

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
ЗАО «Идея Банк»
25.06.2014 № 33

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
БАНКОВСКИХ И ИНЫХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ КОРПОРАТИВНОГО
БИЗНЕСА В ЗАО «ИДЕЯ БАНК»
(публичная оферта)

вступают в силу с 01.07.2014

с изменениями, вступающими в силу с:

31.07.2014 (протокол №39 от 30.07.2014)

01.01.2015 (протокол №64 от 17.12.2014);

01.04.2015 (протокол №13 от 18.03.2015);

01.07.2016 (протокол №25 от 20.06.2016);

29.06.2017 (протокол №23 от 29.06.2017)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. В настоящих «Общих условиях расчетно-кассового обслуживания банковских и иных счетов клиентов корпоративного бизнеса в ЗАО «Идея Банк» (далее – Условия) нижеприведенные термины и определения используются в следующих значениях:

1.1. Банк – Закрытое акционерное общество «Идея Банк»;

1.2. Банковский день – часть рабочего дня, установленная Банком, в течение которой осуществляется прием от клиентов корпоративного бизнеса и служб Банка расчетно-кассовых документов;

1.3. Владелец счета (клиент корпоративного бизнеса) – юридическое лицо (коммерческая и некоммерческая организация), индивидуальный предприниматель, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально (далее - адвокат), нотариус, физическое лицо, открывающее временный счет для формирования (увеличения) уставного фонда;

1.4. Договор – договор банковского или иного счета, заключенный между Банком и Владелецем счета, на основании которого Банк открывает счет;

1.5. Овердрафт – дебетовое сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету, возникающее в результате предоставления кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) счете Владельца счета, в безналичном порядке либо путем перечисления Банком денежных средств в оплату Расчетных документов, представленных Владельцем счета, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями Владельца счета посредством использования

платежных инструментов (чека, дебетовой банковской платежной карточки, других инструментов) или путем выдачи Владельцу счета наличных денежных средств;

1.6. Перечень вознаграждений Банка – «Перечень вознаграждений за услуги, оказываемые ЗАО «Идея Банк» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям», утвержденный Банком и действующий на дату проведения операции, оказания услуги, если Договором между Банком и Владельцем счета не установлено иное;

1.7. Платежная инструкция - поручение инициатора банковского перевода Банку о переводе в пользу бенефициара определенной суммы денежных средств путем представления расчетных документов, использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций, представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь. Инициатором банковского перевода может являться сам Банк;

1.8. Расчетный документ – платежная инструкция инициатора банковского перевода в виде платежного поручения, платежного требования, платежного ордера;

1.9. Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО) – совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программно-технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие Банка и Владельца счета, в том числе передачу электронных документов и (или) электронных сообщений;

1.10. Стороны – применительно к настоящим Условиям Банк и Владелец счета при совместном упоминании;

1.11. Счет – банковский или иной счет Владельца счета, открытый Банком на основании Договора;

1.12. Электронный расчетный документ (электронное платежное поручение, электронное платежное требование, электронный платежный ордер) - расчетный документ в виде электронного документа или электронного сообщения, сформированный с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь;

1.13. Электронное сообщение – сообщение, сформированное с помощью программно-аппаратных средств и технологий, применяемых по соглашению Банка с Владельцем счета, и содержащее информацию, необходимую для осуществления банковского перевода, сведения об исполнении платежных инструкций, состоянии счетов, иные сведения, предусмотренные условиями Договора, заключенного между Банком и Владельцем счета;

1.14. Пакет услуг – перечень услуг Банка, предоставляемый Владельцу счета в едином комплексе и по единой цене за определенный

период времени. Перечень услуг, входящий в пакет услуг и цена пакета услуг указывается в Перечне вознаграждений Банка;

1.15. Абонентская плата – вознаграждение Банку за обслуживание по пакету услуг, взимаемое ежемесячно.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2. В соответствии с заключенным Договором и настоящими Условиями Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание по Счету, открытому в Банке, а также иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь или Договором, а Владелец счета оплачивает оказываемые Банком услуги в соответствии с Перечнем вознаграждений Банка.

При осуществлении расчетно-кассового обслуживания Стороны учитывают условия и требования, определенные иными соглашениями, заключенными между Владелцем счета и Банком, в том числе договорами на обслуживание в СДБО «Клиент - Банк» и «Интернет-Банк».

3. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

3.1. Перечень возможных поступлений и платежей, формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, а также требования по формированию платежных инструкций и иных документов определяются законодательством Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, правилами Банка и Договором.

Расчетные документы (платежное поручение, платежное требование) оформляются по формам, разработанным Банком с учетом норм, определенных законодательством Республики Беларусь.

3.2. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, путем передачи в Банк Расчетных и иных документов в виде электронного документа или электронных сообщений посредством СДБО «Клиент - Банк» и (или) «Интернет-Банк», осуществляется на основании заключенного между Владелцем счета и Банком соответствующего договора.

3.3. Дополнительная информация, необходимая Банку для исполнения Расчетных документов Владельца счета, может предоставляться Владелцем счета в виде электронного документа, электронного сообщения.

3.4. Платежи со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете, а при заключении между Владелцем счета и Банком кредитного договора на предоставление овердрафтного кредита – также в пределах предоставленного овердрафта.

Платежи за счет поступивших на Счет денежных средств в течение банковского дня производятся в соответствии с Перечнем вознаграждений

Банка. При принятии к оплате Расчетных документов в течение банковского дня, Банк исполняет их в тот же банковский день. Расчетные документы, поступившие в Банк по истечении банковского дня, исполняются не позднее следующего банковского дня.

3.5. Банк исполняет Расчетный документ – электронное платежное требование на основании полученного от Владельца счета (плательщика) заявления на акцепт (по форме, разработанной Банком), которое представляется на бумажном носителе в двух экземплярах, или в виде электронного документа, электронного сообщения. Владельцу счета (плательщику) направляется второй экземпляр заявления на акцепт, содержащий отметки, установленные законодательством, или сообщение в виде электронных документов, электронных сообщений. Факт принятия заявления на акцепт подтверждается Банком:

при приеме заявления на бумажном носителе – путем проставления на всех экземплярах заявления отметок, предусмотренных законодательством (штамп Банка), с указанием даты поступления заявления;

поступившего в виде электронного документа, электронного сообщения – путем направления сообщения, подтверждающего поступление (обработку) документа.

Для отзыва ранее предоставленного заявления на акцепт Владелец счета (плательщик) представляет в Банк заявление на отзыв.

Для изменения заявления на акцепт Владелец счета (плательщик) представляет в Банк новое заявление на акцепт (за исключением случая, определенного законодательством в связи с внедрением в платежную систему страны международных стандартов формирования номеров счетов IBAN). В случае невозможности принятия заявления на акцепт Банк информирует об этом Владельца счета (плательщика) с указанием причины отказа.

Платежное требование, оформленное на беспорное списание денежных средств, вместе с исполнительным документом может представляться в Банк на инкассо в виде электронных документов в случаях, установленных законодательством.

3.6. При наличии на Счете Владельца счета денежных средств, достаточных для удовлетворения всех предъявленных к нему денежных требований, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке очередности поступления Расчетных документов в Банк.

При недостаточности на Счете Владельца счета денежных средств для исполнения всех Расчетных документов, оплата поступивших в Банк Расчетных документов осуществляется в порядке очередности, установленной законодательными актами Республики Беларусь.

3.7. Расчетные документы, подлежащие помещению в картотеку к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок» в соответствии с законодательством Республики Беларусь, помещаются в

указанную картотеку в порядке, предусмотренном законодательством. Расчетные документы должны быть исполнены при появлении денежных средств на Счете в порядке, установленном законодательством.

3.8. При поступлении в пользу Владельца счета иностранной валюты, отличной от валюты Счета, Банк производит зачисление поступившей суммы в порядке и с соблюдением условий, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. При наличии у Владельца счета счетов в разных иностранных валютах в Банке, Банк осуществляет зачисление иностранной валюты, отличной от валюты Счета по заявлению Владельца счета.

3.9. В случае необходимости проведения перевода с конверсией, покупкой, продажей иностранной валюты Владелец счета предоставляет в Банк Расчетный документ – платежное поручение на перевод с конверсией, покупкой, продажей, если возможность осуществления таких операций предусмотрена законодательством Республики Беларусь.

Платежные поручения на перевод с конверсией, покупкой, продажей принимаются Банком при наличии денежных средств на Счете Владельца счета, при этом платежные поручения на перевод с покупкой исполняются в очередности, определенной в платежном поручении, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

Переводы с конверсией, покупкой, продажей осуществляются по курсу, установленному по договоренности между Банком и Владельцем счета.

При возврате иностранной валюты, ранее приобретенной при совершении перевода с покупкой, Банк самостоятельно совершает зачисление белорусских рублей с покупкой на Счет, с которого производился перевод с покупкой, либо на текущий (расчетный) счет Владельца счета либо на иной счет при наличии Разрешения Национального банка Республики Беларусь. Данное зачисление осуществляется по курсу, установленному Банком для валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке на день зачисления денежных средств на Счет, если иной курс не согласован Владельцем счета с Банком.

При исполнении Расчетных документов – платежных требований на списание денежных средств со Счета Владельца счета с конверсией, покупкой, продажей в бесспорном порядке, вознаграждение за осуществление операций конверсии, покупки, продажи удерживается Банком из суммы перевода в соответствии с Перечнем вознаграждений Банка.

При непредставлении Владельцем счета заявки на продажу или платежного поручения на перевод с продажей для осуществления обратной продажи иностранной валюты в течение установленного законодательством срока хранения иностранной валюты на текущем (расчетном) счете для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты Банк в течение последующих двух рабочих дней приобретает иностранную

валюту по курсу, установленному Банком, либо продает иностранную валюту в порядке, установленном законодательством.

Если Банк может достоверно определить, что поступающая на Счет иностранная валюта не является выручкой в иностранной валюте, то такая иностранная валюта может быть зачислена Банком на соответствующие счета Владельца счета минуя его транзитный счет. Все платежи со Счета Владельца счета осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

3.10. После обработки Расчетных документов и иных документов Владельца счета, поступивших в Банк в виде электронного документа, электронного сообщения, Банк формирует и направляет Владельцу счета в тот же банковский день соответствующее электронное сообщение.

3.11. При отказе в исполнении (при приостановлении исполнения) Расчетных и иных документов Владельца счета, поступивших в Банк в виде электронного документа, электронного сообщения, Банк формирует и направляет Владельцу счета электронное сообщение с указанием причины отказа (приостановления), номера статьи и (или) пункта акта законодательства, на основании которого осуществляется возврат (временное неисполнение) Расчетных и иных документов, а также с указанием номера, даты и суммы электронного документа и (или) электронного сообщения, номера счета и наименования плательщика и бенефициара, другой необходимой информации, в тот же день.

Расчетные документы и иные документы Владельца счета, поступившие в Банк в виде электронного документа, электронного сообщения и не принятые Банком к исполнению (на инкассо), аннулируются Банком.

Расчетные документы на бумажном носителе, не принятые Банком к исполнению или на инкассо, не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в Банк, подлежат возврату Владельцу счета. На оборотной стороне первых экземпляров расчетных и иных документов указываются причина возврата, номер статьи и (или) пункта акта законодательства, на основании которого осуществляется возврат, подпись ответственного исполнителя и штамп Банка.

3.12. В случае необходимости проведения срочного платежа через систему BISS, Владелец счета, предоставляя в Банк Расчетный документ – платежное поручение, уведомляет об этом Банк. На всех экземплярах платежного поручения в соответствующем поле делается отметка «Срочный платеж». Исполнение платежного поручения с отметкой «Срочный платеж» осуществляется Банком в течение 1 часа с момента получения платежного поручения в электронном виде, и в течение 2 часов с момента получения платежного поручения, предоставленного на бумажном носителе. Возможность исполнения срочного платежа Владелец счета предварительно согласовывает с Банком в устной форме.

3.13. Владелец счета имеет право отозвать (изменить) выданные Банку платежные инструкции до момента совершения Банком фактических действий по их исполнению. Под фактическими действиями Банка по исполнению Расчетного документа – платежного поручения понимаются:

- зачисление денежных средств на корреспондентский счет «Лоро»;
- направление платежного поручения в банк-корреспондент в целях исполнения платежного поручения Владельца счета;
- иные действия, определенные законодательством Республики Беларусь.

Заявление на отзыв (изменение) Расчетного документа должно содержать дату, номер и сумму Расчетного документа, наименование и номер счета плательщика, наименование банка плательщика, наименование и номер счета бенефициара (взыскателя), наименование банка-получателя и другую необходимую информацию. Данное заявление представляется на бумажном носителе в двух экземплярах или в электронном виде:

- плательщиком в банк-отправитель по Расчетным документам, выданным или акцептованным плательщиком;
- взыскателем в обслуживающий его банк по платежным требованиям без акцепта плательщика.

В подтверждение приема заявления Банк направляет Владельцу счета экземпляр заявления, содержащий отметки, установленные законодательством, или соответствующее электронное сообщение.

После совершения фактического действия по исполнению Расчетного документа Банк вправе не предпринимать каких-либо действий по изменению или отзыву Расчетного документа.

3.14. Прием наличных денежных средств непосредственно от Владельца счета для их зачисления на Счет осуществляется Банком в течение банковского дня в соответствии с графиком обслуживания Банком клиентов корпоративного бизнеса.

Принятые Банком наличные денежные средства по приходным кассовым документам в течение банковского дня, зачисляются на Счет в тот же день, принятые Банком по истечении банковского дня, – не позднее следующего банковского дня. Принятые Банком наличные денежные средства по приходным кассовым документам в кассу Банка с режимом работы «продленный день», зачисляются на Счет не позднее следующего банковского дня.

3.15. Списание денежных средств, находящихся на Счете, без Расчетных документов Владельца счета допускается в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь либо Договором.

3.16. Для получения наличных денег с текущих (расчетных) банковских счетов юридическим лицом, подразделением, индивидуальным предпринимателем в Банк представляется чек либо **заявление** на получение

наличных денег, а также иные документы (в т.ч. **ходатайство**), необходимые для осуществления контрольных функций Банком.

3.17. Банк отказывает Владельцу счета в исполнении Расчетных документов до оформления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати при невыполнении Владельцем счета п. 4.4.14.

3-1. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО ПАКЕТАМ УСЛУГ И СДБО «КЛИЕНТ-БАНК» / «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

3.18. Владелец счета имеет право обслуживаться на условиях пакета услуг путем предоставления в Банк письменного заявления. Формы заявлений по обслуживанию с пакетом услуг (далее - **Заявления**) приведены на сайте Банка.

3.19. Датой начала обслуживания Владельцев счета по пакету услуг, в т.ч. при переходе с пакета на пакет, является дата, указанная в Заявлении. При выборе пакета услуг с использованием СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк» установка данной системы производится в соответствии с иными соглашениями, заключенными между Владельцем счета и Банком.

3.20. Порядок оплаты абонентской платы за обслуживание по пакету услуг и СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк» - предоплата.

В месяце подключения к пакету услуг и (или) СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк», абонентская плата не взимается.

Абонентская плата за обслуживание Владельца счета по пакету услуг и (или) СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк» взимается с первого по последний рабочий день текущего месяца за следующий месяц.

Абонентская плата взимается Банком независимо от фактически использованного Владельцем счета объема услуг и операций, предусмотренного пакетом услуг и (или) СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк».

Абонентская плата списывается Банком самостоятельно либо осуществляется Владельцем счета.

В случае, если Владелец счета в текущем месяце не оплатил абонентскую плату за пользование пакетом услуг и (или) СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк» (по причине отсутствия денежных средств на счете) Банк вправе в одностороннем порядке приостановить обслуживание Владельца счета по пакету услуг и (или) СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк» с 1 числа следующего месяца.

После погашения задолженности по абонентской плате по пакету услуг и (или) СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк» Владельцем счета, Банк возобновляет обслуживание по выбранному пакету услуг и (или) СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк». За повторное подключение к СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк», в том числе входящие в состав пакета услуг, плата взимается в соответствии с Перечнем вознаграждений Банка.

Услуги Банка, не входящие в пакет услуг либо превышающие количество услуг, предусмотренное пакетом, оплачиваются в соответствии с п.6.1.

3.21. Владелец счета вправе отказаться от обслуживания по пакету услуг, представив в Банк письменное **Заявление**. Банк, после получения Заявления производит перевод Владельца счета на обслуживание в общеустановленном порядке по состоянию на 1 число следующего месяца.

3.22. При поступлении в Банк Заявления Владельца счета на закрытие Счета обслуживание по пакету услуг прекращается.

3.23. Иные условия обслуживания Владельца счета в СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк» оговорены договорами на обслуживание СДБО «Клиент-Банк»/ «Интернет-Банк».

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. требовать от Владельца счета документы, необходимые для идентификации (анкетирования) Владельца счета, в установленном порядке осуществлять контроль за соответствием требованиям законодательства операций, проводимых по Счету, и получать от Владельца счета сведения и документы (их копии), объяснения, справки и сведения о проводимых по Счету операциях, любые документы, подтверждающие обоснованность и законность осуществляемых им операций, а также иных совершенных или совершаемых юридически значимых действий в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе документы, необходимые для исполнения требований законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – легализации доходов, полученных преступным путем). В случае непредставления таких документов, Банк вправе отказать Владельцу счета в проведении расчетов, о чем уведомляет Владельца счета в порядке, установленном пунктом 3.12. настоящих Условий;

4.1.2. . требовать от Владельца счета раскрытия информации и заполнения установленных форм для идентификации Владельца счета в целях проверки статуса иностранной организации в целях исполнения Закона FATCA¹, требовать от Владельца счета представления информации и документов по Соглашению, в том числе представления Владельцем счета налоговых форм и (или) согласий на предоставление информации налоговым органам иностранного государства, предоставлять информацию о Владельце

¹ Закон США от 18 марта 2010 г. «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA), обязательства исполнения которого предусмотрены соглашением между Правительством Республики Беларусь и Правительством Соединенных Штатов Америки (далее – Соглашение)

счета в случаях и по форме, предусмотренных Соглашением, в налоговые органы;

4.1.3. прекратить обязательства по Договору и закрыть Счет по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором и законодательством;

4.1.4. списывать денежные средства со счета Владельца счета самостоятельно без поручения (распоряжения) последнего платежным ордером или иным документом, установленным законодательством, если возможность такого списания предусмотрена Договором, законодательством или иными договорами, заключаемыми (заключенными) между Банком и Владельцем счета;

4.1.5. при установлении ошибочно зачисленных денежных средств на счет Владельца счета в результате технической ошибки списать данную сумму без его согласия (распоряжения), что оформляется платежным ордером или иным документом, установленным законодательством. Списание средств со счета Владельца счета в указанном случае осуществляется Банком вне очередности платежей, установленной законодательством Республики Беларусь;

4.1.6. при неисполнении расчетных документов Владельца счета по причине отсутствия (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете Банка, Банк не позднее банковского дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку, направляет извещение о помещении расчетных документов в картотеку к внебалансовому счету 99815 «Расчетные документы, не оплаченные по вине банков» в электронном виде или на бумажном носителе;

4.1.7. отказать в осуществлении (приостановить осуществление) операции по банковскому счету, в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора в случаях, предусмотренных законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами Банка. При этом Банк уведомляет Владельца счета о принятом решении о приостановлении либо об отказе в осуществлении финансовой операции в день отказа/приостановления финансовой операции по решению Банка в соответствии с законодательством по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем в порядке, предусмотренном в пункте 9.4. настоящих Условий, а в иных случаях в 3-х дневный срок. В случае отказа Банка от исполнения договора при отказе Владельца счета, в отношении которого у Банка имеются документально подтвержденные основания считать, что он является иностранной организацией, от заполнения установленных форм/от дачи согласия на представление информации в целях исполнения Закона FATCA, Банк уведомляет Владельца счета в письменной форме или в виде электронного документа, электронного сообщения о прекращении обязательств по договору за 30 календарных дней до их прекращения;

4.1.8. приостановить обслуживание Владельца счета в системе СДБО

«Клиент-Банк» / «Интернет – Банк» в случае, если Владелец счета не произвел оплату в полном объеме абонентской платы за пакет услуг в соответствии с настоящими Условиями и Договором.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. открыть Владельцу счета Счет не позднее следующего рабочего дня после заключения Договора и после предоставления всех необходимых документов;

4.2.2. выдавать Владельцу счета наличные денежные средства на цели и в порядке, предусмотренном законодательством.

Выдача наличных денег на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, алиментов производится в соответствии с законодательством в сроки, определяемые Договором;

4.2.3. выдавать выписки по Счету при совершении операций на следующий банковский день лицам, имеющим право первой или второй подписи по Счету, представителю Владельца счета, уполномоченному по доверенности, а также по заявлению Владельца счета – через абонентский ящик.

При наличии у Владельца счета СДБО:

предоставлять возможность Владельцу счета получать в электронном виде выписки по Счету и Расчетные документы, служащие приложением к выписке по Счету, а также поступившие в Банк в электронном виде приложения к платежному требованию;

В случае отсутствия у Владельца счета СДБО:

по заявлению Владельца счета выдавать бумажную копию Расчетного документа, служащего приложением к выписке по Счету, с оплатой вознаграждения согласно Перечню вознаграждений Банка.

Расчетные документы, служащие приложением к выписке по Счету и подтверждающие списание денежных средств со Счета и зачисление денежных средств на Счет, Банком не выдаются в случае, если их реквизиты указываются в выписке по Счету.

Для удостоверения подлинности выписки по Счету, выдаваемой Владельцу счета, Банк проставляет на выписке штамп. Штамп может быть выполнен с использованием программно-технических средств.

В случае утери Владельцем счета выписки по Счету, ее дубликат выдается по письменному заявлению Владельца счета, подписанному и заверенному оттиском печати, согласно имеющейся в Банке карточке с образцами подписей и оттиска печати, с оплатой вознаграждения согласно Перечню вознаграждений Банка;

4.2.4. обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Владельца счета и сохранять банковскую тайну в соответствии с законодательством Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь;

4.2.5. зачислять на Счет суммы платежей, поступивших через

систему BISS, в день отражения операций по корреспондентскому счету Банка на основании Расчетных документов в виде электронных документов, электронных сообщений. Денежные средства, зачисленные на Счет, могут использоваться Владельцем счета с момента зачисления;

4.2.6. возвращать необоснованно списанные, недозачисленные, переведенные ненадлежащему бенефициару денежные средства в результате технической ошибки Банка в течение 3 (трех) банковских дней от даты обнаружения ошибки Банком или получения заявления Владельца счета, если иной порядок и сроки не установлены законодательством Республики Беларусь;

4.2.7. в случае расторжения Договора и закрытия счета перечислить остаток средств, находящихся на Счете Владельца счета, на основании платежной инструкции Владельца счета, оформленной в соответствии с действующим законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка.

4.3. Владелец счета имеет право:

4.3.1. запрашивать у Банка все необходимые документы о движении денежных средств по Счету, в порядке, установленном настоящими Условиями;

4.3.2. получать консультации и обращаться с запросами к Банку по вопросам проведения расчетов и платежей, осуществления иных операций, проводимых Банком по Договору;

4.3.3. прекратить обязательства по Договору и закрыть Счет в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и законодательством;

4.3.4. прекратить обслуживание по пакету услуг в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и Договором.

4.4. Владелец счета обязуется:

4.4.1. представлять Банку для открытия, ведения и закрытия Счета все необходимые документы, предусмотренные законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка;

4.4.2. представлять Банку предусмотренные законодательством документы и информацию, содержащие необходимые сведения о проводимых по Счету операциях, а также по требованию Банка иные сведения и документы (их копии), объяснения, справки и сведения, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, в том числе подтверждающие обоснованность и законность осуществляемых Владельцем счета операций, необходимые Банку для исполнения обязательств по Соглашению, в целях исполнения Закона FATCA, исполнения иных требований законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем;

4.4.3. представлять Банку документы, указанные в п.4.1.1. настоящих Условий, в сроки, установленные законодательством, а если такие сроки не установлены – в сроки, указанные Банком.

При непредставлении либо несвоевременном представлении указанных документов Банк вправе отказать Владельцу счета в осуществлении операции;

4.4.4. не реже одного раза в 5 (пять) рабочих дней посещать Банк либо официальный Интернет сайт Банка www.ideabank.by в целях обеспечения своевременного получения информации от Банка. При наличии у Владельца счета СБДО, проверять сообщения от Банка по электронному каналу связи не реже одного раза в 3 (три) рабочих дня;

4.4.5. оформлять платежные инструкции в соответствии с требованиями законодательства;

4.4.6. предоставлять в Банк Расчетные документы:

- на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре;
- в виде электронного документа, электронного сообщения;

4.4.7. распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, настоящими Условиями, Договором, а при предоставлении Банком овердрафта – также и кредитным договором на предоставление овердрафтного кредита, заключенным между Владельцем счета и Банком;

4.4.8. сообщать Банку письменно в течение 10 календарных дней после получения выписки по Счету о неправильно зачисленных суммах по Счету. При непоступлении от Владельца счета в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными. В таком же порядке подтверждается остаток на Счете за последний рабочий день отчетного года.

При обнаружении необоснованно списанных, недозачисленных, переведенных ненадлежащему бенефициару денежных средств со Счета обратиться в Банк с письменным заявлением в тот же банковский день, когда данный факт был обнаружен.

При обнаружении денежных средств, зачисленных на Счет не по назначению, излишне перечисленных, предоставлять в Банк (в тот же банковский день, когда данный факт был обнаружен), Платежную инструкцию на возврат в адрес плательщика ошибочно зачисленных денежных средств.

Ответственность за своевременное получение выписок несет Владелец счета.

4.4.9. осуществлять в соответствии с заключенным Договором и настоящими Условиями оплату услуг Банка согласно Перечню вознаграждений Банка;

4.4.10. предоставить в Банк в течение 10 (Десяти) банковских дней с момента заключения Договора, а в последующем - не позже срока, указанного в решении Банка на основании заявки Владельца счета, за исключением случаев, установленных законодательством, заявку на

установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки в иностранной валюте. В случае не предоставления в установленный срок указанных документов (для юридических лиц, подразделений, за исключением Владельцев счетов, которым лимит остатка кассы не устанавливается в соответствии с законодательством):

- лимит остатка кассы в иностранной валюте считается нулевым,
- срок сдачи наличной иностранной валюты считается ежедневным со следующего рабочего дня и после календарной даты, установленной для подачи заявки в Банк,
- не сданная в Банк наличная иностранная валюта считается сверхлимитной;

4.4.11. при наложении ареста и обращении взыскания на денежные средства Владельца счета, находящиеся на Счете и иных текущих (расчетных) банковских счетах, приостановлении операций по текущим (расчетным) банковским счетам Владельца счета либо при наличии картотеки к Счету, не допускается расходование Владельцем счета выручки до снятия ареста и отмены взыскания на денежные средства, находящиеся на текущих (расчетных) банковских счетах, отмены приостановления операций по текущим (расчетным) банковским счетам Владельца счета, полной оплаты расчетных документов, находящихся в картотеке;

4.4.12. представлять иные документы по требованию Банка при проведении операций по Счету в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Договором и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь;

4.4.13. предоставлять в Банк заявку о необходимости получения наличных денежных средств до 12-00 часов банковского дня, предшествующего дню получения наличных;

4.4.14. письменно уведомлять Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней:

- об изменении места нахождения;
- о внесении изменений и дополнений в учредительные документы;
- об изменении сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей и оттиска печати;

4.4.15. оформлять в месячный срок требующую замены карточку с образцами подписей и оттиска печати в случае и в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

4.4.16. полностью рассчитаться по всем своим обязательствам перед Банком (в том числе кредитам и начисленным процентам) при закрытии всех счетов в Банке;

4.4.17. предоставлять заявление на закрытие (переоформление) Счета, с указанием номеров возвращаемых неиспользованных чеков и вернуть в Банк чековые книжки для получения наличных денег с

оставшимися неиспользованными чеками (при необходимости) в случае закрытия (переоформления) Счета;

4.4.18. предоставлять платежную инструкцию на перечисление денежных средств, при наличии остатка на Счете в случае закрытия Счета.

5. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

5.1. Счет закрывается:

5.1.1. по заявлению Владельца счета в течение 3 (трех) рабочих дней. В случае непредставления Владельцем счета платежной инструкции на перечисление остатка денежных средств, остаток перечисляется на счет Банка по учету расчетов с прочими кредиторами;

5.1.2. в случае принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности) Владельца счета;

5.1.3. в случае отмены регистрирующим органом решения о государственной регистрации Владельца счета;

5.1.4. при прекращении обязательств по Договору, на основании которого открыт Счет;

5.1.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством и (или) Договором.

5.2. Банк вправе закрыть Счет в одностороннем внесудебном порядке, предупредив Владельца счета не менее чем за 10 (десять) календарных дней (если более длительный срок не указан в уведомлении Банка) с даты направления уведомления одним из способов, указанных в п.9.4. настоящих Условий в следующих случаях:

– при отсутствии денежных средств на Счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления со Счета денежных средств;

– при отсутствии в течение одного года операций по Счету (за исключением зачисления Банком процентов за пользование временно свободными денежными средствами на этом счете) и денежных средств на нем;

– при невыполнении Владельцем счета условий Договора;

– при непредставлении Владельцем счета документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем;

– в иных случаях, установленных законодательством, в том числе законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем и (или) Договором.

5.3. Счет закрывается при условии, что на денежные средства на нем не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

5.4. Срок наложения ареста на денежные средства на Счете, приостановления операций по Счету не учитывается в течение сроков, указанных в п. 5.2.

6. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

6.1. Владелец счета производит оплату услуг Банка в соответствии с Перечнем вознаграждений Банка, установленным в Банке на дату совершения операции (оказания услуг), в момент совершения операции либо соответствующие суммы списываются Банком самостоятельно не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были оказаны услуги, если Договором или Перечнем вознаграждений Банка не установлены иные условия оплаты.

6.2. Владелец счета поручает Банку производить расчеты размера вознаграждения, причитающегося Банку по Договору в соответствии с Перечнем вознаграждений Банка, и его списание Банком со Счета (с составлением платежного ордера за каждую оказанную Банком услугу). В случае недостаточности средств на Счете Владелец счета обязуется оплатить вознаграждение Банку в счет неотложных нужд, представив в Банк платежное поручение с указанием соответствующей очередности.

Владелец счета вправе для оплаты вознаграждения Банку представлять Расчетный документ – платежное поручение, в том числе в иностранной валюте, в соответствии с законодательством Республики Беларусь и Перечнем вознаграждений Банка.

6.3. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Перечень вознаграждений Банка, известив Владельца счета за 5 (пять) рабочих дней до его введения в действие путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в помещениях Банка и (или) на официальном интернет сайте Банка. При наличии у Владельца счета СДБО информирование может обеспечиваться по электронному каналу связи.

В случае несогласия Владельца счета с новым Перечнем вознаграждений Банка Владелец Счета имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив Банк о своем решении до момента вступления нового Перечня вознаграждений Банка в силу. Закрытие счета производится в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Условий.

6.4. Банк имеет право в одностороннем порядке дополнять Перечень вознаграждений Банка, о чем Владелец счета извещается путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в помещениях Банка и (или) на официальном интернет сайте Банка.

6.5. Банк уплачивает Владельцу счета вознаграждение за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в случаях, размере и порядке, предусмотренном Договором.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору виновная сторона несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

7.2. Владелец счета, в случае несообщения об ошибочно зачисленных на его Счет и не принадлежащих ему суммах в установленный настоящими условиями срок, уплачивает Банку пеню в размере 0,1 (Одна десятая) процента от неправильно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

7.3. В случае несвоевременного зачисления на счет Владельцу счета поступивших в безналичном порядке денежных средств либо несвоевременного списания со Счета Владельца счета денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных в п. 7.8. настоящих Условий, Банк уплачивает Владельцу счета проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 0,01 (Одна сотая) процента от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

7.4. За несвоевременное зачисление на счет Владельца счета принятых Банком от Владельца счета и третьих лиц наличных денежных средств Банк уплачивает Владельцу счета проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 0,01 (Одна сотая) процента от несвоевременно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

7.5. В случае неправильного (необоснованного) списания средств со счета по вине Банка, последний уплачивает Владельцу счета штраф в размере 0,01 (одна сотая) процента от неправильно (необоснованно) списанной суммы, но не более одной базовой величины, установленной в Республике Беларусь на день уплаты штрафа.

7.6. В случае несвоевременной оплаты Расчетного документа по вине Банка, Банк уплачивает Владельцу счета проценты в размере 0,01 (одна сотая) процента от несвоевременно списанной суммы за каждый день нахождения Расчетного документа в картотеке.

7.7. В случае неоплаты Владельцем счета вознаграждения Банку в сроки, предусмотренные п. 6.1., Банк вправе взыскать с Владельца счета пеню в размере 0,01 (Одна сотая) процента от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа. Пеня начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Банком была оказана услуга Владельцу счета, до дня оплаты вознаграждения.

7.8. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящим Условиям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе нерабочих дней в стране местонахождения банка-корреспондента, аварии либо неисправностей систем электроснабжения и связи, ненадлежащего качества средств связи либо искажения текста Расчетного

документа в силу указанных причин, неправомерных действий третьих лиц, издания актов государственных органов власти и управления, препятствующих исполнению сторонами своих обязательств.

8. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

8. Споры, возникающие по Договору, Стороны разрешают в судебном порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь. Претензионный порядок урегулирования спора не является обязательным.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Владелец счета вправе открыть (иметь) один текущий (расчетный) счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты в иностранной(ых) валюте(ах) в одном из банков Республики Беларусь согласно законодательству. Данный специальный счет открывается в том банке, где открыт его текущий (расчетный) банковский счет в иностранной валюте, либо в банке, где открыт его текущий (расчетный) счет в белорусских рублях.

Дополнительно Владелец счета вправе открыть (иметь) специальный счет в банке, перед которым у него возникает (имеется) обязательство (задолженность):

- по кредиту, полученному в иностранной валюте;
- по возмещению банку денежных средств в иностранной валюте, перечисленных по аккредитиву в пользу бенефициара, а также по уплате иных платежей, предусмотренных договором об открытии аккредитива;
- по договорам о выдаче банковской гарантии, финансирования под уступку денежного требования (факторинга).

Владелец счета вправе открыть (иметь) иные текущие (расчетные) счета для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты при наличии соответствующего разрешения Национального банка.

9.2. Во всем, что не предусмотрено Договором и настоящими Условиями стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

В случае расхождения настоящих Условий с Договором приоритетными являются положения Договора.

9.3. В случае заключения Владельцем счета с Банком договоров/соглашений (в том числе кредитных, договоров факторинга, лизинга; договоров/соглашений на осуществление операций с векселями и иными ценными бумагами; договоров/соглашений на проведение форвардных валютно-обменных операций; договоров/соглашений на

выставление банковских гарантий и поручительств; аккредитивов, договоров обеспечения), на предоставление/осуществление иных банковских услуг и прочих операций, не определенных настоящими Условиями, Банк вправе устанавливать обязательства по определению и контролю над направлениями использования денежных средств Владельца счета, устанавливать иные условия и/или ограничения по распоряжению денежными средствами Владельцем счета, а также определять права Сторон по контролю за выполнением установленных условий/ограничений.

Конкретные способы контроля и/или условия и ограничения в отношении использования Владельцем счета денежных средств, устанавливаются Сторонами в договорах/соглашениях на предоставление/осуществление иных банковских услуг и прочих операций, не определенных в настоящих Условиях.

Владелец счета выражает свое согласие на определение и контроль над направлениями использования денежных средств, а также на установление иных условий/ограничений по распоряжению денежными средствами путем заключения договоров/соглашений с Банком, содержащим соответствующие положения.

9.4. Для целей надлежащего уведомления (включая требования и иные сообщения) каждой из Сторон во всех случаях направления корреспонденции одной Стороны другой Стороне по Договору такая корреспонденция должна быть направлена одним из следующих способов:

9.4.1. заказным письмом с уведомлением о вручении либо посредством курьерской почты по юридическому адресу Стороны, указанному Стороной в Договоре либо письменном уведомлении об изменении юридического адреса. Датой получения корреспонденции Владельцем счета Стороны признают дату отправки письма Банком;

9.4.2. иным способом, при этом стороны безоговорочно соглашаются с тем, что вся переписка, извещения и уведомления, полученные на адреса электронной почты, по телефонным номерам, указанным в настоящем Договоре как реквизиты Сторон, а также путем дистанционных каналов обслуживания считаются доставленными адресату в надлежащей форме. Датой получения Владельцем счета извещения и (или) уведомления, согласно способу, указанному в настоящем подпункте, Стороны признают дату направления извещения и (или) уведомления Банком.

9.5. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Договора.

9.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять по своему усмотрению Условия, с предварительным уведомлением Владельца счета не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен законодательством), путем размещения данной информации на информационных стендах Банка и (или) в сети Интернет на сайте www.ideabank.by.

Изменения и (или) дополнения, вносимые Банком в настоящий Договор в связи с изменением законодательства, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в данных актах законодательства.

Если до дня вступления изменений и дополнений в Условия в силу со стороны Владельца счета не последует действий, связанных с расторжением Договора, признается, что Владелец счета согласен с Условиями в новой редакции.

9.7. При прочих формах расчетов и услуг, предоставляемых Банком Владельцу счета и не оговоренных в Договоре и настоящих Условиях, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.