

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
ЗАО «ТК Банк»
15.04.2020 № 13
(в редакции
протокола Правления
ЗАО «ТК Банк»
09.12.2021 № 35)

ПРАВИЛА
организации обслуживания счетов
юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в ЗАО «ТК Банк»
(в редакции протоколов Правления
ЗАО «ТК Банк» от 06.04.2023 № 12,
04.04.2024 № 12, 10.09.2026 № 27)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Правила организации обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «ТК Банк» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом и локальными правовыми актами Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» (далее – Банк).

2. Правила определяют порядок обслуживания счетов клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 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 в части порядка обслуживания счетов клиентов Банка, что не нашло отражение в Правилах, Банк руководствуется законодательством Республики Беларусь (далее – законодательство), локальными правовыми актами Банка (далее – ЛПА).

При изменении законодательства настоящие Правила будут действовать в части, не противоречащей ему.

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

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, вступившие в правоотношения по договору банковского счета с Банком;

счет (банковский счет) – текущий (расчетный) банковский счет, субсчет, специальный счет, благотворительный, временный, счет по учету аккредитивов, счет для размещения вкладов (депозитов), открытый Клиенту в Банке в соответствии с ЛПА и законодательством;

Стороны – Банк и Клиент.

Иные термины, применяемые в Правилах, используются в значении, определенном законодательством.

ГЛАВА 2 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4. Банк обязуется:

4.1. 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 и Правилами, в порядке и в сроки, установленные законодательством, Правилами и ЛПА, определяющими режим работы Банка с Клиентами.

Расчетное обслуживание Клиента с использованием электронных документов определяется договором на использование системы дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО), заключаемым Сторонами;

4.2. производить списание денежных средств со счета Клиента только по его поручению (распоряжению), если иное не установлено законодательством, Правилами, договором банковского счета или другими договорами, заключенными между Клиентом и Банком. Многократное или регулярное списание средств со счета Клиента производится на основании представленного в Банк постоянно действующего платежного поручения с указанием срока его действия по форме согласно приложению. Списание средств со счета Клиента в бесспорном порядке производится на основании исполнительных документов, решения (распоряжения) уполномоченного государственного органа (должностного лица) в случаях, предусмотренных законодательством, посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО);

4.3. производить прием надлежаще оформленных платежных инструкций Клиента в течение банковского дня. Платежные инструкции возвращаются Клиенту без исполнения в случаях дублирования, ошибки в банковских реквизитах, неправильности оформления. При осуществлении банковского перевода Банк не несет обязательств в отношении проверки полученных платежных инструкций, кроме проверки на предмет их подлинности и оформления в соответствии с требованиями законодательства;

4.4. производить прием платежных инструкций Клиента на перечисление платежей в бюджет независимо от наличия на счете денежных средств, необходимых для исполнения таких платежных инструкций в полном объеме. При недостаточности на счете Клиента денежных средств, необходимых для исполнения платежных инструкций на перечисление платежей в бюджет в полном объеме, направлять данные платежные инструкции в АИС ИДО;

4.5. при получении из АИС ИДО электронного сообщения о приеме (об отказе в приеме) платежной инструкции на перечисление платежей в бюджет

информировать об этом Клиента путем проставления на оборотной стороне платежной инструкции, представленной в Банк на бумажном носителе либо на копии электронного документа, записей следующего содержания «Принято в АИС ИДО», «Отказано в приеме в АИС ИДО» с указанием причины, проставления подписи, даты, фамилии и инициалов исполнителя;

4.6. информировать Клиента о направлении в АИС ИДО платежного требования без акцепта Клиента путем проставления на оборотной стороне исполнительного документа записи о направлении платежного требования в АИС ИДО с указанием его номера, даты и суммы, а также даты и времени направления его в АИС ИДО, проставления подписи, фамилии и инициалов исполнителя;

4.7. в случае отзыва (изменения), приостановления исполнения по инициативе Клиента расчетного документа, находящегося в АИС ИДО, информировать его об этом путем проставления на оборотной стороне заявления Клиента записи об отзыве (изменении), приостановлении расчетного документа с указанием даты и времени исполнения, проставления подписи, фамилии и инициалов исполнителя. При этом оформленные на бумажном носителе документы, приложенные к заявлению об отзыве (изменении), приостановлении исполнения расчетного документа, Банк возвращает Клиенту в срок не позднее следующего рабочего дня после получения информации от АИС ИДО;

4.8. производить операции по счету в следующие сроки:

безналичные расчеты в белорусских рублях при поступлении платежных инструкций до 16.00 текущего банковского дня – в течение банковского дня их поступления;

безналичные расчеты в белорусских рублях, при поступлении платежных инструкций позднее времени, указанного выше, – не позднее банковского дня, следующего за днем поступления;

безналичные расчеты в российских рублях, евро, долларах США и иных иностранных валютах – в течение банковского дня с учетом режима работы банков – корреспондентов;

кассовое обслуживание – в течение банковского дня в соответствии с ЛПА, определяющими режим работы операционной кассы Банка.

Выдача наличных денежных средств осуществляется на основании предоставленной Клиентом посредством СДБО или на электронный адрес исполнителя, обслуживающего счет Клиента, предварительной заявки в произвольной форме, не позднее 12.00 дня, предшествующего дню выдачи;

исполнение переводов в белорусских рублях с присвоенным статусом «срочный» – в течение получаса с момента принятия по согласованию с Банком;

исполнение переводов в белорусских рублях с присвоенным статусом «мгновенный» – в соответствии с главой 3-1;

4.9. осуществлять оплату платежных инструкций в пределах фактического остатка денежных средств на счете Клиента;

4.10. осуществлять валютно-обменные операции в порядке и на условиях, определенных главой 3 Правил;

4.11. зачислять без лимита сумм на счет Клиента поступающие в его пользу денежные средства при надлежащем оформлении операций, их соответствии законодательству. 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 инструкций 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 инструкций плательщика, банка-корреспондента, акцептованных Банком, Банк зачисляет только ту сумму денежных средств, которая фактически поступила на его корреспондентский счет и предназначена для зачисления Клиенту;

4.12. в подтверждение произведенных операций по счету представлять по требованию Клиента выписку из лицевого счета (далее – выписка). Выписка представляется Клиенту по СДБО либо на бумажном носителе, если иной формат представления выписок не согласован Банком и Клиентом, при этом выдача соответствующих выписок возможна при отсутствии подтверждающих платежных инструкций (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, выписка по счетам в иностранной валюте содержит дополнительную информацию об официальном курсе белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленном Национальным банком Республики Беларусь.

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 – иным лицам (оговоренными Сторонами способами).

Выписки и приложения к выпискам Клиентам, заключившим с Банком договоры на оказание услуг по СДБО, передаются в электронном виде без распечатки на бумажном носителе;

4.13. 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 ЛПА;

4.14. обслуживание Клиента производить в соответствии с утвержденными Тарифной политикой Банка (далее – Тарифная политика), Перечнем плат (вознаграждений) за совершаемые Банком банковские операции и оказываемые услуги (далее – Перечень плат) и выбранным Клиентом тарифным планом (при его

наличии). Взимание плат (вознаграждений) за совершаемые Банком банковские операции и оказываемые услуги производится в день совершения соответствующих банковских операций, оказания услуг, но не позднее последнего банковского дня текущего месяца, если иное не указано в Перечне плат. В случае возникновения связанных с проведением банковских операций расходов, не предусмотренных действующими ставками плат (вознаграждений) Банка, такие расходы подлежат возмещению Клиентами, участвовавшими в проведении указанных банковских операций, по мере предъявления данных расходов Банком.

Плата (вознаграждение) за банковские операции и оказываемые услуги уплачивается в белорусских рублях. В случаях, предусмотренных законодательством, Тарифной политикой и Перечнем плат, вознаграждение (плата) может взиматься в иностранной валюте, в которой осуществляется операция, или в другой иностранной валюте по официальному курсу (кросс-курсу), установленному Национальным банком Республики Беларусь на день взимания вознаграждения (платы);

4.15. обеспечивать сохранность денежных средств Клиента;

4.16. сохранять банковскую тайну Клиента, коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну Клиента, Банк представляет только по основаниям, предусмотренным законодательством;

4.17. 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 банковского дня.

Размер процентов устанавливается решением Правления Банка либо иного, уполномоченного на то Правлением Банка, органа и доводится до Клиентов путем размещения на интернет-сайте Банка www.tcbank.by в сети Интернет (далее – интернет-сайт Банка).

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

4.18. удерживать налог с суммы процентных доходов по текущим (расчетным), вкладным (депозитным) счетам Клиентов - нерезидентов Республики Беларусь, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, в соответствии с законодательством.

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), вкладным (депозитным) 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), вкладным (депозитным) счетам.

В случае непредставления вышеуказанной справки налог с суммы начисленных процентных доходов по текущим (расчетным), вкладным (депозитным) счетам

будет удержан в соответствии с законодательством без применения норм международных соглашений.

5. Банк имеет право:

5.1. 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;

5.2. отказать Клиенту в проведении расчетной операции в случае, если на счете Клиента отсутствуют средства, достаточные для уплаты Банку соответствующих сумм плат (вознаграждений) за такую операцию, или Клиент не уплатил Банку плату (вознаграждение), а также в случае, если у Банка имеются основания полагать, что платежные инструкции не являются подлинными. При отказе в исполнении платежных инструкций Банк обязан уведомить об этом Клиента не позднее текущего рабочего дня после получения платежных инструкций. По платежным инструкциям, представленным в Банк на бумажном носителе, уведомление производится путем выдачи Клиенту первого экземпляра платежной инструкции с указанием на оборотной стороне причин их возврата, а по платежным инструкциям, переданным в Банк в электронном виде – посредством функционала СДБО;

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

5.4. для целей мониторинга валютных операций определять соответствие проводимых Клиентом валютных операций требованиям валютного законодательства, 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;

5.5. приостановить операции по счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и ЛПА;

5.6. по своей инициативе закрыть счет Клиента:

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством, ЛПА;

5.7. в одностороннем порядке изменять, дополнять, вводить новые Тарифную политику и Перечень плат, в том числе ставки, порядок и условия взимания платы (вознаграждения) за совершаемые Банком банковские операции и оказываемые услуги, с уведомлением Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах Банка, интернет-сайте Банка, а также рассылки информации посредством СДБО и (или) на электронную почту Клиента. В случае введения в действие новых и (или) отмены действующих тарифных планов Банк вправе перевести Клиента на иной, в том числе вводимый, тарифный план по своему усмотрению до получения заявления Клиента о смене тарифного плана.

Новые ставки плат (вознаграждений) Банка, изменения и (или) дополнения в Перечень плат, вступают в действие с момента, установленного в решении Правления Банка, но не ранее дня размещения соответствующей информации на интернет-сайте Банка.

Клиенту, в том числе по его обоснованному ходатайству, могут предоставляться скидки с установленных ставок плат (вознаграждений).

Размер скидки и срок ее действия оформляется отдельным решением Правления Банка и доводится Клиенту путем письменного или устного уведомления не позднее 3 (трех) банковских дней с момента принятия соответствующего решения с указанием вида банковской операции или оказываемой услуги, ставки платы (вознаграждения) с учетом скидки и срока ее действия для Клиента.

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

Решение об отмене скидок с установленных ставок плат (вознаграждений) оформляется отдельным решением Правления Банка;

5.8. без предварительного уведомления и без поручения (распоряжения) Клиента на основании платежного ордера производить списание с его счета соответствующих сумм плат (вознаграждений), причитающихся Банку за осуществленные банковские операции и 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 законодательством, предусмотрено проведение соответствующих операций;

5.9. выставлять платежные требования к счету Клиента в случае наличия задолженности последнего перед Банком по любым обязательствам, если режимом такого счета, определенным законодательством, предусмотрено проведение соответствующих операций;

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

5.11. при обнаружении сумм, зачисленных не по назначению или излишне перечисленных Клиенту по вине работника Банка, либо получив соответствующее заявление банка - корреспондента, списать ошибочно зачисленные денежные средства со счета Клиента без его согласия;

5.12. для зачисления поступивших в пользу Клиента денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты его счета, произвести конверсию (обмен) поступившей суммы. Зачисление с конверсией (обменом) производится с соблюдением условий, предусмотренных законодательством, по курсу, установленному Банком.

6. Клиент обязан:

6.1. для открытия счета представить в Банк документы, предусмотренные законодательством и ЛПА, регламентирующими порядок открытия счетов Клиентам;

6.2. направлять в Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, если иной срок не предусмотрен законодательством, письменное уведомление в случае изменения сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей, в том числе связанных с реорганизацией, изменением наименования, места нахождения, места жительства, в случае замены (дополнения) лиц, имеющих право подписи документов для проведения операций по счету, и в иных случаях, предусмотренных законодательством, с представлением в Банк соответствующих документов в течение одного месяца с даты письменного уведомления (или с даты соответствующего изменения). В случае ненадлежащего исполнения Клиентом данной обязанности, Банк отказывает в исполнении документов Клиента по проведению операций и не несет ответственности за наступившие, в связи с этим, неблагоприятные последствия;

6.3. представлять по требованию Банка необходимые документы (сведения) при получении из кассы Банка наличных денежных средств на соответствующие цели, а также документы (сведения), необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в случаях и в сроки, предусмотренные законодательством и ЛПА. Банк не осуществляет переводы денежных средств по внешнеэкономическим операциям до представления Клиентом всех необходимых документов (сведений);

6.4. выполнять требования законодательства и ЛПА по вопросам совершения расчетно-кассовых, валютных и иных операций, формы и правила оформления расчетных и кассовых документов;

6.5. соблюдать требования ЛПА, определяющих распорядок работы Банка;

6.6. представить в Банк при открытии счета, а также в случае(-ях) изменения сроков выплат сведения об установленных сроках 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;

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

6.8. в течение десяти календарных дней с момента получения выписки по счету сообщать Банку в письменном виде об ошибочно зачисленных (списанных) суммах (излишне перечисленных (недоисписанных), переведенных (зачисленных) ненадлежащему бенефициару). В случае поступления на счет Клиента ошибочно зачисленных денежных средств Клиент также обязуется представить в Банк в указанный выше срок платежное поручение на возврат ошибочно зачисленных сумм;

6.9. для получения наличных денежных средств со своего счета уведомить Банк

не позднее 12.00 дня, предшествующего дню выдачи наличных денежных средств посредством предварительной заявки, представленной в Банк в произвольной форме на электронный адрес исполнителя, обслуживающего счет;

6.10. оплачивать осуществляемые Банком операции и оказываемые услуги Банка в соответствии с утвержденным Перечнем плат;

6.11. знакомиться с информацией и сведениями, размещенными на информационных стендах Банка, интернет-сайте Банка;

6.12. при закрытии счета уплатить плату (вознаграждение) за услугу по закрытию счета в соответствии с утвержденным Перечнем плат, подтвердить остаток средств на счете на дату закрытия, погасить задолженности по иным обязательствам перед Банком.

7. Клиент имеет право:

7.12. получать в Банке комплексное расчетно-кассовое обслуживание на платной основе в соответствии с утвержденным Перечнем плат, в том числе выбирать (изменять) тарифный план (при его наличии);

7.13. распоряжаться денежными средствами с использованием электронных документов согласно законодательству, ЛПА и в соответствии с отдельно заключаемыми договорами;

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

7.15. изменить или отменить выданные Банку платежные инструкции до момента исполнения Банком платежа;

7.16. расторгнуть договор банковского счета в любое время, представив в Банк соответствующее заявление и иные документы, предусмотренные законодательством и ЛПА для закрытия счета.

Банк вправе отказать Клиенту в расторжении договора банковского счета и закрытии счета при наличии у Клиента задолженности перед Банком по расчетно-кассовому обслуживанию, полученным кредитам, гарантиям, лизингу, а также любым другим обязательствам;

7.17. предоставлять Банку для подписания составленный Клиентом первичный учетный документ по оплаченным Банку вознаграждениям (платам) за осуществленные по счету операции. При этом форма и содержание первичного учетного документа должны соответствовать требованиям законодательства о бухгалтерском учете и отчетности, а наименование услуги (операции) и ее стоимость (размер) указываются в соответствии с Перечнем плат (вознаграждений) Банка.

В случае наличия расхождений между сведениями первичного учетного документа, составленного Клиентом в соответствии с частью первой настоящего подпункта, и имеющимися у Банка данными (содержащимися в программных комплексах, платежных ордерах, выписках по банковскому счету и т. д.), Банк не принимает к подписанию такой первичный документ.

ГЛАВА 3

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

8. Белорусские рубли, иностранная валюта, хранящиеся на банковском счете, а также иностранная валюта, поступающая в пользу Клиента, могут быть использованы для проведения валютно-обменных операций, если это не противоречит режиму функционирования счета, определенному законодательством и условиями проведения валютно-обменных операций, установленными настоящей главой Правил.

9. Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке включают операции покупки, продажи и конверсии (обмена) иностранной валюты: обмен Банком белорусских рублей на иностранную валюту, иностранной валюты на белорусские рубли и одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты соответственно по установленным обменным курсам, если иное не установлено законодательством.

10. Условия конкретных валютно-обменных операций (вид операции (покупка, продажа либо конверсия (обмен) валюты), наименование валюты, сумма операции, курс валютно-обменной операции, порядок и дата расчетов, номера счетов и другие условия) определяются в заявках на покупку, продажу, конверсию (обмен) иностранной валюты (далее – Заявка) или платежных поручениях Клиента.

Заявки и платежные поручения, могут быть оформлены:

на бумажном носителе и представлены в Банк в двух экземплярах;

в форме электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи;

в формате электронного сообщения (документа в электронном виде) посредством СДБО.

За совершение валютно-обменных операций на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее - Биржа) Банк взимает вознаграждение в размере, установленном Перечнем плат Банка, если это не противоречит законодательству. Сумма вознаграждения перечисляется Клиентом вместе с суммой рублевого эквивалента покупаемой иностранной валюты или удерживается Банком из причитающихся Клиенту денежных средств по операциям продажи иностранной валюты.

Расчеты по валютно-обменным операциям Стороны осуществляют датами валютирования и в соответствии с условиями, указанными в Заявках или платежных поручениях.

11. При совершении валютно-обменных операций на основании Заявки Клиент обязуется:

представить Банку Заявку на покупку, продажу либо конверсию (обмен) иностранной валюты;

перечислить Банку денежные средства в установленный в Заявке срок:

белорусские рубли в объеме, достаточном для покупки иностранной валюты вместе с суммой комиссионного вознаграждения;

иностранную валюту в объеме, достаточном для проведения операции продажи, конверсии (обмена) иностранной валюты.

Клиент имеет право отозвать заявку на участие в торгах Биржи посредством представления в Банк документа произвольной формы за подписью уполномоченных лиц.

При совершении валютно-обменных операций на основании Заявки Банк обязуется:

по поручению Клиента от своего имени подать на ближайшие биржевые торги заявку на проведение валютно-обменной операции в соответствии с условиями Заявки.

произвести расчеты с Клиентом по валютно-обменной операции в срок, указанный в Заявке;

не позднее банковского дня, следующего за днем проведения биржевых торгов, возвратить неиспользованный остаток денежных средства в белорусских рублях на счет Клиента, указанный в Заявке.

Банк имеет право:

отказаться от исполнения заявки, если условия, указанные в заявке, не соответствуют условиям, согласованным с Банком, либо не выполнены иные договоренности по сделке;

изменить форму заявок в одностороннем порядке.

12. Валютно-обменная операция на основании платежного поручения осуществляются Банком в следующих случаях:

при осуществлении Клиентом перевода с покупкой, продажей, конверсией (обменом);

при поступлении в адрес Клиента иностранной валюты, отличной от валюты счета, зачисление денежных средств осуществляется с покупкой, продажей, конверсией (обменом).

При совершении валютно-обменной операции на основании платежного поручения Клиент обязан обеспечить наличие необходимых для исполнения платежного поручения денежных средств на счете Клиента, открытом в Банке, с которого осуществляется валютно-обменная операция.

При совершении валютно-обменной операции на основании платежного поручения Клиента Банк обязуется исполнить платежное поручение в день его предоставления и при условии наличия денежных средств на счете Клиента.

ГЛАВА 3-1 УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

14-1. В системе мгновенных платежей (далее – СМП) Банком исполняются платежные поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

платежное поручение представлено в виде электронного документа посредством СДБО и оформлено к текущему (расчетному) банковскому счету Клиента в белорусских рублях;

платежное поручение содержит статус платежа «мгновенный»;
получатели платежа – банки, юридические лица и индивидуальные предприниматели;

банк получателя – банк, подключенный к СМП;

остаток на счете Клиента – достаточный для исполнения мгновенного платежа в полной сумме с учетом очередности, установленной законодательством;

платежное поручение соответствует требованиям Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

максимальная сумма перевода в СМП не более 1000 базовых величин.

14-2. В СМП Банком не исполняются платежные поручения:

по переводам в адрес банка-получателя, не являющегося участником СМП;

по переводам в адрес нерезидентов;

при перечислении денежных средств в пользу физических лиц;

по переводам на депозитные счета;

по переводам с кредитных, депозитных, временных и благотворительных счетов, счетов по учету аккредитивов;

по переводам со счетов Клиентов, при наличии в Банке определения суда о возбуждении в отношении Клиента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) (кроме процедуры защитного периода) или информации о том, что Клиент находится в стадии ликвидации (прекращения деятельности);

при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика для исполнения мгновенного платежа в полной сумме;

при наличии неисполненных платежных инструкций, выставленных к счету, с меньшим значением условного обозначения очередности платежа (кода очередности платежа);

при проведении операций, подлежащих дополнительному контролю в соответствии с законодательством и ЛПА.

14-3. При оформлении платежного поручения для исполнения в СМП необходимо учитывать следующее:

СМП полностью автоматизирована;

платежное поручение со статусом платежа «мгновенный» является безотзывным и не подлежит аннулированию (изменению) Клиентом;

за исполнение мгновенных платежей Банк взимает вознаграждение в размере, установленном Перечнем плат Банка;

мгновенный платеж исполняется Банком с отражением по счетам Клиентов в следующем порядке:

платежные поручения, исполненные в СМП до 16.15, отражаются по счетам в текущем операционном дне;

платежные поручения, исполненные в СМП после 16.15, отражаются по счетам не позднее следующего операционного дня.

Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать (изменять) условия осуществления мгновенных платежей с размещением актуальной информации на интернет-сайте Банка.

ГЛАВА 4 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

15. Банк несет ответственность:

за неисполнение, ненадлежащее или несвоевременное исполнение платежных инструкций Клиента в соответствии с законодательством, договором банковского счета и Правилами;

за неправильное списание (перечисление) средств со счета Клиента. В этом случае Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,01% от неправильно списанной (неперечисленной) суммы. Денежные средства, необоснованно списанные, недозачисленные, переведенные (зачисленные) ненадлежащему бенефициару, возмещаются Банком Клиенту в полном объеме на его счет в течение трех банковских дней с момента установления факта ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по договору банковского счета;

за несвоевременную оплату платежных инструкций, предъявленных к счету Клиента. В этом случае Банк обязан уплатить в пользу Клиента пеню в размере 0,03% от несвоеременно списанной суммы за каждый день просрочки.

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

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

18. Банк не несет ответственности за неисполнение, ненадлежащее исполнение либо просрочку исполнения принятых платежных инструкций 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 инструкций;

в результате утраты платежных инструкций 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.

19. Клиент несет ответственность:

за действительность предоставленных в Банк документов и за достоверность содержащейся в них информации, необходимой Банку для выполнения контрольных

функций, предусмотренных законодательством;

за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств, указанных в подпункте 6.8 пункта 6 Правил, в части сообщения Банку об ошибочно зачисленных денежных средствах и представления в Банк платежного поручения на возврат ошибочно зачисленных денежных средств. В этом случае Банк имеет право потребовать от Клиента уплаты пени в размере 0,15% от суммы ошибочно зачисленных денежных средств за каждый день пользования такими денежными средствами.

ГЛАВА 5 ФОРС-МАЖОР

20. 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 правовых актов органами государственной власти и управления, включая введение чрезвычайного положения, карантин и т.п., 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.

21. Сторона, для которой создавалась 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) 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 Правилам вплоть до надлежащего сообщения.

ГЛАВА 6 РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

22. Все разногласия и споры по договору банковского счета, связанные с порядком обслуживания счетов Клиента, 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.

23. При составлении и подписании претензий и ответов на них Стороны руководствуются претензионным порядком урегулирования спора, установленным законодательством.

24. 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 или ответа на претензию.

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

ГЛАВА 7 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

26. Настоящие Правила обязательны для исполнения всеми работниками Банка.

27. Обязанность по актуализации Правил лежит на отделе клиентского сервиса управления банковских услуг.

Лист согласования прилагается

Приложение
к Правилам организации обслуживания
счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

ПОСТОЯННО ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №				Дата:		Срок действия:	
Сумма и валюта (условия перечисления*):							
				Код валюты:		Сумма цифрами:	
Плательщик:							
				Счет N:			
Банк-отправитель:							
				Код банка:			
Банк-получатель:							
				Код банка:			
Бенефициар:							
				Счет N:			
Назначение платежа:							
УНП плательщика:		УНП бенефициара:		УНП третьего лица:		Код платежа:	Оч
Корреспондент банка-получателя:		Код банка:			СчетN:		
Расходы по переводу: ПЛ БН ПЛ/Б Комиссию списать со счета N:							
Сроки (периодичность) перечисления:							
Дебет счета:		Кредит счета:		Код валюты:	Сумма перевода:		Эквивалент в белорусских

Подписи плательщика:

Руководитель _____
(ФИО, подпись)

Главный бухгалтер _____
(ФИО, подпись)

Отметки Банка о приеме документа к
исполнению:

(штамп Банка, подпись работника Банка)

*указываются условия совершения платежей в пределах денежных средств, находящихся на счете Клиента (перевод с продаж, конверсией, покупкой, курс операции и прочие условия).