

УТВЕРЖДЕНО

Приказ Председателя
Правления ОАО «Банк БелВЭБ»
30.01.2017 № 59

(в редакции приказа
Председателя Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»
01.11.2019 № 908,

с изменениями и дополнениями,
внесенными приказом
и.о.Председателя Правления
19.11.2019 № 969
27.11.2019 № 988)

ПРАВИЛА

текущего (расчетного) банковского
счета физического лица, открытого
с использованием системы дистанционного
банковского обслуживания

Глава 1

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила текущего (расчетного) банковского счета физического лица, открытого с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Правила) разработаны в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными нормативными актами ОАО «Банк БелВЭБ».

1.2. Настоящие Правила размещены на официальном сайте ОАО «Банк БелВЭБ» в сети Интернет по адресу www.belveb.by и определяют порядок ведения и закрытия текущих (расчетных) банковских счетов физических лиц, открытых с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в ОАО «Банк БелВЭБ».

1.3. Применительно к настоящим Правилам нижеприведенные термины и определения используются в следующих значениях:

Банк – ОАО «Банк БелВЭБ»;

Договор – договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в системах дистанционного банковского обслуживания, утвержденный приказом Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 17.03.2007_№ 58, который размещен Банком на официальном сайте ОАО «Банк БелВЭБ» в сети Интернет по адресу www.belveb.by (далее – сайт Банка);

Договор Счета – договор текущего (расчетного) банковского счета физического лица;

Заявление на открытие счета – заявление Клиента на открытие Счета, надлежащим образом оформленное с использованием СДБО по форме, установленной Банком;

карточка – личная банковская платежная карточка Банка, выдаваемая к Счету. Эмиссия карточки может осуществляться без использования физического носителя – в виртуальной форме (далее – виртуальная карточка) или с использованием физического носителя (далее – пластиковая карточка);

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор Счета;

система дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО) – услуга «Интернет-Банк» для физических лиц, которую Банк оказывает через Интернет с использованием сайта по адресу <https://www.belveb24.by>; Веб-портал (Интернет-ресурсы, мобильные или веб-приложения Банка, в том числе СДБО Банка, размещенная на Интернет-ресурсах партнеров Банка, включая мобильные приложения партнеров Банка); иные технологии удаленного предоставления Банком услуг физическим лицам;

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании;

Счет – текущий (расчетный) банковский счет физического лица в белорусских рублях, долларах США, евро;

Тарифы на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Тарифы) – перечень (сборник) тарифов на выполнение операций и оказание услуг, утвержденный Банком и действующий на момент проведения соответствующей операции (оказание услуги), в соответствии с которым Банк взимает вознаграждение (плату);

Шкала процентных ставок – шкала процентных ставок, установленных Банком по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц.

Иные термины и определения, применяемые в настоящих Правилах, используются в значениях, определенных актами законодательства Республики Беларусь, Договором и иными локальными нормативными актами Банка.

Глава 2

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Право Банка на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетного и кассового обслуживания физических лиц подтверждается лицензией на осуществление банковской деятельности № 6, выданной Национальным банком Республики Беларусь 21.12.2018.

2.2. Договор Счета заключается посредством СДБО путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в порядке и на условиях, установленных Банком. Настоящие Правила, Шкала процентных ставок и Заявление на открытие счета, оформленное Клиентом посредством СДБО и обработанное Банком в установленном порядке, в совокупности составляют соответствующий Договор Счета.

Локальные нормативные акты Банка, определяющие порядок и условия заключения Договора Счета, открытия Счета и выпуска карточки посредством

СДБО, размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by.

2.3. Каждый Счет открывается и функционирует на основании отдельного Договора Счета. Заявление на открытие счета оформляется отдельно на каждый Счет.

2.4. Налогообложение дохода Клиента в виде процентов по Договору Счета осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

Глава 3 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРАВА БАНКА

3.1. В порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь, Банк обязуется:

3.1.1. не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора Счета, открыть Клиенту Счет для хранения денежных средств Клиента, зачисления на Счет поступающих в пользу Клиента денежных средств;

3.1.2. выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со Счета;

3.1.3. в установленном порядке зачислять на Счет поступающие в пользу Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета и осуществлять по Счету иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь;

3.1.4. в установленном порядке начислять и выплачивать Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, согласно Шкале процентных ставок;

3.1.5. осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с установленным Банком режимом работы;

3.1.6. хранить банковскую тайну Клиента;

3.1.7. в порядке, установленном настоящими Правилами, выдавать Клиенту выписки из Счета;

3.1.8. исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором Счета и законодательством Республики Беларусь.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. в установленном порядке осуществлять контроль за соответствием требованиям законодательства Республики Беларусь операций, проводимых по Счету, и получать от Клиента документы, объяснения, справки и сведения о проводимых по Счету операциях;

3.2.2. использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на Счете;

3.2.3. в установленном порядке списывать денежные средства со Счета для исполнения платежных инструкций Клиента, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, также для исполнения платежных инструкций третьих лиц, поступивших к Счету;

3.2.4. при поступлении для зачисления на Счет в иностранной валюте денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, производить в установленном порядке конверсию поступившей суммы в валюту Счета по обменному курсу, установленному Банком на момент зачисления денежных средств на Счет;

3.2.5. при выдаче со Счета в иностранной валюте остатка денежных средств наличными через кассу Банка производить выплату суммы, меньшей минимального номинала банкноты валюты Счета, белорусскими рублями по официальному курсу валюты Счета, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день выплаты денежных средств;

3.2.6. в порядке, установленном Главой 7 настоящих Правил, вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, изменять порядок проведения операций по Счету и условия обслуживания Клиента;

3.2.7. осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь.

Глава 4 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРАВА КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. соблюдать порядок проведения операций по Счету, правила оформления и представления платежных инструкций и иных документов для проведения операций по Счету, определенные настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь;

4.1.2. контролировать движение денежных средств по Счету и не реже одного раза в 2 (две) недели получать в Банке выписку о движении денежных средств по Счету;

4.1.3. своевременно уведомлять Банк о суммах, ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленных на Счет либо недосписанных или ошибочно списанных со Счета;

4.1.4. представлять Банку предусмотренные законодательством Республики Беларусь документы и информацию, содержащие необходимые сведения о проводимых по Счету операциях, а по требованию Банка – также иные документы, объяснения, справки и сведения, необходимые Банку для осуществления контрольных функций. По требованию Банка документы на иностранном языке должны быть представлены вместе с заверенным в соответствии с законодательством Республики Беларусь переводом на русский или белорусский язык;

4.1.5. оплачивать услуги и возмещать расходы Банка согласно Тарифам;

4.1.6. в течение 1 (одного) месяца со дня изменения фамилии, собственного имени и отчества (при наличии такового) Клиента, адреса регистрации и данных документа, удостоверяющего личность Клиента, полномочий на представительство или иных ранее представленных сведений уведомить об этом Банк, лично обратившись с письменным заявлением в любое структурное подразделение Банка, осуществляющее обслуживание физических лиц (в рамках

Договора Счета, заключенного до 01.11.2019, – в структурное подразделение Банка по месту ведения Счета), и представив документы, подтверждающие изменения, если иной порядок не предусмотрен Банком. При этом пользование услугами и сервисами Банка, в результате которого происходит прохождении процедуры идентификации лично (в структурном подразделении Банка или через уполномоченных представителей Банка – агентов по идентификации) или посредством межбанковской системы идентификации с передачей персональных данных Банку по защищенным каналам связи, признается письменным извещением и не требует дополнительного обращения в структурное подразделение Банка. В результате прохождения Клиентом процедуры идентификации Банк полностью или частично изменяет имеющиеся о Клиенте данные (перечисленные в настоящем подпункте) на полученные в результате извещения в объеме такого извещения;

4.1.7. проверять на сайте Банка в Интернете (www.belveb.by) и на информационных стендах Банка наличие информации об изменении настоящих Правил, порядка проведения операций по Счету и условий обслуживания Клиента. При наличии такой информации внимательно изучать новые Правила, порядок проведения операций и условия обслуживания;

4.1.8. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. распоряжаться в соответствии с законодательством Республики Беларусь денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе давать Банку поручения о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, распоряжения о списании денежных средств со Счета на основании платежных инструкций третьих лиц, связанных с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами;

4.2.2. давать Банку платежные инструкции на перевод денежных средств, находящихся на Счете, с продажей, конверсией, покупкой иностранной валюты только по обменному курсу, установленному Банком на момент проведения расчетной операции, и в соответствии с правилами Банка.

4.2.3. пользоваться предоставляемыми Банком услугами в порядке и на условиях, установленных Банком;

4.2.4. требовать от Банка обоснования списания денежных средств со Счета в случае возникновения спорных вопросов. В случае обоснованного списания денежных средств Клиент возмещает расходы Банка по выяснению правильности произведенного списания согласно Тарифам;

4.2.5. осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь.

Глава 5

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

5.1. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, Клиент осуществляет лично или через своих представителей. Права Клиента и его

представителей подтверждаются представлением Банку документов, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

5.2. Денежные средства могут вноситься на Счет как наличными, так и зачисляться в безналичном порядке. Находящиеся на Счете денежные средства могут быть в соответствии с законодательством Республики Беларусь перечислены иным лицам, в том числе Банку, или переведены на другие счета Клиента, а также сняты наличными.

5.3. В порядке, установленном главой 7 настоящих Правил, Банк вправе изменять режим функционирования Счета, в том числе полностью или частично приостанавливать на срок или до уведомления осуществление по Счету операций по переводу денежных средств с покупкой иностранной валюты.

Использование Счета для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, получения и использования иностранной безвозмездной помощи, подлежащей в соответствии с законодательством Республики Беларусь внесению (зачислению) на благотворительный счет, запрещено.

5.4. Все расходные операции со Счета осуществляются только в пределах остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня. Денежные средства, поступившие на Счет в течение операционного дня, могут быть использованы Клиентом только с согласия Банка и (или) в установленном Банком порядке.

5.5. Правильно оформленные и проверенные на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь платежные инструкции Клиента считаются принятыми Банком к исполнению. Платежные инструкции Клиента, принятые к исполнению в течение банковского дня, исполняются Банком в тот же операционный день. Платежные инструкции Клиента, поступившие по окончании банковского дня, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего банковского дня.

Банк принимает к исполнению платежные инструкции Клиента на перевод с покупкой, продажей, конверсией иностранной валюты, оформленные только по обменному курсу, установленному Банком на момент проведения расчетной операции, при наличии достаточной суммы денежных средств на текущем счете.

Платежные инструкции по международным банковским переводам исполняются Банком с учетом режима работы его банков-корреспондентов.

Для снятия денежных средств со Счета наличными в сумме, установленной Банком, и более в течение одного дня Клиент обязан предварительно представить заявку по установленной Банком форме. Заявка Клиента, поступившая до 11.00 (одиннадцати часов) по минскому времени операционного дня, исполняется Банком не позднее второго банковского дня со дня поступления заявки; поступившая после указанного времени – не позднее третьего банковского дня со дня поступления заявки.

5.6. Списание денежных средств со Счета в беспорном порядке производится платежными инструкциями взыскателей на основании исполнительных документов в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

5.7. Без поручения (распоряжения) Клиента Банк вправе самостоятельно списывать со Счета суммы:

5.7.1. в оплату вознаграждения за услуги и возмещение расходов Банка согласно Тарифам. При совершении операций по счетам Клиента в иностранной валюте Банк может списывать суммы вознаграждения со счета Клиента в иностранной валюте с ее покупкой за белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания вознаграждения;

5.7.2. денежных обязательств Клиента по заключенным с Банком договорам на проведение банковских и иных операций, если такое право предоставлено Банку соответствующим договором или законодательством Республики Беларусь;

5.7.3. ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленные на Счет либо недосписанные со Счета;

5.7.4. иные суммы в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

5.8. Банк вправе отказать Клиенту в проведении расчетной операции в случае:

5.8.1. отсутствия у Клиента достаточной суммы денежных средств на Счете;

5.8.2. если исполнение платежных инструкций является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны Банка;

5.8.3. если расчетная операция не соответствует режиму функционирования Счета;

5.8.4. если проведение расчетной операции допускается при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь, но такое разрешение Клиентом в Банк не представлено;

5.8.5. если Клиентом не представлены документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, либо представленные документы не соответствуют требованиям законодательства Республики Беларусь;

5.8.6. если по решению уполномоченного государственного органа (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на Счете, наложен арест или приостановлены операции по Счету;

5.8.7. если форма и (или) содержание платежных инструкций не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь либо у Банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными;

5.8.8. в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

5.9. По требованию Клиента при его личном (с предъявлением документа, удостоверяющего личность Клиента) обращении в структурное подразделение Банка, Банк обязуется выдавать Клиенту на бумажном носителе выписку из Счета и приложения к ней, если иное не определено правилами Банка.

Форма предоставления выписки из Счета определяется Банком с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

Дубликат выписки из Счета выдается Клиенту при его личном (с предъявлением документа, удостоверяющего личность Клиента) обращении в

структурное подразделение Банка с письменным заявлением о выдаче дубликата выписки в связи с ее утерей.

Выписка из Счета, дубликат выписки из Счета заверяются подписью ответственного исполнителя и штампом Банка.

В течение 10 (десяти) дней после получения выписки из Счета Клиент обязан письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно или излишне списанных, не списанных со Счета, ошибочно или излишне зачисленных на Счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете, указанные в выписке из Счета, считаются подтвержденными.

Совершенные по Счету операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом по состоянию на 1 (первое) число каждого месяца, если до 10 (десятого) числа текущего месяца Клиент письменно не сообщил Банку о суммах, ошибочно или излишне списанных, не списанных со Счета, ошибочно или излишне зачисленных на Счет в предыдущем месяце.

5.10. Если иное не предусмотрено правилами Банка, все операции по Счету Клиент может производить в месте нахождения любого структурного подразделения Банка, осуществляющего обслуживание физических лиц (в рамках Договора Счета, заключенного до 01.11.2019, – в структурном подразделении Банка, по месту ведения Счета), и в течение банковского дня, установленного режимом работы этого структурного подразделения Банка для обслуживания клиентов.

5.11. Для обеспечения доступа к Счету, проведения безналичных платежей и осуществления иных операций Клиенту может быть выпущена виртуальная или пластиковая карточка в соответствии с порядком и условиями, определенными Банком.

При оформлении виртуальной или пластиковой карточки посредством услуги «Интернет-Банк», карточка выдается Клиенту на основании договора об использовании карточки в результате успешного выполнения Клиентом операции «Открыть счет с карточкой».

В порядке, установленном Банком, к Счету, открытому в результате выполнения Клиентом операции «Открыть счет» посредством услуги «Интернет-Банк», может быть оформлена виртуальная или пластиковая карточка (в результате успешного выполнения Клиентом операции «Оформить карточку к счету» посредством услуги «Интернет-Банк»), либо пластиковая карточка – при обращении в любое структурное подразделение Банка, осуществляющее обслуживание физических лиц.

Глава 6

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

6.1. За оказываемые Банком услуги Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции (оказания услуги). При совершении операций по счетам Клиента в иностранной валюте Банк может списывать

вознаграждение со счета Клиента в иностранной валюте с ее покупкой за белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания вознаграждения. Помимо уплаты вознаграждения за услуги Клиент также возмещает Банку согласно Тарифам расходы, связанные с оказанием этих услуг. Клиент может ознакомиться с Тарифами на сайте Банка в Интернете (www.belveb.by) и (или) в структурном подразделении Банка.

При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете для оплаты причитающегося Банку вознаграждения и возмещения расходов, Банк без поручения (распоряжения) Клиента вправе самостоятельно списывать суммы в оплату вознаграждения за услуги и возмещение расходов Банка согласно Тарифам с иных счетов Клиента, открытых в Банке.

Клиент уплачивает вознаграждение и возмещает расходы Банка за каждую услугу отдельно в момент совершения соответствующей операции либо соответствующие суммы самостоятельно списываются Банком со Счета.

6.2. В порядке и на условиях, установленных правилами Банка и законодательством Республики Беларусь, за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты, размер которых установлен Шкалой процентных ставок и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в соответствии с главой 7 настоящих Правил.

Клиент может ознакомиться со Шкалой процентных ставок на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by и в структурном подразделении Банка.

Проценты начисляются на фактический ежедневный остаток денежных средств на Счете со дня зачисления средств на Счет включительно по день, предшествующий дню списанию средств со Счета, исходя из условного количества дней в году (360) и условного количества дней в месяце (30).

Проценты начисляются ежемесячно и выплачиваются в последний операционный день месяца путем зачисления суммы начисленных процентов на Счет. При закрытии Счета проценты начисляются в день фактического закрытия Счета.

Проценты начисляются и выплачиваются в валюте Счета.

Глава 7 ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ И УСЛОВИЙ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

7.1. Банк вправе в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением Клиента путем публикации соответствующей информации в официальных республиканских средствах массовой информации, и (или) путем ее размещения на информационных стендах Банка по месту нахождения структурных подразделений Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц, и (или) на сайте Банка в Интернете (www.belveb.by), и (или) путем ее указания в выдаваемых Клиенту выписках из Счета:

7.1.1. полностью или частично изменять и дополнять по своему усмотрению настоящие Правила, включая изменения и дополнения, необходимые для приведения настоящих Правил в соответствие с требованиями законодательства Республики Беларусь;

7.1.2. изменять режим работы, условия обслуживания Клиента и условия закрытия Счета;

7.1.3. изменять порядок и условия проведения операций по Счету, определенные настоящими Правилами;

7.1.4. вносить изменения и дополнения в Тарифы, изменять размер и условия оплаты оказываемых услуг;

7.1.5. изменять Шкалу процентных ставок, размер, порядок начисления и выплаты процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете;

7.1.6. изменять размер остатка денежных средств на Счете, указанный в пункте 9.5 настоящих Правил.

Глава 8 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь.

8.2. За несвоевременное списание денежных средств со Счета на основании платежных инструкций Клиента Банк обязан уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от несписанной суммы за каждый день просрочки.

8.3. За несвоевременное зачисление денежных средств на Счет Банк обязан уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от незачисленной суммы за каждый день просрочки.

8.4. В случае необоснованного списания денежных средств со Счета Банк обязан зачислить необоснованно списанную сумму на Счет, а также уплатить по требованию Клиента неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от незачисленной суммы за каждый день необоснованного списания.

8.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств упущенная выгода Клиенту не возмещается.

8.6. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций Клиента в случаях:

8.6.1. указания Клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;

8.6.2. задержки или утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений;

8.6.3. поломок или аварий используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;

8.6.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА

9.1. Договор Счета заключается на неопределенный срок и действует до закрытия Счета и исполнения Сторонами всех возникших на основании такого договора обязательств, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или настоящими Правилами.

9.2. Счет может быть закрыт при условии, что на Счет не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь.

9.3. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента по форме, установленной Банком. В случае принятия Клиентом решения о закрытии Счета он обязан полностью исполнить все свои обязательства перед Банком. Банк закрывает Счет в течение 5 (пяти) дней после получения заявления Клиента о закрытии Счета, но не ранее полного исполнения Клиентом всех своих обязательств перед Банком, а в случае, если к счету были выданы карточки – не ранее срока прекращения действия договора об использовании карточки в соответствии Правилами пользования личными дебетовыми банковскими карточками ОАО «Банк БелВЭБ», утвержденными Банком и размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.belveb.by

9.4. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по Договору Счета и закрыть Счет без согласия Клиента, предупредив Клиента в письменной форме за 1 (один) месяц, если иное не определено настоящими Правилами, в следующих случаях:

при отсутствии денежных средств на Счете в течение 3 (трех) месяцев со дня последнего списания с него денежных средств;

при невыполнении Клиентом условий Договора Счета;

при непредставлении Клиентом документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством Республики Беларусь 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) настоящими Правилами (исключить).

9.5. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обязательства по Договору Счета и закрыть Счет без согласия и без предварительного уведомления Клиента, если иное не определено настоящими Правилами, в случае, если при отсутствии в течение одного года операций (со дня последнего зачисления (перечисления) на (со) Счет (а) денежных средств по инициативе Клиента, за исключением операций, где плательщиком (получателем) денежных средств является непосредственно Банк), остаток денежных средств на Счете меньше 1 (одного) белорусского рубля, на Счете в иностранной валюте меньше 1 (одного) доллара США в эквиваленте, а также в иных случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Глава 10 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

10.2. Заключая Договор Счета, Клиент:

10.2.1. подтверждает, что он ознакомлен Банком с режимом работы и условиями обслуживания владельцев Счетов, Шкалой процентных ставок, Тарифами, порядком и условиями заключения Договора Счета, открытия Счета и выпуска карточки посредством СДБО;

10.2.2. выражает согласие:

на осуществление Банком сбора, накопления, систематизации, использования, уточнения, обработки иным образом и хранения (в том числе с использованием средств автоматизации) сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, включая информацию, относящуюся к персональным данным Клиента (в том числе фамилию, имя и отчество (при наличии такового), дату рождения, данные документа, удостоверяющего личность, данные о гражданстве (подданстве), о регистрации по месту жительства и (или) месту пребывания, о роде занятий (месте учебы, работы и т.д.), контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты и т.д.), иные данные, предоставленные Банку) (далее – сбор, обработка и хранение сведений Клиента), в целях заключения, исполнения и прекращения договоров между Банком и Клиентом, разработки Банком новых продуктов, услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах;

на осуществление организациями, юридическими лицами, перечисленными в подпункте 10.2.3 настоящего пункта сбора, обработки и хранения сведений Клиента, в целях обеспечения заключения, исполнения и прекращения договоров между Банком и Клиентом, разработки Банком новых продуктов, услуг, защиты прав и законных интересов Банка;

на осуществление Банком записи телефонного разговора, видеонаблюдения в помещениях и на устройствах Банка в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления, если иное не определено правилами предоставления услуг Банка;

на направление Банком информации о Счете и другой информации, касающейся заключения, исполнения и прекращения Договора Счета, посредством отправки СМС-сообщения на мобильный телефон и (или) уведомлений на адрес электронной почты Клиента;

на участие в рекламных кампаниях Банка (играх, акциях, программах предоставления скидок, бонусов, программах лояльности и (или) иных программах аналогичного характера), проводимых Банком или третьей стороной – организатором (оператором), заинтересованным лицом которых является Банк, если иное не предусмотрено в правилах проведения конкретных рекламных кампаний;

10.2.3. уполномочивает Банк предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и персональные данные, указанные в подпункте 10.2.2

настоящего пункта, а также сведения об осуществляемых Клиентом операциях, третьей стороне, в том числе:

судебным, правоохранительным и иным государственным органам и организациям, а также иным лицам в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, в том числе в целях защиты Банком своих прав и законных интересов;

аудиторским организациям, осуществляющим аудит Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь, для целей и в объеме, необходимых для выполнения заключенного с Банком договора оказания аудиторских услуг;

организациям, осуществляющим в соответствии с договорами, заключенными с Банком, проектирование, разработку, внедрение, поддержку, сопровождение, аудит автоматизированных систем управления, информационных систем, программного обеспечения, программных и (или) программно-аппаратных средств, программно-аппаратных комплексов, используемых Банком для обслуживания клиентов для целей и в объеме, необходимых для исполнения ими своих обязательств и осуществления Банком деятельности по оказанию банковских и иных финансовых услуг клиентам;

организациям, осуществляющим в соответствии с договорами, заключенными с Банком, информационно-справочную поддержку клиентов Банка, для целей и в объеме, необходимых для проведения идентификации Клиента, для осуществления связи с Клиентом и предоставления информации об исполнении заключенных им договоров с Банком и осуществления Банком деятельности по оказанию банковских и иных финансовых услуг клиентам, в том числе для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка;

организациям, осуществляющим доставку корреспонденции (в том числе в электронном виде) клиентам Банка для целей и в объеме, необходимых для обмена корреспонденцией между Банком и Клиентом, для организации почтовых рассылок, рассылок СМС-сообщений в адрес Клиента;

организациям торговли (сервиса), иным организациям, которые совместно (в партнерстве) с Банком реализуют либо совместно (в партнерстве) с которыми Банк реализует программы лояльности, бонусные, дисконтные и иные аналогичные программы, предусматривающие предоставление клиентам Банка дополнительных услуг или иных выгод, для целей и в объеме, необходимых для обеспечения участия в такой программе Клиента, пользующегося соответствующими услугами Банка, и исполнения Банком, соответствующей организацией торговли (сервиса), иной указанной организацией обязательств перед участниками программы;

организациям, которые на основании договора с Банком перечисляют денежные средства на Счет Клиента в рамках «зарплатного проекта», для целей и в объеме, необходимых для исполнения такими организациями соответствующих обязательств перед Клиентом;

юридическим лицами, участником или собственником имущества которых является Банк или юридическое лицо, участником или собственником имущества которого является Банк, для обеспечения заключения, исполнения и прекращения

договоров между Банком и Клиентом, разработки Банком новых продуктов, услуг, защиты прав и законных интересов Банка.

10.2¹. Согласие Клиента на сбор, обработку, хранение и передачу сведений согласно пункту 10.2 настоящих Правил действует в течение всего срока действия договора, а также в течение пяти лет с даты прекращения действия договора между Банком и Клиентом.

10.3. Все заявления, требования и извещения по Договору Счета Клиент предъявляет (направляет) Банку по месту нахождения любого структурного подразделения Банка, осуществляющего обслуживание физических лиц (по Договору Счета, заключенному до 01.11.2019, – в структурном подразделении Банка, по месту ведения Счета).

Заявления, требования и извещения Клиента, полученные Банком до окончания времени обслуживания владельцев Счетов, установленного режимом работы структурного подразделения Банка, в которое согласно части первой настоящего пункта обратился Клиент, считаются предъявленными Клиентом в тот же день; полученные Банком по окончании указанного времени – считаются предъявленными Клиентом на следующий операционный день.

10.4. Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, Банк направляет требования и уведомления Клиенту по его последнему адресу регистрации, известному Банку.