

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»

### 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.

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 локальными правовыми актами Банка и законодательством;

Регламент проведения ВОО – документ, регламентирующий порядок проведения валютно-обменных операций, сроки представления документов, порядок их обработки и сроки проведения расчетов по валютно-обменным операциям в Банке;

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 локальными правовыми актами Банка, 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 беспорядке 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 (BYN) при поступлении платежных инструкций до 16.00 текущего банковского дня – в течение банковского дня их поступления;

безналичные расчеты в российских рублях (RUB) при поступлении платежных инструкций до 14.00 текущего банковского дня – в течение банковского дня их поступления;

безналичные расчеты в белорусских рублях (BYN) и российских рублях (RUB), при поступлении платежных инструкций позднее времени, указанного выше, – не позднее банковского дня, следующего за днем поступления;

безналичные расчеты в долларах США (USD) и Евро (EUR) при поступлении платежных инструкций с учетом суммы перевода и времени поступления в Банк:

до 100 000 включительно при поступлении до 12.00 – в течение банковского дня их поступления;

от 100 000 до 500 000 включительно при поступлении до 15.00 – не позднее банковского дня, следующего за днем поступления;

свыше 500 000 при поступлении до 15.00 – не позднее 2 (двух) банковских дней, следующих за днем поступления;

безналичные расчеты в долларах США (USD) и Евро (EUR), при приеме платежных инструкций позднее времени, указанного выше, – с добавлением одного банковского дня к выше установленным срокам;

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

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

выдачу наличных денежных средств – на основании предварительной заявки Клиента, представленной в Банк в произвольной форме на электронный адрес исполнителя, обслуживающего счет Клиента, в срок не позднее 12.00 дня, предшествующего дню выдачи в соответствии с локальными правовыми актами Банка, определяющими режим работы Банка;

исполнение срочных переводов в белорусских рублях (BYN) по платежным инструкциям, инициированным Клиентом, с присвоенным Клиентом статусом «Срочный», принятым не позднее 16.00 текущего банковского дня, – в течение одного часа с момента принятия по согласованию с Банком и при наличии у Банка соответствующей возможности;

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 Клиенту 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 локальных правовых актах Банка;

4.14. обслуживание Клиента производить в соответствии с утвержденным 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 Республики Беларусь 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. Размер процентов доводится до Клиентов путем размещения копии выписки из протокола решения Правления Банка на информационной панели в помещении Банка и на сайте

Банка [www.tcbank.by](http://www.tcbank.by) в сети Интернет, а также предоставляется работником Банка на обозрение Клиенту в момент заключения договора банковского счета.

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 Республики 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 локальными правовыми актами Банка;

5.6. по своей инициативе закрыть счет Клиента:

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством, локальными правовыми актами Банка;

5.7. в одностороннем порядке изменять, дополнять, вводить новый 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 Прейскурант 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 действующим 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 действующим 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 поступившей суммы. Зачисление с конверсией 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 локальными правовыми актами Банка, 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 локальными правовыми актами Банка. Банк не осуществляет переводы денежных средств по внешнеэкономическим операциям до представления Клиентом всех необходимых документов (сведений);

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

6.5. соблюдать требования локальных правовых актов Банка, 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 (недосписанных), 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, локальным правовым актам Банка 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 локальными правовыми актами Банка 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.

### 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 настоящей главой Правил.

9. Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке включают операции покупки, продажи и конверсии иностранной валюты – обмена 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 сделок по валютно-обменным операциям (предмет сделки (покупка, продажа либо конверсия валюты), вид валюты, сумма сделки, курс валютно-обменной операции, порядок и дата расчетов, номера счетов и другие условия сделки) определяются в заявках на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты (далее – Заявка) или платежных поручениях Клиента. Случаи использования для совершения валютно-обменных операций заявок и платежных поручений определяются Клиентом в соответствии с законодательством.

Заявки и платежные поручения, могут быть оформлены на бумажном носителе или в форме электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи либо электронного сообщения (документа в электронном виде) посредством СДБО с соблюдением процедур безопасности и требований законодательства.

Заявка, оформленная на бумажном носителе, представляется в Банк в двух экземплярах. Формы заявок устанавливаются локальным правовым актом Банка.

Заявка на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты не представляется:

при осуществлении Клиентом перевода с покупкой, продажей, конверсией (обменом) на основании представленного платежного поручения;

при осуществлении Банком зачисления с покупкой, продажей, конверсией (обменом).

На основании составленных надлежащим образом Заявок и платежных поручений Клиента Банк обязуется совершать в интересах Клиента валютно-обменные операции на внебиржевом валютном рынке Республики Беларусь. Клиент обязуется, в свою очередь, своевременно производить расчеты с Банком и представлять для совершения валютно-обменных операций документы,

необходимые Банку для определения соответствия проводимых валютных операций требованиям валютного законодательства.

11. Денежные средства, причитающиеся от Клиента по валютно-обменным операциям, перечисляются Клиентом самостоятельно. Клиент обязан обеспечить наличие на счете, указанном в Заявке, необходимой для исполнения Заявки суммы свободных денежных средств. Денежные обязательства Клиента считаются исполненными в момент зачисления денежных средств на счет Банка.

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

12. Условия валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке предварительно согласовываются Клиентом с Банком по телефону, по электронной почте или другим способом. Курс совершения валютно-обменной операции устанавливается Банком и указывается Клиентом в Заявках или платежном поручении. В платежном поручении указывается обменный курс (или согласие на проведение конверсии (обмена), покупки, продажи по обменному курсу Банка).

При совершении валютно-обменной операции на внебиржевом рынке Клиент обязуется:

подать Заявку или платежное поручение на совершение валютно-обменной операции в срок, установленный Регламентом проведения ВОО;

при совершении валютно-обменной операции на основании Заявки – перечислить Банку продаваемую иностранную валюту или эквивалент покупаемой иностранной валюты в белорусских рублях в полном объеме не позднее срока, указанного в Заявке и определенного в соответствии с Регламентом проведения ВОО;

при совершении валютно-обменной операции на основании платежного поручения – обеспечить наличие необходимых для исполнения платежного поручения денежных средств на счете Клиента, открытом в Банке, с которого осуществляется валютно-обменная операция;

в случаях, установленных законодательством, представить в Банк документы, необходимые Банку для выполнения функций агента валютного контроля.

При совершении валютно-обменной операции на внебиржевом рынке Банк обязуется:

совершить валютно-обменную операцию согласно Заявкам или платежным поручениям Клиента;

при осуществлении валютно-обменной операции на основании Заявки – произвести расчеты с Клиентом в срок, указанный в Заявке, но не ранее перечисления Клиентом Банку денежных средств в полном объеме и в срок, установленный Регламентом проведения ВОО. Иностранная валюта, купленная у Банка на основании Заявки, подлежит зачислению на банковский счет, указанный в Заявке Клиента;

при осуществлении валютно-обменной операции на основании платежного поручения – исполнить платежное поручение в день представления его Клиентом и при условии наличия денежных средств на счете Клиента.

13. 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.

14. При поступлении в пользу Клиента денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты счета, между Сторонами могут совершаться валютно-обменные операции путем зачисления поступившей в пользу Клиента иностранной валюты с покупкой, конверсией, (обменом). Такие валютно-обменные операции совершаются по обменному курсу, устанавливаемому Банком на день зачисления денежных средств без оформления и представления Клиентом Заявки на продажу, конверсию (обмен).

Вид валюты, в которую необходимо произвести конверсию (обмен), определяется Банком по согласованию с Клиентом.

Зачисление иностранной валюты с покупкой может осуществляться в следующих случаях:

при возврате иностранной валюты, ранее приобретенной при совершении перевода с покупкой, при условии указания в платежном документе, служащим основанием для зачисления, банковского счета Клиента в белорусских рублях. Банк вправе произвести зачисление белорусских рублей с покупкой на счет, с которого производился перевод с покупкой, либо на текущий (расчетный) банковский счет Клиента по установленному Банком курсу на день зачисления;

при поступлении иностранной валюты при условии указания в платежном документе, служащим основанием для зачисления, банковского счета Клиента в белорусских рублях.

## 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 0,05% 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 0,15% от несвоевременно 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, карантина 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 создалась невозможность исполнения обязательства по договору банковского счета вследствие возникновения форс-мажорных обстоятельств, обязана в течение двух рабочих дней с момента их наступления или прекращения сообщить по факсу, телексу, электронной почте, письмом (заказным, с уведомлением о вручении) 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<br>ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № |                  | Дата:              |                 | Срок действия:               |  |
| Сумма и валюта (условия перечисления*):        |                  |                    |                 |                              |  |
|  |                  | Код<br>валюты:     |                 | Сумма<br>цифрами:            |  |
| Платательщик:                                  |                  |                    |                 |                              |  |
|  |                  | Счет<br>N:         |                 |                              |  |
| Банк-отправитель:                              |                  |                    |                 |                              |  |
|  |                  | Код<br>банка:      |                 |                              |  |
| Банк-получатель:                               |                  |                    |                 |                              |  |
|  |                  | Код<br>банка:      |                 |                              |  |
| Бенефициар:                                    |                  |                    |                 |                              |  |
|  |                  | Счет<br>N:         |                 |                              |  |
| Назначение платежа:                            |                  |                    |                 |                              |  |
|  |                  |                    |                 |                              |  |
| УНП платателя:                                 | УНП бенефициара: | УНП третьего лица: | Код платежа:    | Оч                           |  |
|  |                  |                    |                 |                              |  |
| Корреспондент<br>банка-получателя:             | Код<br>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 платателя:

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).