

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
ЗАО «ТК Банк»
« 09 » июня 2016 № 62

ПРАВИЛА

организации обслуживания счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц – уполномоченных учредителями создаваемой коммерческой организации в ЗАО «ТК Банк»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила организации обслуживания счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц – уполномоченных учредителями создаваемой коммерческой организации в ЗАО «ТК Банк» (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, Уставом и локальными нормативными правовыми актами Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» (далее – Банк).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок обслуживания счетов Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц – уполномоченных учредителями создаваемой коммерческой организации, права и обязанности Банка и Клиентов, меры ответственности, а также иные условия, регламентирующие отношения Банка и Клиентов в процессе обслуживания и функционирования счетов.

Во всем остальном, что не нашло отражение в настоящих Правилах, Банк руководствуется действующим законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Банка. При изменении законодательства настоящие Правила будут действовать в части, не противоречащей ему.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие термины и их определения:

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо – уполномоченное учредителями создаваемой коммерческой организации, вступившее в правоотношения по договору банковского счета с Банком;

счет (банковский счет) – текущий (расчетный) счет, субсчет, специальный счет, благотворительный, временный, счет по учету аккредитивов, счет для размещения вкладов (депозитов), открытый Клиенту в Банке в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка и законодательством Республики Беларусь;

Руководитель Банка – Председатель Правления Банка, лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, заместитель Председателя Правления Банка, наделенный соответствующими полномочиями;

Стороны – Банк и Клиент.

Остальные термины толкуются в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. производить комплексное расчетное и (или) кассовое обслуживание счета Клиента, в том числе производить зачисление поступивших на имя Клиента денежных средств, перечисление со счета Клиента денежных средств иным лицам и Банку, прием и выдачу наличных денежных средств, иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь настоящими Правилами, в порядке и в сроки, установленные законодательством, настоящими Правилами и локальными нормативными правовыми актами Банка, определяющими режим работы Банка с Клиентами.

Расчетное обслуживание Клиента с использованием электронных документов дополнительно регулируется отдельно заключаемыми договорами на использование систем дистанционного банковского обслуживания;

2.1.2. производить списание денежных средств со счета Клиента только по его поручению (распоряжению), если иное не установлено законодательством Республики Беларусь, настоящими Правилами, договором банковского счета или другими договорами, заключенными между Клиентом и Банком. Списание средств со счета Клиента в бесспорном порядке производится на основании исполнительных документов, решения (распоряжения) уполномоченного государственного органа (должностного лица) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Банк не рассматривает возражения Клиента по списанию с его счета денежных средств в бесспорном порядке.

2.1.3. производить прием надлежаще оформленных платежных инструкций (далее – платежные документы) Клиента в течение банковского дня. Платежные документы, не исполненные Банком вследствие дублирования, ошибки в банковских реквизитах, неправильности в оформлении, возвращаются Клиенту без исполнения. При осуществлении банковского перевода Банк не несет обязательств в отношении проверки полученных платежных документов, кроме проверки на предмет их подлинности и оформления в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь;

2.1.4. операции по счету производить в следующие сроки:

2.1.4.1. безналичные расчеты в белорусских рублях (BYR, BYN) при приеме платежных документов до 15-00 текущего банковского дня - в течение банковского дня их поступления;

2.1.4.2. безналичные расчеты в российских рублях (RUB) при приеме платежных документов до 11-00 текущего банковского дня – в течение банковского дня их поступления;

2.1.4.3. безналичные расчеты в долларах США (USD) и Евро (EUR) при приеме платежных документов до 11-00 текущего банковского дня с учетом суммы перевода:

до 50 000 – в течение банковского дня их поступления;

от 50 001 до 100 000 – не позднее банковского дня, следующего за днем поступления;

от 100 001 до 500 000 – не позднее двух банковских дней, следующих за днем поступления;

свыше 500 001 – не позднее трех банковских дней, следующих за днем поступления;

2.1.4.4. безналичные расчеты в национальной валюте (BYR, BYN) и российских рублях (RUB), при приеме платежных документов позднее времени, указанного в подпунктах 2.1.4.1. и 2.1.4.2 настоящих Правил, – не позднее банковского дня, следующего за днем поступления;

2.1.4.5. безналичные расчеты в долларах США (USD) и Евро (EUR), при приеме платежных документов позднее времени, указанного в подпункте 2.1.4.3. настоящих Правил, – с добавлением одного банковского дня к срокам, обозначенным соответствующим подпунктом;

2.1.4.6. безналичные расчеты в иных валютах, за исключением указанных выше, – в сроки, устанавливаемые отдельным соглашением между Банком и Клиентом;

2.1.4.7. прием наличных денежных средств – в течение банковского дня в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка, определяющими режим работы Банка;

2.1.4.8. выдачу наличных денежных средств – на основании предварительной заявки Клиента, предоставленной в Банк в устной форме до 12-00 дня, предшествующего дню выдачи в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка, определяющими режим работы Банка;

2.1.4.9. исполнение срочных переводов в белорусских рублях по платежным документам, инициированным Клиентом, с присвоенным Клиентом статусом «Срочный», принятым до 15-00 текущего банковского дня, в течение одного часа с момента принятия по согласованию с Банком и при наличии у Банка соответствующей возможности;

2.1.5. осуществлять оплату платежных документов в пределах фактического остатка денежных средств на счете Клиента. При этом Банк исполняет платежные документы Клиента, если сумма платежных документов на момент его обращения в Банк не превышает остаток средств на счете на начало текущего операционного дня и средств, поступивших на счет Клиента до 15-00 текущего банковского дня.

При отсутствии либо недостаточности денежных средств на счете Клиента для оплаты платежных документов Клиента на перечисление средств в бюджет, в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь либо страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Белорусскому республиканскому унитарному

страховому предприятию «Белгосстрах», товаров, работ, услуг, иных платежей до 15-00 текущего банковского дня, указанные платежные документы помещаются в картотеку к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок» с последующей оплатой их в установленном порядке. Срок нахождения расчетных документов в картотеке к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок» определяется законодательством Республики Беларусь.

Банк оставляет за собой право не принимать платежные документы Клиента на оплату товаров, работ, услуг и иных платежей в случае если сумма платежных документов на момент их представления в Банк превышает остаток средств на счете Клиента на начало текущего операционного дня;

2.1.6. осуществлять валютно-обменные операции, как с предоставлением соответствующей заявки, так и путем представления платежного поручения на перевод с конверсией (покупкой, продажей). Одновременно, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, Клиент представляет в Банк предусмотренные законодательством документы, обосновывающие проведение соответствующей операции. Конверсия (покупка, продажа) производится по курсу, предварительно согласованному с Банком. Банк вправе не исполнять полученные от Клиента платежные документы на перевод с конверсией (покупкой, продажей) в случае, если курс конверсии (покупки, продажи), указанный Клиентом в платежных документах, отличается от курса, предварительно согласованного с Банком. В случае возникновения разногласий по вопросу согласованности указанного Клиентом курса, Клиент обязан предоставить в Банк документ, подтверждающий согласование с Банком соответствующего курса конверсии (покупки, продажи). Валютно-обменные операции осуществляются с предоставлением Клиентом соответствующей заявки. Порядок осуществления валютно-обменных операций на биржевом и внебиржевом валютных рынках определяется законодательством Республики Беларусь;

2.1.7. зачислять без лимита сумм на счет Клиента поступающие в его пользу денежные средства при надлежащем оформлении операций, их соответствии законодательству Республики Беларусь. Денежные средства в белорусских рублях, 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, производится на основании платежных документов банка-корреспондента, но не позднее дня, следующего за днем поступления выписки от банка-корреспондента, и не ранее указанной в документе даты валютирования. В случаях поступления в пользу бенефициара (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;

2.1.8. зачислять денежные средства в иностранной валюте на соответствующий счет Клиента, минуя его транзитный счет, в случае, если Банк может достоверно определить, что поступившие в пользу Клиента денежные средства в иностранной валюте не являются выручкой в иностранной валюте в рамках законодательства Республики Беларусь, регулирующего порядок проведения обязательной продажи;

2.1.9. в подтверждение произведенных за день операций по счету в срок, не позднее банковского дня, следующего за днем совершения операций, представлять Клиенту выписку из лицевого счета (далее – выписка). Выписка представляется Клиенту по системе дистанционного банковского обслуживания либо на бумажном носителе, если иной формат представления выписок не согласован Банком и Клиентом, при этом выдача соответствующих выписок возможна при отсутствии подтверждающих платежных документов (приложений к выпискам).

Выписки заверяются Банком путем проставления отметки в виде оттиска штампа ответственного исполнителя с указанием наименования Банка или посредством программно-технических средств. Выписка содержит обязательные реквизиты в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, выписка по счетам в иностранной валюте содержит дополнительную информацию об официальном курсе белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленном Национальным банком Республики Беларусь. Приложения к выпискам представляются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк, при этом Банк не гарантирует принадлежность средств Клиенту до момента поступления соответствующих подтверждающих документов. Банк не несет ответственности за факты неполучения (несвоевременного получения) выписок и приложений в случае неявки Клиента в Банк.

Выписки считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания (возражения) в письменном виде в течение 10 календарных дней с даты совершения соответствующей операции.

Выписки и приложения выдаются лицам, имеющим право первой и/или второй подписи по данному счету, представителям Клиента – по доверенности, оформленной в установленном порядке, а также по заявлениям Клиента – через абонентские ящики и иными оговоренными Сторонами способами.

В случае представления выписок и приложений к ним через абонентские ящики или по почте, Банк не несет ответственности за получение их лицами, не имеющими соответствующих полномочий.

Выписки и приложения к выпискам Клиентам, заключившим с Банком договоры на оказание услуг по обмену электронными документами через системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк», «Интернет-Клиент» передаются в электронном виде без распечатки на бумажный носитель;

2.1.10. консультировать Клиента по вопросам проведения расчетов, ведения кассовых операций и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и (или) кассовому обслуживанию. По письменным

заявлениям Клиента выдавать ему дубликаты выписок, производить розыск денежных сумм, не поступивших на его счет, совершать иные банковские операции и оказывать иные услуги, перечень которых определен в соответствующих локальных нормативных правовых актах Банка;

2.1.11. обслуживание Клиента производить в соответствии с установленными (утвержденными) ставками плат (вознаграждений) Банка. Взимание вознаграждений за банковские операции, осуществляемые Банком, оплата услуг Банка производится в день совершения соответствующих банковских операций, оказания услуг, но не позднее последнего банковского дня текущего месяца, если иное не указано в утвержденных ставках вознаграждения Банка. В случае возникновения связанных с проведением банковских операций расходов, не предусмотренных действующими ставками вознаграждений Банка, такие расходы подлежат возмещению Клиентами, участвовавшими в проведении указанных банковских операций, по мере предъявления данных расходов Банком.

Вознаграждение за банковские операции, услуги Банка может уплачиваться в белорусских рублях, долларах США, евро, российских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на день платежа;

2.1.12. обеспечить сохранность денежных средств Клиента;

2.1.13. сохранять банковскую тайну Клиента. Сведения, составляющие банковскую тайну Клиента, Банк представляет только по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь;

2.1.14. начислять и выплачивать Клиенту проценты по фактическому ежедневному остатку средств на его текущих (расчетных) счетах в последний рабочий день месяца, исходя из остатков на конец операционного дня;

в размере 0,5% годовых (но не выше максимальной процентной ставки по банковским вкладам (депозитам) до востребования, рекомендованной Национальным банком Республики Беларусь) на суммы в белорусских рублях свыше 50 000 000 (Пятьдесят миллионов), с 01.07.2016 – 5 000 (пять тысяч) белорусских рублей;

в размере 0,2 % (но не выше максимальной процентной ставки по банковским вкладам (депозитам) до востребования, рекомендованной Национальным банком Республики Беларусь) на следующие суммы:

в евро на суммы свыше 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) евро;

в долларах США на суммы свыше 200 000 (Двести тысяч) долларов США;

в российских рублях на суммы свыше 6 000 000 (Шесть миллионов) российских рублей.

При расчете процентов количество дней в году принимается 360, количество дней в месяце 30;

2.1.15. удерживать налог с суммы процентных доходов по текущим (расчетным) счетам Клиентов – нерезидентов Республики Беларусь, не осуществляющих деятельность в Республики Беларусь через постоянное представительство, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае представления Клиентом – нерезидентом Республики Беларусь справки компетентных органов страны регистрации Клиента – нерезидента с указанием постоянного местопребывания Клиента в целях избежания двойного налогообложения и применения норм международных соглашений, налог с суммы процентных доходов по текущим (расчетным) счетам удерживается по ставке в соответствии с нормами международного соглашения. Справка должна быть представлена Клиентом в Банк до 20 числа месяца, в котором впервые производится начисление процентных доходов по текущим (расчетным) счетам.

В случае непредставления вышеуказанной справки налог с суммы начисленных процентных доходов по текущим (расчетным) счетам будет удержан в соответствии с законодательством Республики Беларусь без применения норм международных соглашений.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. требовать от Клиента представления необходимой информации, подтверждающей законность совершаемой Клиентом операции по счету, перенести срок исполнения либо отказать в проведении соответствующей операции до подтверждения ее правомерности;

2.2.2. отказать Клиенту в проведении расчетной операции в случае, если на счете Клиента отсутствуют средства, достаточные для уплаты Банку соответствующих сумм вознаграждений за такую операцию, или Клиент не уплатил Банку вознаграждения, а также в случае, если у Банка имеются основания полагать, что платежные документы не являются подлинными. При отказе в исполнении платежных документов Банк обязан уведомить об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня после получения платежных документов. Уведомление производится путем выдачи Клиенту первого экземпляра платежного документа с указанием на оборотной стороне причин их возврата;

2.2.3. отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств в случае, если Клиентом не представлена предварительная заявка либо она представлена с нарушением сроков, установленных настоящими Правилами;

2.2.4. осуществлять функции агента валютного контроля. Контролировать операции по счету Клиента, а также совершать иные необходимые действия в целях выполнения законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

2.2.5. приостановить расходные операции по счету Клиента, кроме установленных законодательством Республики Беларусь платежей, относящихся к внеочередным и первоочередным, до представления Клиентом всех необходимых для ведения счета документов, в том числе документов, обязанность представления которых определена подпунктом 2.3.3. настоящих Правил.

Банк вправе приостановить операции по счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка;

2.2.6. по своей инициативе закрыть счет Клиента:

- при отсутствии денежных средств на счете в течение 3 (трех) месяцев со дня последнего списания со счета денежных средств;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Банка и условиями, оговоренными пунктом 2.3.2 настоящих Правил;

2.2.7. в одностороннем порядке дополнять (вводить новые), а равно изменять ставки вознаграждений Банка с уведомлением Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах Банка, интернет-сайте Банка или иным общедоступным способом.

Новые ставки вознаграждений Банка (дополнения, изменения) вступают в действие с момента принятия соответствующего решения уполномоченным органом Банка, если иное не установлено в решении уполномоченного органа Банка.

Клиенту могут предоставляться скидки с установленных вознаграждений, в порядке, определенном соответствующими локальными нормативными правовыми актами Банка.

Размер скидки и срок ее действия оформляется отдельным решением уполномоченного органа Банка, и доводится Клиенту путем письменного или устного уведомления не позднее 3-х банковских дней с момента принятия соответствующего решения с указанием вида банковской операции, размера вознаграждения с учетом скидки и срока ее действия для Клиента.

Банк вправе в одностороннем порядке отменить действие указанных скидок с установленных вознаграждений для Клиента, в том числе и до истечения срока действия установленных скидок, и применять при его обслуживании действующие ставки вознаграждения Банка, предварительно письменно уведомив Клиента не позднее 3-х банковских дней с момента применения для Клиента действующих ставок вознаграждения.

Решение об отмене скидок с установленных вознаграждений оформляется отдельным решением уполномоченного органа Банка;

2.2.8. без предварительного уведомления и без поручения (распоряжения) Клиента на основании платежного ордера производить списание с его счета соответствующих сумм вознаграждений, причитающихся Банку за осуществленные банковские операции и иные оказанные услуги, а также иных сумм задолженности Клиента перед Банком, возникшей в том числе вследствие неисполнения Клиентом своих обязательств перед Банком по иным договорам и соглашениям, если режимом такого счета, определенным действующим законодательством Республики Беларусь, предусмотрено проведение соответствующих операций.

Банк также вправе выставить платежные требования к счету Клиента в случае наличия задолженности последнего перед Банком по любым обязательствам, если режимом такого счета, определенным действующим

законодательством Республики Беларусь, предусмотрено проведение соответствующих операций. Срок нахождения помещенных в картотеку к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок» платежных требований по оплате услуг Банка определяется законодательством Республики Беларусь;

2.2.9. удерживать имущество Клиента в виде денежных средств, находящихся на счете Клиента, в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком по любым обязательствам и обращать взыскание на такое имущество в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

2.2.10. списывать денежные средства со счета Клиента без его согласия на основании платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

2.2.11. при обнаружении сумм, зачисленных не по назначению или излишне перечисленных Клиенту по вине работника Банка, либо получив соответствующее заявление банка-корреспондента, исправить ошибочные записи по счету Клиента без его согласия;

2.2.12. начислять и взыскивать пеню в пользу получателя средств по неоплаченным в срок документам, помещенным в картотеку к внебалансовому счету «Расчетные документы, неоплаченные в срок», на основании платежного ордера при представлении Клиентом заявления с ходатайством о начислении и взыскании пени. Для предоставления Банку права начислять пеню по требованиям конкретных (всех) кредиторов Клиент обязан сделать об этом оговорку в заявлении;

2.2.13. для зачисления поступивших в пользу Клиента денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты его счета, произвести конверсию поступившей суммы. Зачисление с конверсией производится с соблюдением условий, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, по курсу, установленному Банком;

2.2.14. осуществлять обратную продажу иностранной валюты Клиента, купленной на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, после истечения установленного законодательством срока хранения иностранной валюты, в случае непредставления в Банк заявки на продажу и (или) платежного поручения на перевод с продажей неиспользованного остатка иностранной валюты. Обратную продажу иностранной валюты Банк осуществляет в течение последующих двух рабочих дней путем приобретения иностранной валюты по курсу, установленному Банком, либо путем продажи ее на биржевых торгах в порядке, установленном банковским законодательством Республики Беларусь.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. для открытия счета представить в Банк документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка, регламентирующими открытие счетов Клиентам;

2.3.2. направлять в Банк в срок не позднее трех рабочих дней, если иной срок не предусмотрен законодательством Республики Беларусь, письменное уведомление в случае изменения сведений, позволяющих идентифицировать Клиента, в том числе связанных с реорганизацией, изменением наименования, места нахождения, места жительства, в случае замены (дополнения) лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов по счету, в случае изменения печати и в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, с представлением в течение 30 дней в Банк соответствующих документов.

В случае ненадлежащего исполнения Клиентом данной обязанности, Банк не несет ответственность за наступившие в связи с этим неблагоприятные последствия;

2.3.3. представлять по требованию Банка необходимые статистические, бухгалтерские и другие документы (сведения) в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе документы (сведения) при получении из кассы Банка наличных денежных средств на соответствующие цели для предварительного и последующего контроля, а также документы (сведения), необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в случаях и в сроки, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка, в том числе при поступлении на счета Клиентов-резидентов денежных средств в иностранной валюте и белорусских рублях от нерезидентов и в иностранной валюте от резидентов представить в Банк в установленные законодательством Республики Беларусь сроки документацию о проводимых операциях. Банк не осуществляет переводы денежных средств по внешнеэкономическим операциям до представления Клиентом всех необходимых документов (сведений);

2.3.4. выполнять требования законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов Банка по вопросам совершения расчетно-кассовых, валютных и иных операций, формы и правила оформления расчетных и кассовых документов; соблюдать требования локальных нормативных правовых актов Банка, определяющих распорядок работы Банка;

2.3.5. представить в Банк при открытии счета а также в случае(-ях) изменения сроков выплат, заявку на согласование с Банком сроков выплат наличных денежных средств на оплату труда, стипендий, пенсий, пособий, дохода индивидуального предпринимателя, частного нотариуса с приложением копий либо выписок из коллективного договора (соглашения), трудовых договоров (контрактов), иных документов с указанием сроков оплаты труда, стипендий, пенсий, пособий, дохода предпринимателя, частного нотариуса.

2.3.6. получать выписки и приложения к ним не реже одного раза в течение трех банковских дней в электронном виде либо на бумажном носителе.

В случае утери Клиентом выписки ее дубликат выдается с письменного разрешения Руководителя Банка по письменному заявлению Клиента, подписанному должностными лицами, имеющими право подписи по данному счету. В заявлении Клиент обязан указать причины утраты выписки;

2.3.7. подтверждать Банку в письменном виде остатки средств на своем счете по состоянию на 1 января каждого года в срок до 10 января;

2.3.8. в течение 10 календарных дней с момента получения выписки сообщать Банку в письменном виде об ошибочно записанных в дебет или кредит счета суммах (излишне перечисленных (недописанных), переведенных (зачисленных) ненадлежащему бенефициару). В случае поступления на счет Клиента ошибочно зачисленных денежных средств Клиент также обязуется представить в Банк в указанный выше срок платежный документ на возврат ошибочно зачисленных сумм;

2.3.9. для получения наличных денежных средств со своего счета устно уведомить Банк не позднее 12-00 дня, предшествующего дню выдачи наличных денежных средств;

2.3.10. оплачивать осуществляемые Банком операции и оказываемые услуги Банка в соответствии с установленными (утвержденными) ставками вознаграждений Банка, в сроки, определенные в подпункте 2.1.11. настоящих Правил;

2.3.11. знакомиться с информацией и сведениями, размещенными на информационных стендах Банка;

2.3.12. при закрытии счета вернуть Банку чековую книжку с неиспользованными чеками, оборудование от систем дистанционного банковского обслуживания «Клиент-банк», «Интернет-Клиент», ключи от абонентского ящика, подтвердить остаток средств на счете на дату закрытия, уплатить вознаграждение за услугу по закрытию счета в соответствии с утвержденными Банком ставками вознаграждений, а также погасить задолженности по иным обязательствам перед Банком.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. получать в Банке комплексное расчетно-кассовое обслуживание на платной основе;

2.4.2. распоряжаться денежными средствами с использованием электронных документов согласно законодательству Республики Беларусь, локальным нормативным правовым актам Банка и в соответствии с отдельно заключаемыми договорами;

2.4.3. запрашивать у Банка все необходимые документы по движению средств на счете;

2.4.4. использовать наличные денежные средства из выручки в размерах и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь;

2.4.5. изменить или отменить выданные Банку платежные документы до момента исполнения Банком платежа;

2.4.6. расторгнуть договор банковского счета в любое время, представив в Банк соответствующее заявление и предусмотренные законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка документы, необходимые для закрытия счета.

При этом Банк вправе отказать Клиенту в расторжении договора банковского счета и закрытии счета при наличии у Клиента задолженности

перед Банком по полученным кредитам, гарантиям, лизингу, а также любым другим обязательствам перед Банком.

3. Ответственность Сторон

3.1. Ответственность Банка:

3.1.1. Банк несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение, несвоевременное исполнение платежных документов Клиента в соответствии с законодательством Республики Беларусь, договором банковского счета и настоящими Правилами;

3.1.2. в случае неправильного списания (перечисления) средств со счета Клиента Банк обязан уплатить в пользу Клиента пеню в размере 0,05% от неправильно списанной (неперечисленной) 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 банковских дней с момента установления факта ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по договору банковского счета;

3.1.3. за несвоевременную оплату по вине Банка платежных документов, предъявленных к счету Клиента, Банк обязан уплатить в пользу получателя средств (по платежному поручению на предварительную оплату – в пользу Клиента) пеню в размере 0,15% от несвоеременно списанной суммы за каждый день просрочки.

3.2. Банк не несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия счета, а также за правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении платежных документов.

3.3. 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.

3.4. 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 утраты платежных документов предприятиями связи либо искажения ими платежных сообщений;

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

в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

3.5. Ответственность Клиента:

3.5.1. в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, указанных в подпункте 2.3.10. настоящих Правил, в части сообщения Банку об ошибочно зачисленных денежных средствах и

представления в Банк платежного документа на возврат ошибочно зачисленных денежных средств, Клиент обязан уплатить Банку пеню в размере 0,15% от суммы ошибочно зачисленных денежных средств за каждый день пользования такими денежными средствами;

3.5.2. в случае нарушения Клиентом обязательств, указанных в подпункте 2.3.12 настоящих Правил, Клиент обязан уплатить Банку пеню в размере 0,15% от суммы соответствующего обязательства за каждый день просрочки.

4. Форс-мажор

4.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение, а равно ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору банковского счета, если оно вызвано форс-мажорными обстоятельствами, наступившими после его заключения и которые Стороны не могли ни предусмотреть, ни предотвратить разумными мерами.

Под форс-мажорными обстоятельствами в контексте договора банковского счета подразумеваются в том числе: стихийные бедствия, забастовки, военные действия, издание нормативных актов органами государственной власти и управления, аварии банковских коммуникаций.

Если любое из форс-мажорных обстоятельств непосредственно повлекло неисполнение обязательств в срок, установленный договором банковского счета, то этот срок соразмерно отодвигается на все время действия такого форс-мажорного обстоятельства.

4.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательства по договору банковского счета 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 способом, предусмотренным настоящим договором, о начале и прекращении вышеуказанных обстоятельств Стороне-контрагенту. 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 настоящим Правилам вплоть до надлежащего сообщения.

5. Разрешение споров

5.1. Все разногласия и споры по договору банковского счета, связанные с порядком обслуживания счетов Клиента, определенным настоящими Правилами, стороны будут пытаться урегулировать путем переговоров, а при не достижении согласия – путем предъявления письменных претензий.

Сторона, получившая претензию, обязана в течение пяти рабочих дней со дня получения претензии письменно уведомить другую сторону о результатах рассмотрения претензии.

5.2. При составлении и подписании претензий и ответов на них стороны руководствуются претензионным порядком урегулирования спора, установленным законодательством Республики Беларусь.

5.3. Претензии и ответы на них направляются заказной корреспонденцией с обратным уведомлением на почтовые адреса сторон, указанные в договоре банковского счета, или вручаются под роспись получателю претензии/ответа на претензию.

5.4. При частичном или полном отклонении претензии, а также при неполучении ответа на претензию в установленный настоящими Правилами срок спор подлежит рассмотрению в судебном порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Заместитель главного бухгалтера-
начальник управления
бухгалтерского учета и отчетности

Тиванова Н.А.