к Ключам доступа, полученным в Банке, а также информировать Банк об утере Ключей доступа, полученных в Банке, не позднее банковского дня, следующего за днем наступления события;

4.4.4. подготовить наличные денежные средства к сдаче в АДМ с учетом следующих требований:

- денежные средства должны быть пересчитаны, банкноты выровнены как по поперечной, так и по продольной стороне;

- не подлежат вложению сложенные, рваные, надорванные, заклеенные толстой бумагой или скотчем банкноты, стянутые резинкой или скрепкой;

4.4.5. забрать купюры, отбракованные АДМ и возвращенные в специальный карман. За оставленные в кармане купюры Банк ответственности не несет;

4.4.6. использовать АДМ в соответствии с его назначением (в т.ч. не осуществлять вскрытие АДМ);

4.4.7. обеспечить сохранность и соблюдение условий эксплуатации АДМ;

4.4.8. возместить Банку стоимость ремонта АДМ в случае, если будет установлено, что АДМ вышла из строя в результате действий Клиента (представителя Клиента), направленными на порчу оборудования (вандализмом);

4.4.9. по требованию Банка предоставлять сведения и документы, необходимые Банку для выполнения требований законодательства Республики Беларусь;

4.4.10. не позднее рабочего дня, следующего за днем обнаружения факта неуспешно завершённой операции в АДМ Банка (отсутствие зачисления денежных средств на счёт по причине технического сбоя и др.), уведомить Банк о данной ситуации, предоставить скан-копии карт-чеков, полученных в АДМ Банка (в случае их наличия) и Заявление о спорной операции (Приложение 10);

4.4.11. не реже одного раза в неделю знакомиться с информацией, размещаемой на Сайте Банка, в том числе с информацией об изменении настоящих Правил и Тарифов Банка;

4.5. Клиент гарантирует, что в случае предоставления Клиентом Банку документов и (или) сведений, содержащих персональные данные (ФИО, паспортные данные (номер паспорта, идентификационный номер, орган, выдавший паспорт, дата выдачи), должность) Вносителей Клиента для оказания услуг по Договору о предоставлении приема выручки через АДМ:

- имеется надлежащее правовое основание в соответствии с законодательством Республики Беларусь для их передачи Банку;
- цели сбора персональных данных совместимы с целями Договора о предоставлении приема выручки через АДМ;

В случае отзыва Вносителем Клиента согласия на обработку его персональных данных данная информация будет своевременно доводиться до Банка;

4.6. Банк совершает с персональными данными следующий перечень действий: сбор, систематизацию, хранение, изменение, использование, блокирование, обезличивание, удаление.

4.7. Банк прекращает обработку персональных данных в связи с достижением целей обработки персональных данных, или в связи с отзывом согласия на обработку персональных данных, а также в случаях выявления неправомерной обработки персональных данных.

Срок хранения персональных данных Банком определяется сроком достижения целей обработки персональных данных, кроме случаев, когда срок хранения персональных данных установлен законодательством Республики Беларусь или договором о предоставлении приема выручки через АДМ, заключенным (заключаемым) с Клиентом, в целях исполнения обязательств, установленных таким договором о предоставлении приема выручки через АДМ.

4.8. Стороны обязуются соблюдать требования Закона «О защите персональных данных» от 7 мая 2021 г. № 99-З, а также принимать правовые, организационные и технические меры по обеспечению защиты персональных данных от несанкционированного или случайного доступа к ним, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

5. Ответственность сторон

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о предоставлении приема выручки через АДМ в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

5.2. Ответственность Банка перед Клиентом за утрату денежной наличности наступает с момента ее вложения в АДМ и получения Клиентом чека, подтверждающего факт вложения.

5.3. За несвоевременное зачисление денежной наличности на счет Клиента в соответствии с пунктом 3.11 Раздела 4 настоящих Правил, Банк несет ответственность в соответствии с договором текущего (расчетного) банковского счета.

5.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору о предоставлении приема выручки через АДМ, если они вызваны возникшими после заключения Договора о предоставлении приема выручки через АДМ и находящимися вне контроля соответствующей Стороны обстоятельствами непреодолимой силы, включая природные и техногенные бедствия, войны и военные действия, террористические акты (но не ограничиваясь ими). Указанные в настоящем пункте обстоятельства ограничивают ответственность Сторон, если они непосредственно повлияли на исполнение соответствующих обязательств.

5.5. Обстоятельствами, освобождающими от ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, также являются вступившие в силу после заключения договора о предоставлении приема выручки через АДМ, акты законодательства, принятые органами власти и управления в пределах их компетенции, которые непосредственно делают невозможным (запрещают) исполнение соответствующего обязательства.

5.6. Клиент несет имущественную ответственность в случае возникновения неисправности АДМ в процессе приема выручки, если неисправности были вызваны действиями, направленными на порчу оборудования (вандализмом).

6. Прочие условия

6.1. Настоящие Правила могут быть изменены Банком в одностороннем внесудебном порядке. Изменения в Правила или новая редакция Правил становятся обязательными для Клиента через 30 банковских дней со дня уведомления об этом Банком Клиента. Уведомлением Банка является опубликование на сайте Банка текста новой редакции Правилс учетом изменений.

6.2. В случае несогласия с вновь вводимыми условиями Правил Клиент обязан уведомить Банк о таком несогласии до момента начала применения новых (измененных) Правил и в течение 30 банковских днейс даты уведомления расторгнуть Договор о предоставлении приема выручки через АДМ.

6.3. Споры по Договору о предоставлении приема выручки через АДМ или в связи с ним разрешаются путём проведения переговоров.

6.4. Споры, по которым стороны не достигли согласия путём переговоров, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь в судебном порядке в Экономическом суде г.Минска.

6.5. Во всём ином, что не оговорено настоящими Правилами, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

7. Срок действия договора о предоставлении приема выручки через АДМ

7.1. Договор о предоставлении приема выручки через АДМ действует в течение 1 года с момента его заключения. Если ни одна из сторон не позднее, чем за 30 дней до истечения срока действия Договора о предоставлении приема выручки через АДМ письменно не заявит о его прекращении, срок действия Договора о предоставлении приема выручки через АДМ продлевается на 1 год на тех же условиях.

7.2. Договор о предоставлении приема выручки через АДМ может быть расторгнут:

- по соглашению Сторон;
- по инициативе Клиента в случае закрытия счетов, к которым подключена Услуга, или если Услугой пользоваться не планирует.

7.3. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательств по Договору о предоставлении приема выручки через АДМ в следующих случаях без предварительного уведомления Клиента:

- в случае принятия Банком решения о прекращении деятельности по оказанию Услуги;
- в случае изменения законодательства Республики Беларусь, делающего невозможным дальнейшее исполнение Договора о предоставлении приема выручки через АДМ.

7.4. При расторжении Договора о предоставлении приема выручки через АДМ Банк прекращает обработку персональных данных, удаляет (блокирует) персональные данные, представленные Клиентом, за исключением случаев, когда законодательными актами предусмотрена обязанность их хранения.

Наименование банка: ЗАО «Банк РРБ»

УНП (иной идентификационный номер (при наличии))

Идентификационный код, полученный на номер мобильного телефона:

** указывается в случае открытия счета без личного присутствия представителя клиента

На основании Правил открытия и обслуживания банковских счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ», размещенных на интернет-сайте банка www.rrb.by, прошу открыть счет (-а):

Тип счета	Валюта счета (нужное отметить X)				Код иной валюты
	933	840	978	643	
☐ текущий (расчетный) банковский счет	☐	☐	☐	☐	☐ _____
☐ текущий (расчетный) банковский счет с использованием БПК	☐	☐	☐	☐	☐ _____
☐ счет для размещения срочного банковского вклада (депозита)					
☐ отзывный	☐	☐	☐	☐	☐ _____
☐ безотзывный	☐	☐	☐	☐	☐ _____
☐ счет для размещения банковского вклада (депозита) до востребования	☐	☐	☐	☐	☐ _____
☐ иной банковский счет					☐ _____
_____ указать тип счета; доп. информация**	☐	☐	☐	☐	☐ _____
☐ _____					
тип дополнительного счета (если совпадает с отмеченными выше)	☐	☐	☐	☐	☐ _____

****заполняется в случае открытия счета со специальным режимом функционирования на основании акта законодательства Республики Беларусь, в соответствии с которым открывается данный счет.**

Акт законодательства, в соответствии с которым открывается счет

Подписанием настоящего заявления подтверждаю, что ознакомлен с положениями Правил открытия и обслуживания банковских счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ», размещенных на интернет-сайте банка www.rrb.by и выражаю согласие на присоединение к ним.

Пакет услуг: _____
название пакета услуг

Сборник

С даты _____
(указывается, если не
совпадает с условиями
Правил)

Зарплатный проект:

Лояльный ☐

VIP ☐

Кодовое слово:

[illegible]

При открытии дополнительных счетов

Подтверждаем, что в документы, ранее предоставленные в Банк, включая идентификационные данные, указанные в представленном вопроснике, не изменялись и являются актуальными: Да ☐ Нет ☐

Подтверждаем, что лица, подписи которых содержатся в карточке с образцами подписей, имеют право распоряжаться вновь открываемым (-и) банковским (-и) счетом (-ами) и их полномочия не истекли:

Да ☐

« _____ » _____ 20 г.

(должность лица)	(подпись)	(фамилия, и. о.)

М.П.

Клиент*** согласен ☐ / не согласен ☐ на предоставление ЗАО «Банк РРБ» предложений (оферт) о продуктах и услугах Банка, информационно-справочной информации, опросов по каналам связи, включая: почтовые отправления, рассылка по электронной почте, телефонной связи, посредством SMS-сообщений и мессенджеров Telegram, Viber, WhatsApp а также посредством системы дистанционного банковского обслуживания- с использованием контактных данных, указанных в документах, предоставленных в Банк.

*** только для юридических лиц

(должность лица)	(подпись)	(фамилия, и. о.)

Подпись может не проставляться, если согласие/не согласие было дано ранее

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами банка для открытия счета (-ов) предоставлены в полном объеме; предоставленные документы принял и проверил

« _____ » г.			
(дата)	(должность ответственного исполнителя)	(подпись)	(фамилия И.О.)

Штамп исполнителя

Полноту поступившего комплекта документов, необходимых для открытия счета, проверил. Информация об отсутствии арестов/приостановлений операций по счетам клиента в АИС «Взаимодействие» получена. Приостановления/аресты по счетам отсутствуют.

« _____ » г.			
(дата)	(должность ответственного исполнителя)	(подпись)	(фамилия И.О.)

Дополнительная информация Банка _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

на переоформление счета(-ов)

Наименование банка: ЗАО «Банк РРБ»

Наименование клиента: _____

На основании Правил открытия и обслуживания банковских счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ», размещенных на интернет-сайте ЗАО «Банк РРБ» www.rrb.by, прошу переоформить

_____ счет № _____ в _____,
(вид (тип) счета) (валюта счета)

_____ счет № _____ в _____,
(вид (тип) счета) (валюта счета)

_____ счет № _____ в _____,
(вид (тип) счета) (валюта счета)

_____ счет № _____ в _____,
(вид (тип) счета) (валюта счета)

открытый (е) на имя _____,
(прежнее наименование клиента)

в связи с _____,
(основание переоформления)

Подтверждаю, что ознакомлен с положениями указанных Правил открытия и обслуживания банковских счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ», размещенных на интернет-сайте ЗАО «Банк РРБ» www.rrb.by. Подтверждаю свое согласие с положениями указанных Правил и Сборником утвержденных тарифов и плат (вознаграждений) за операции, осуществляемые ЗАО «Банк РРБ».

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Дата _____

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Документы принял и проверил «_____» _____ 202__ г.

_____ (уполномоченное лицо) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Счета переоформил «_____» _____ 202__ г.

Штамп исполнителя

_____ (уполномоченное лицо) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

Наименование банка: ЗАО «Банк РРБ»

Наименование клиента: _____

Прошу закрыть счет (-а):

1. _____
(вид (тип) счета, валюта счета, № счета)
2. _____
3. _____
4. _____

в связи с (отметить нужное символом «V»):

- ☐ переходом на обслуживание в другой банк (отсутствие необходимости наличия счета, в т.ч. после погашения кредита)
- ☐ получением кредита в другом банке с условием открытия текущего счета
- ☐ ликвидацией / банкротством
- ☐ прекращением деятельности
- ☐ некачественным обслуживанием
- ☐ высоким уровнем тарифов
- ☐ иная причина (указать) _____

Прошу расторгнуть договор на зарплатное обслуживание по соглашению сторон*:

Да ☐ с «__» _____ 202__г.

Нет ☐

*заполняется при необходимости

Сдается чековая книжка с неиспользованными чеками с № _____ по № _____

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Дата _____

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Документы принял и проверил

_____ 202__г.

(уполномоченное лицо)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Счета закрыл «__» _____ 202__г.

Штамп исполнителя

(уполномоченное лицо)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Заявление

(наименование, УНП Клиента)

в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ» с целью получения информации (сведений), составляющих банковскую тайну, по телефонным и мультимедийным каналам связи, включающим в себя стационарную и мобильную телефонную связь, чат через сеть Интернет (авторизованная зона) (далее - ТМКС) без применения средств технической и криптографической защиты в лице:

(должность, ФИО руководителя)

предоставляет кодовое слово:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

e-mail: _____ *

*заполняется по желанию клиента и используется для предоставления Банком информации на указанный электронный адрес на основании полученного от клиента запроса

Клиент согласен, что информация, передаваемая посредством ТМКС, правомерно передается Банком лицу, озвучившему идентификационные данные Клиента, а также вышеуказанное кодовое слово.

Руководитель _____

Фамилия Имя Отчество

Дата _____

ЗАО «Банк РРБ»

Заявление на заключение договора на зарплатное обслуживание

(далее - Клиент)

УНП Клиента:

Юридический адрес Клиента

Адрес электронной почты

Номер телефона

Банковские реквизиты Клиента

Прошу заключить договор на зарплатное обслуживание по зарплатному проекту:

☐ VIP

☐ Лояльный

Вознаграждение за услуги, предоставляемые, согласно Договору, обязуюсь перечислить одновременно с перечислением выплат работникам платежным поручением /предоставляю Вам право списать с текущего (расчетного) счета платежным ордером согласно тарифам Банка в белорусских рублях на открытый в Банке счет и указанный на информационном стенде Банка (иных средствах наглядного оформления) и (или) на Сайте Банка.

Подписание Клиентом настоящего заявления и передачи его Банку по СДБО либо на бумажном носителе означает, что Клиент ознакомился с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ» и документами, на которые имеется ссылка в указанных Правилах, в том числе со Сборником утвержденных тарифов и плат (вознаграждений) за операции, осуществляемые ЗАО «Банк РРБ», размещенными на сайте Банка, соглашается и принимает их условия, а также обязуется их выполнять;

Руководитель

подпись

инициалы, фамилия

Дата

Отметка банка:

Заявку принял:

«__» ____ г.			
(дата)	(должность уполномоченного лица)	(подпись)	(фамилия и.о.)

Приложение 6
к Правилам открытия и
обслуживания банковских счетов
клиентов ЗАО «Банк РРБ»

СПИСОК № _____ от «___» _____ 20__ г.

(наименование клиента, УНП клиента)

на _____

(вид выплаты, период выплаты)

Приложение к платежному поручению от «___» _____ 20__ г. № _____

Всего листов _____
Лист _____

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Номер счета	Сумма

Итого по странице: _____ =
(_____)

Итого перечислено: _____ =
(_____)

Данные электронной копии списка соответствуют бумажному носителю.

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

* каждая страница списка должна быть подписана руководителем, главным бухгалтером.

Дата поступления в банк _____

Подпись исполнителя _____

Штамп банка

Приложение 6.1
к Правилам открытия и
обслуживания банковских счетов
клиентов ЗАО «Банк РРБ»

ЗАО "БАНК РРБ" РБ, BIC REDJBY22

Список для зачисления на счета физических лиц № ____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

(наименование клиента, УНП клиента)

На выплату _____
(вид выплаты, период)

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Номер счета	Сумма
Итого:			

Итого перечислено: _____
Сумма и валюта цифрами (Сумма и валюта прописью)

Подписи:

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

ЗАО «Банк РРБ»

Заявление на подключение к услуге приема денежной выручки через
автоматизированную депозитную машину в ЗАО "Банк РРБ"

наименование клиента _____

Просим подключить к услуге по приему денежной выручки через автоматизированную депозитную машину, а также предоставить доступ следующим лицам к сдаче выручки через автоматизированную депозитную машину:

УНП клиента: _____

Банковский счет, на _____

который будет зачисляться _____

выручка

Перечень лиц, которые будут сдавать выручку:

Ф.И.О.	Паспортные данные (номер паспорта, идентификационный номер, орган, выдавший паспорт, дата выдачи)	Должность
1		
2		
3		

С условиями Правил открытия и обслуживания банковских счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ», а также со Сборником утвержденных тарифов и плат (вознаграждений) за операции, осуществляемые ЗАО «Банк РРБ», и Правилами применения Сборника тарифов и плат (вознаграждений) за обслуживание операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «Банк РРБ», размещенными на официальном сайте ЗАО «Банк РРБ» в сети Интернет по адресу www.rrb.by, ознакомлен и согласен.

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Дата _____

Отметка банка:

Заявление принял:

« ____ » _____ г.			
(дата)	(должность уполномоченного лица)	(подпись)	(фамилия, и., о.)

ЗАО «Банк РРБ»

Заявление на отключение услуги приема денежной выручки через автоматизированную
депозитную машину в ЗАО "Банк РРБ"

наименование клиента
УНП клиента: _____

Просим отключить услугу по приему денежной выручки через автоматизированную
депозитную машину, а также заблокировать все предоставленные Ключи доступа.

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Дата _____

Отметка банка:

Заявление принял:

« ____ » _____ г.			
(дата)	(должность уполномоченного лица)	(подпись)	(фамилия, и., о.)

ЗАО «Банк РРБ»

Заявление о внесении изменений (дополнений) в договор на подключение к услуге приема денежной выручки через автоматизированную депозитную машину в ЗАО "Банк РРБ"

наименование клиента _____

Просим внести изменения (дополнения) в Договор на подключение к услуге по приему денежной выручки через автоматизированную депозитную машину, а также предоставить доступ следующим лицам к сдаче выручки через автоматизированную депозитную машину *:

УНП клиента: _____

Банковский счет, на
который будет зачисляться
выручка _____

Перечень лиц, которые будут сдавать выручку:

Ф.И.О.	Паспортные данные (номер паспорта, идентификационный номер, орган, выдавший паспорт, дата выдачи)	Должность

* заполняются только графы, которые претерпели изменения

С условиями Правил открытия и обслуживания банковских счетов клиентов ЗАО «Банк РРБ», а также со Сборником утвержденных тарифов и плат (вознаграждений) за операции, осуществляемые ЗАО «Банк РРБ» и Правилами применения Сборника тарифов и плат (вознаграждений) за обслуживание операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «Банк РРБ», размещенными на официальном сайте ЗАО «Банк РРБ» в сети Интернет по адресу www.rrb.by, ознакомлен и согласен.

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Дата _____

Отметка банка:

Заявление принял:

« ____ » _____ г.			
(дата)	(должность уполномоченного лица)	(подпись)	(фамилия, и., о.)

ЗАО «Банк РРБ»

ЗАЯВЛЕНИЕ О СПОРНОЙ ОПЕРАЦИИ

КЛИЕНТ:

Наименование Клиента:

УНП:

Банковский счет:

ОПЕРАЦИЯ:

Дата совершения операции:

Адрес АДМ, где совершалась операция:

Сумма оспариваемой операции:

Валюта оспариваемой операции:

ВНОСИТЕЛЬ КЛИЕНТА:

ФИО (полностью):

Идентификационный код (Ключ
доступа):

КЛИЕНТ ЗАЯВЛЯЕТ СЛЕДУЮЩЕЕ *(отметить все нужные пункты):*

- Вноситель Клиента внес наличные денежные средства в АДМ, сумма не зачислена на
- ☐ Счет. Прошу зачислить сумму оспариваемой операции на банковский счет, указанный в настоящем Заявлении.
- ☐ Другое (кратко):

Клиент информирован о том, что ЗАО «Банк РРБ» может отказать в рассмотрении заявления, в случае предоставления недостоверной информации по настоящему заявлению, если оно подано с нарушением сроков, установленных законодательством и Договором, неправильно или не полностью оформлено.