

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Настоящие Общие условия договора текущего (расчетного) банковского счета (далее – Общие условия) являются неотъемлемой частью договора текущего (расчетного) банковского счета (далее – Договор), заключаемого ЗАО «БТА Банк» (далее – Банк) и физическим лицом (далее – Владелец счета), и определяют обязательные для Сторон договора права, обязанности и иные условия.

1. Банк обязуется:

1.1. в день заключения Договора открыть Владельцу счета текущий (расчетный) счет (далее – Счет) при условии представления Владельцем счета документов, необходимых для открытия Счета;

1.2. вести Счет (зачислять или списывать денежные средства) в порядке, случаях и срок, установленные законодательством Республики Беларусь и Общими условиями;

1.3. совершать расчетные и/или кассовые операции в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Республики Беларусь, в том числе:

1.3.1. выполнять платежные инструкции Владельца счета либо уполномоченных им лиц о безналичном перечислении денежных средств на счета третьих лиц, Банка, при наличии на счете достаточной суммы денежных средств, а также при условии соблюдения законодательства Республики Беларусь. Платежные инструкции принимаются к исполнению и обрабатываются в течение операционного дня (если иной срок не установлен законодательством Республики Беларусь или настоящим Договором) при наличии на Счете суммы средств, достаточной для исполнения платежной инструкции;

1.3.2. осуществлять прием наличных денежных средств Владельца счета либо третьих лиц по первому их требованию для зачисления их на Счет в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь;

1.3.3. осуществлять выдачу Владельцу счета наличных денежных средств в размере, не превышающем остатка денежных средств на Счете в момент обращения Владельца счета. При этом, если необходимая сумма наличных денежных средств отсутствует в кассе Банка, то выдача производится на основании письменного заявления (заказа) Владельца счета в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Банком указанного заявления.

Максимальная сумма выдачи Владельцу счета наличных денежных средств, периодичность выдачи устанавливается Банком самостоятельно. Информация об условиях выдачи, лимитах и периодичности выдачи наличных денежных средств размещается на сайте и/или информационных стендах Банка.

1.3.4. зачислять на Счет денежные средства, поступившие на имя Владельца счета;

1.4. выдавать Владельцу счета выписки по Счету по его требованию в день обращения;

1.5. своевременно и правильно осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

1.6. уплачивать Владельцу счета проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в размере, установленном Договором, если иное не предусмотрено Общими условиями. При этом Банком ежемесячно в последний рабочий день месяца производится начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете, с последующим перечислением их на Счет. Период, за который начисляются проценты, считается с последнего рабочего дня предыдущего месяца по предпоследний рабочий день текущего месяца. За декабрь месяц начисление производится за полный календарный месяц, при этом, началом периода является последний рабочий день предыдущего месяца. При закрытии Счета производится начисление и перечисление на Счет процентов, не включая день фактического его закрытия. При начислении процентов количество дней в году принимается равным 365(366), количество дней в месяце равным фактическому количеству дней в месяце. Проценты начисляются на фактический ежедневный остаток денежных средств на Счете.

2. Банк имеет право:

2.1. списывать со Счета вознаграждение за оказываемые услуги в момент оказания соответствующей услуги без поручения (распоряжения) Владельца счета. Такое списание денежных средств оформляется платежным ордером;

2.2. списывать со Счета без поручения (распоряжения) Владельца счета суммы задолженности Владельца счета перед Банком, а также ошибочно зачисленные по вине Банка денежные средства (на основании документов, подтверждающих их ошибочное зачисление);

2.3. в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование денежными средствами на условиях и в порядке, определенных Общими условиями. При изменении размера процентов Банк производит предварительное уведомление Владельца счета путем размещения объявлений на информационных стендах Банка или опубликования в средствах массовой информации, а также на

официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.btabank.by. Новый размер процентов по Счету применяется с даты, указанной в соответствующем уведомлении Банка, но не ранее чем за 7 (семь) рабочих дней до даты вступления соответствующих изменений в силу. Датой предварительного уведомления считается дата наиболее раннего опубликования, либо уведомления иным способом;

2.4. без предварительного уведомления Владельца счета в одностороннем порядке изменять условия оплаты и/или размер стоимости услуг Банка по осуществлению операций по Счету. Новые условия оплаты и размер стоимости услуг Банка по осуществлению операций по счету применяются со дня, указанного в решении уполномоченного органа Банка об изменении (дополнении) Перечня вознаграждений за банковские операции ЗАО «БТА Банк», но не ранее дня принятия решения;

2.5. отказать Владельцу счета в Счета в осуществлении финансовой операции в случае непредставления им документов, необходимых для идентификации в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

2.6. не осуществлять операции и не оказывать услуги по Счету в случае отсутствия возможности их оплаты Владельцем счета в соответствии с Общими условиями (в случае отсутствия достаточной суммы средств на Счете в валюте платежа, если у Владельца счета не имеется кредитного договора);

2.7. отказать Владельцу счета в проведении расчетной операции:

- при отсутствии между Банком и Владельцем счета заключенного Договора, за исключением случая, когда обязанность принятия Банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций установлена нормативными правовыми актами Национального банка;

- если Общими условиями проведение расчетов в данной форме не предусмотрено;

- если форма и содержание платежных инструкций не соответствует требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, либо у Банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными;

- в случаях, необходимых для предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (в т.ч. в случае непредставления документов, необходимых для регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю);

- в иных случаях, предусмотренных законодательными актами;

2.8. отказать Владельцу счета в проведении валютной операции по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь, Договором и локальными правовыми актами Банка.

3. Владелец счета обязан:

3.1. в момент оказания соответствующей услуги оплачивать услуги Банка по осуществлению операций по Счету на условиях и в размере, определенном Перечнем вознаграждений за банковские операции ЗАО «БТА Банк», действующем на момент оказания услуги. Уплата вознаграждения производится в валюте Счета;

3.2. в течение 3 (трех) рабочих дней со дня изменения сообщать Банку об изменениях фамилии, имени, отчества (если таковое имеется), реквизитов документа, удостоверяющего личность, места жительства (регистрации), а также иных изменениях в сведениях, представленных Банку при заключении настоящего Договора и имеющих значение для его надлежащего исполнения, и предоставить в Банк документы, подтверждающие данные изменения. Банк не несет ответственности за последствия неисполнения Клиентом указанных обязательств;

3.3. в 10-дневный срок после совершения операции по Счету письменно сообщать Банку об ошибочно записанных в кредит или дебет счета суммах. Неполучение Банком указанного заявления в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней после совершения операции по Счету считается подтверждением правильности ее проведения. Срок подачи заявления может быть продлен на период, в течение которого Владелец счета имеет уважительную причину не подавать заявление в Банк (болезнь, иная уважительная причина);

3.4. выполнять требования действующего законодательства Республики Беларусь по вопросам совершения расчетных и/или кассовых операций;

3.5. предоставлять по требованию Банка в установленные им сроки сведения, документы и иную информацию, необходимые Банку для выполнения возложенных на него законодательством Республики Беларусь обязанностей по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

3.6. осуществлять контроль за движением денежных средств по Счету.

4. Владелец счета вправе:

4.1. лично или через уполномоченных им лиц распоряжаться в соответствии с законодательством Республики Беларусь денежными средствами, находящимися на Счете;

4.2. расторгнуть Договор в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств, предусмотренных Общими условиями, или по иным причинам. В этом случае Банк обязан в день требования Владельца счета о расторжении Договора закрыть текущий счет, открытый в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, исполнить свои обязательства, предусмотренных Общими условиями, за исключением случая, когда на данный счет наложен арест, при отсутствии предписания о приостановлении операций по Счету, а также при условии оплаты Владельцем счета вознаграждения согласно Перечню вознаграждений за банковские операции в ЗАО «БТА Банк», а также уплатить предусмотренные Общими условиями штрафные санкции;

4.3. получать выписки по Счету.

5. Ответственность сторон:

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Общими условиями, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5.2. Банк несет ответственность, установленную законодательством Республики Беларусь, за привлечение средств физических лиц без лицензии либо в период отзыва лицензии.

5.3. Владелец счета несет ответственность согласно законодательству Республики Беларусь за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для проведения Банком операций по счету.

5.4. За не уведомление Банка в течение десяти календарных дней после получения выписки со Счета об ошибочно зачисленных на Счет суммах Владелец счета уплачивает в пользу Банка пеню в размере 0,15 процента от ошибочно зачисленной на Счет не принадлежащей ему суммы.

5.5. За неявку для получения денежной наличности, заказанной в соответствии с п. 1.3.3. Общих условий, Владелец счета уплачивает Банку штраф в размере 1 (одного) процента от суммы заказанной денежной наличности.

5.6. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых платежных инструкций Владельца счета в случаях указания Владельцем счета неверных реквизитов платежных инструкций, утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений, поломок и аварий используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка, в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

6. Порядок изменения или расторжения Договора.

6.1. Изменения и дополнения в Договор могут быть внесены по соглашению сторон и оформляются дополнительным соглашением, если иное не предусмотрено Общими условиями.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять перечень и (или) размеры плат согласно Перечню вознаграждений за банковские операции ЗАО «БТА Банк», уведомив об этом Владельца счета не менее чем за 7 (семь) рабочих дней до вступления соответствующих изменений в силу путем размещения соответствующей информации на сайте Банка.

Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе в одностороннем порядке изменять и (или) дополнять по своему усмотрению Общие условия, включая изменения и дополнения, необходимые для приведения их в соответствие с требованиями законодательства Республики Беларусь, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Республики Беларусь изменение возможно только по соглашению Сторон.

Об изменениях Общих условий в одностороннем порядке Банк уведомляет Владельца счета не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления изменений и (или) дополнений в силу, путем размещения новой редакции Договора на сайте Банка и/или на информационных стендах Банка. Любое уведомление считается надлежаще переданным Владельцу счета и произведенным в день размещения информации на информационном стенде в помещении Банка, где осуществляется прием посетителей и/или на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: www.btabank.by.

6.2. Обязательства по Договору подлежат прекращению по требованию Владельца счета в течение 5 (пяти) банковских дней с момента получения Банком письменного заявления о прекращении Договора при соблюдении условия, что на данный Счет не наложен арест, а также отсутствуют предписания о приостановлении операций по Счету, а также при условии оплаты Владельцем счета вознаграждения согласно Перечню вознаграждений за банковские операции в ЗАО «БТА Банк».

6.3. Банк вправе прекратить обязательства по Договору, предупредив Владельца счета за месяц: при отсутствии денежных средств на Счете в течение 3 (трех) месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств; при отсутствии в течение одного года операций по Счету и денежных средств на

нем; при невыполнении Владельцем счета условий Договора и Общих условий (далее при совместном упоминании – настоящий договор); при непредставлении Владельцем счета 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, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) настоящим договором.

Если в течение месяца с момента уведомления Владелец Счета не распорядится имеющимися средствами, Банк вправе перечислить остаток средств с причитающимися процентами на отдельный счет по учету расчетов с прочими кредиторами. Владелец Счета вправе истребовать средства в течение 3 (трех) лет с момента уведомления о необходимости получения средств и закрытии Счета. Начисление процентов на остатки денежных средств, перечисленных на отдельный счет по учету расчетов с прочими кредиторами, не производится. Срок наложения ареста на денежные средства на Счете, приостановления операций по Счету не учитывается в течение указанного срока.

6.4. При прекращении обязательств по Договору, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим договором, остаток денежных средств на отдельном счете по учету расчетов с прочими кредиторами выдается по требованию Владельца счета не позднее следующего банковского дня после предъявления такого требования или перечисляется на другой указанный им банковский счет в соответствии с платежной инструкцией Владельца счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. Выдача (наличными деньгами и (или) безналичным перечислением) производится только в полной сумме остатка средств.

6.5. Наличную иностранную валюту в сумме, меньшей минимального номинала банкноты, подлежащей выплате монетами, Банк покупает у Владельца счета по курсу покупки иностранной валюты, установленному в Банке на момент совершения операции.*.

** относится только к договорам текущего (расчетного) банковского счета в иностранной валюте.*

7. Владелец счета подтверждает, что подписав Договор, он дает свое личное согласие Банку на проверку достоверности сведений, указанных в предоставленных в Банк документах, на осуществление запросов, а также на получение иных сведений, являющихся существенными для заключения настоящего договора.

8. Очередность списания денежных средств со Счета определяется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

9. Владелец счета подтверждает, что он ознакомлен и согласен с Перечнем вознаграждений за банковские операции в ЗАО «БТА Банк», действующим на дату заключения настоящего договора.

10. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и предоставления Владельцем счета документов (сведений), предусмотренных законодательством Республики Беларусь и необходимых для идентификации в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, заключен на неопределенный срок и действует до полного исполнения сторонами обязательств по настоящему договору, в т.ч. до закрытия Счета.

11. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

12. Споры и разногласия, которые могут возникнуть по настоящему договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между сторонами, а в случае недостижения согласия – в суде Советского района г. Минска.

13. Условия настоящего договора являются банковской тайной и не подлежат разглашению ни одной из сторон по настоящему договору третьей стороне, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и настоящим договором.

14. Владелец счета соглашается с тем, что Банк или иная организация по поручению Банка вправе осуществлять видеозапись в своих офисах и на своих устройствах, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Владельца счета без его дополнительного, предварительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

15. Владелец счета соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, указанных Владельцем счета в Заявлении или иных документах, оформляемых в рамках настоящего договора, сообщения информационного характера.

16. Владелец счета соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Владельца счета. Любое требование Владельца счета на удаление персональных данных или запрет на их обработку не может быть удовлетворено, если такие действия приведут или могут привести к невыполнению со стороны Банка требований законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

17. Банк имеет право проверить достоверность и/или актуальность представленных Владельцем счета персональных данных, в том числе, с использованием услуг других организаций и/или государственных информационных ресурсов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие Владельца счета на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия настоящего договора, а также в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения действия Договора.

Владелец счета, подписывая настоящий договор, подтверждает, что до заключения настоящего договора он надлежащим образом, лично и полностью ознакомлен с требованиями законодательства Республики Беларусь, локальных правовых актов Банка, регулирующих порядок открытия, переоформления, закрытия счета в Банке и порядок совершения расчетных и кассовых операций, для целей надлежащего исполнения Владельцем счета обязательств по настоящему договору.

18. Уплата налога осуществляется в размере, сроки и порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Беларусь.

19. Официальная переписка по всем вопросам, связанным с действием настоящего договора, осуществляется по адресам, указанным в Договоре. Сообщения могут направляться Владельцу счета с заказным уведомлением и (или) SMS – сообщением. Днем получения Владельцем счета сообщений с заказным уведомлением по настоящему договору, направленных Банком, считается 5 (пятый) рабочий день, следующий за днем отправки, который определяется по штемпелю предприятия связи или день вручения Владельцу счета корреспонденции специалистом Банка, указанный в отметке о вручении. Днем получения Владельцем счета SMS – сообщений считается следующий день, за днем отправки. Любое уведомление, отправленное на указанный Владельцем счета последний адрес/номер мобильного телефона, является надлежащим, независимо от того, получено ли оно Владельцем счета (даже в случае возврата уведомления с отметкой почтового отделения о его неполучении (по любым причинам) либо получения его иным лицом по данному адресу либо изменение номера мобильного телефона без уведомления Банка, неполучения SMS – сообщения по техническим причинам).

20. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), к которым относится в том числе: неисправности систем электроснабжения и связи, стихийные бедствия, аварии, пожары, забастовки, массовые беспорядки, революции, военные действия, неблагоприятная макроэкономическая ситуация, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных, актов правительства, иных государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору, а также запретительные и (или) ограничительные меры со стороны государственных и (или) международных органов (организаций) и иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон.

Если одно из вышеупомянутых обстоятельств повлияет на исполнение настоящего договора в течение времени его действия, срок выполнения обязательств по настоящему договору продлевается на время действия обстоятельства. Доказательством наличия указанных выше обстоятельств и их продолжительности служат официальные документы Белорусской торгово-промышленной палаты.

21. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.