

2.8. Пополнение Счета может осуществляться как наличным, так и безналичным путем, в том числе в валюте, отличной от валюты Счета, в порядке, предусмотренном Законодательством, Договором и Правилами.

2.9. В соответствии с Законодательством между Банком и Клиентом с согласия Банка допускается совершение валютно-обменных операций, с целью выполнения операций при использовании карточки в валюте, отличной от валюты Счета и отражения указанных операций по Счету. Указанные операции совершаются по курсу, установленному Банком для совершения операций при использовании карточек, с учетом кросс-курсов, установленных владельцем платежной системы для выполнения соответствующих операций.

2.10. При закрытии Счета в иностранной валюте остаток денежных средств выдается в валюте Счета, а остаток денежных средств, составляющий менее минимального номинала банкноты иностранной валюты, Банк покупает у Клиента по курсам, устанавливаемым Банком, за белорусские рубли.

2.11. Подписывая Договор, Клиент поручает Банку списывать платежным ордером, оформленным Банком в соответствии с Законодательством, со Счета суммы вознаграждений (платы), причитающиеся Банку согласно Сборнику плат (вознаграждений, комиссионных вознаграждений) за операции, осуществляемые ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) (далее – Сборник плат), ошибочно (не по назначению или излишне) зачисленные суммы, а также иные суммы платежей, предусмотренные Договором.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Указать достоверные сведения при заполнении заявления-анкеты, включая номер мобильного телефона, необходимый для передачи Банком ПИН-кода, и, используемый Клиентом в том числе для получения информации о каждой совершенной при использовании карточки операции, и незамедлительно информировать Банк об изменениях указанных данных;

3.1.2. Предоставлять по требованию Банка в порядке, сроки и по форме, установленные Банком, документы и (или) информацию, необходимые Банку для осуществления контроля, возложенного на Банк в соответствии с Законодательством, а также в рамках исполнения Договора;

3.1.3. Уплачивать Банку вознаграждения (платы) в соответствии со Сборником плат;

3.1.4. Внести минимальный первоначальный взнос на Счет либо обеспечить неснижаемый остаток денежных средств по Счету в размерах, установленных Банком *<в зависимости от условий по выбранному продукту>*. Клиент выражает свое согласие с возможностью распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, за вычетом размера неснижаемого остатка, а также согласие на использование Банком неснижаемого остатка для погашения обязательств Клиента по Договору;

3.1.5. Использовать карточку в соответствии с Законодательством, Договором и Правилами, а также обеспечить соблюдение Правил держателями дополнительных карточек, выпущенных к Счету;

3.1.6. Соблюдать рекомендации Банка по безопасному использованию карточки, не передавать карточку в пользование и не сообщать ПИН-код третьим лицам;

3.1.7. Незамедлительно информировать Банк о фактах утери или хищения карточки, а также, если ПИН-код стал известен третьему лицу, по телефонам: +375173091515, +375293091515, +375333091515 для блокировки карточки (приостановления возможности использования карточки) либо заблокировать карточку самостоятельно посредством сервиса «USSD-блокировка» или услуг «Интернет-банк»/«М-банкинг»;

3.1.8. Контролировать расходование денежных средств со Счета любым из способов, предоставляемых Банком, в том числе с целью предотвращения возникновения несанкционированного перерасхода средств по Счету (далее - неурегулированный остаток задолженности) и не допускать расходования средств в сумме, превышающей доступный остаток средств по Счету, хранить для урегулирования возможных спорных ситуаций карт-чеки, слипы (оттиски реквизитов карточки), квитанции, отражающие расходование средств по Счету;

3.1.9. В случае возникновения погасить сумму неурегулированного остатка задолженности в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента ее отражения по Счету путем зачисления денежных средств на Счет;

3.1.10. Проинформировать Банк об отсутствии необходимости в перевыпуске карточки на новый срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия карточки. В ином случае Банк имеет право перевыпустить карточку без дополнительного заявления Клиента при условии наличия движения по Счету за последние 6 месяцев и наличия денежных средств на Счете, необходимых для списания со Счета платы в соответствии со Сборником плат;

3.1.11. В случае обнаружения сумм, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета, предоставить в Банк заявление в письменной форме о выявленных расхождениях в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней после даты получения от Банка уведомления о движении денежных средств по Счету посредством услуги «SMS-информирование», предоставляемой на основании Договора и в соответствии с Правилами, а в случае отказа (несогласия) Клиента от услуги «SMS-информирование» - в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней после даты совершения операции, при этом Клиент берет на себя обязательство ежедневно контролировать движение денежных средств по Счету. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Клиенту Счет, выдать на основании заявления-анкеты и Договора карточку и обеспечить осуществление расчетов по операциям с использованием карточки в соответствии с условиями Договора;

3.2.2. Осуществлять зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств, в срок не позднее следующего банковского дня за днем их поступления и наличия всех необходимых документов, предусмотренных Законодательством;

3.2.3. Обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на Счете и хранить банковскую тайну по операциям, совершенным по Счету, в соответствии с Законодательством;

3.2.4. Уплачивать Клиенту за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, проценты, начисленные на фактический ежедневный остаток денежных средств на Счете (далее – Остаток), в случаях и размере, установленных локальными нормативными правовыми актами Банка и (или) решениями уполномоченного органа Банка. Информация о размере процентов, уплачиваемых Банком Клиенту за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, размещается на стенде Банка «К сведению клиентов» или на корпоративном сайте Банка. Размер Остатков за нерабочие дни исчисляется в том же размере, что и за предшествующий рабочий день. При начислении процентов принимается количество дней в году равных 365 (366), количество дней в месяце – фактическое количество. Выплата процентов, начисленных по Остаткам, осуществляется Банком ежемесячно в последний рабочий день месяца и на момент расторжения Договора путем зачисления на Счет. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять размер процентов, уплачиваемых Клиенту за пользование денежными средствами, находящимися на банковских и (или) иных счетах, открытых Клиенту в Банке, с уведомлением Клиента путем размещения информации об изменении размера процентов на стенде Банка «К сведению клиентов» или на официальном сайте Банка в глобальной сети Интернет или в средствах массовой информации (при этом Банк самостоятельно определяет, каким из способов уведомить Клиента);

3.2.5. Самостоятельно списывать денежные средства со Счета по операциям, совершенным с использованием карточки, в том числе комиссионные вознаграждения Банка, а также осуществлять перечисление денежных средств со Счета Клиента в соответствии с надлежащим образом оформленным Клиентом поручением;

3.2.6. Информировать Клиента о текущем состоянии Счета/карточки по телефону в соответствии с требованиями Банка, при личном обращении Клиента в Банк предоставляя ему ежемесячную выписку по Счету, а также иными способами посредством предоставляемых Банком сервисов и услуг (по усмотрению Банка). В качестве способа получения информации о каждой авторизованной Банком операции при использовании карточки, повлекшей движение денежных средств по Счету Клиента, Банк предоставляет Клиенту услугу «SMS-информирование», позволяющую направлять Клиенту данную информацию от Банка на указанный Клиентом номер мобильного телефона через любые используемые Банком электронные каналы связи, указанные в Правилах. Отказ от услуги «SMS-информирование» оформляется Клиентом путем предоставления письменного заявления непосредственно в Банк;

3.2.7. Блокировать карточку по устному (письменному) заявлению Клиента или держателя дополнительной карточки в соответствии с пунктом 3.1.7. Договора и Правилами;

3.2.8. В случае приостановления действия карточки по инициативе Банка известить Клиента по телефону либо иными доступными способами по усмотрению Банка не позднее следующего рабочего дня;

3.2.9. При закрытии Счета и возврате карточки в Банк, осуществить выдачу остатка денежных средств наличными деньгами или перечислить денежные средства на указанный Клиентом счет, в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней с момента подачи Клиентом письменного заявления о закрытии Счета.

3.2.10. Информировать Клиента посредством размещения информации на корпоративном сайте Банка в сети Интернет (www.vtb-bank.by) и посредством размещения электронного сообщения в почтовом сервисе услуг «Интернет-банк»/«М-банкинг» о невозможности осуществления операций при использовании карточки более двух часов подряд, если указанные обстоятельства возникнут в результате плановых перерывов, сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических средств Банка, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, а также в указанном порядке информировать Клиента о планируемых сроках восстановления их работоспособности.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Осуществлять операции по Счету и получать информацию о действующих размерах вознаграждений (плат) согласно Сборнику плат, условиях обслуживания Счета и карточек, иных вопросов, связанных с действием Договора;

4.1.2. Осуществлять операции с использованием карточки(ек) для проведения безналичных расчетов и получения наличных средств в организациях, принимающих карточки данного типа, совершать иные операции, не противоречащие Законодательству. При совершении операций с использованием карточек Клиент (держатель) использует денежные средства, находящиеся на Счете, за исключением денежных средств в размере неснижаемого остатка по Счету, размещенного Клиентом в соответствии с пунктом 3.1.4 Договора;

4.1.3. Требовать от Банка разъяснения списания средств со Счета в случае возникновения спорных вопросов, предоставив Банку письменное заявление и все карт-чеки и квитанции (в случае их наличия) по совершенным операциям, списание денежных средств по которым явилось основанием для претензий. Для инициирования процесса возврата денежных средств по операциям, не санкционированным Клиентом/держателем карточки (за исключением случаев, установленных Законодательством), Клиент представляет в Банк заявление в письменной форме в срок, не превышающий 30 календарных дней после даты получения от Банка уведомления о движении денежных средств по Счету. Срок подачи указанного заявления продлевается на период, в течение которого Клиент имел уважительную причину не подавать заявление, но при этом срок предоставления Клиентом в Банк указанного заявления не может превышать 90 (девяноста) календарных дней с даты отражения спорной операции по Счету. Рассмотрение указанного заявления осуществляется Банком в порядке и сроки, определенные Законодательством, правилами соответствующей платежной системы и (или) локальными нормативными правовыми актами Банка;

4.1.4. Обратиться в Банк с просьбой выпуска/перевыпуска карточек к Счету, предоставления дополнительных услуг и сервисов в рамках Договора (SMS-информирование и т.п.), с уплатой вознаграждения (платы) в соответствии со Сборником плат, с соблюдением требований Законодательства запросить выдачу дополнительных карточек на свое имя, а также предоставить право на получение дополнительных карточек иному физическому лицу, уполномоченному Клиентом распоряжаться Счетом;

4.1.5. Обратиться в Банк (либо использовать предоставляемые Банком сервисы) для изменения лимитов (ограничений) на проведение операций по карточкам, выпущенным к Счету. При этом Банк имеет право отказать Клиенту в изменении установленных лимитов.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Прекратить, приостановить действие карточки(ек) либо ограничить проведение расходных операций с использованием карточки(ек) без предварительного разрешения и извещения Клиента в случаях:

- нарушения Клиентом (держателем) условий Договора и Правил;
- возникновения у Банка подозрения в совершении с использованием карточки не санкционированных Клиентом (держателем) операций и (или) мошеннических действий держателем карточки – до выяснения обстоятельств;
- возникновения неурегулированного остатка задолженности – до погашения Клиентом задолженности в соответствии с пунктом 3.1.9 Договора;
- расторжения трудовых отношений Клиента с организацией, если Счет Клиенту был открыт в рамках зарплатного проекта;
- расторжение Банком и организацией договора на зарплатное обслуживание с использованием карточек, если Счет Клиенту был открыт в рамках зарплатного проекта;
- в иных случаях, предусмотренных Законодательством;

4.2.2. В одностороннем порядке изменять и (или) дополнять установленные Банком размеры и (или) виды вознаграждения (платы) в соответствии со Сборником плат, лимиты на проведение операций по карточкам (включая индивидуальные лимиты), Правила, категорию обслуживания по операциям выдачи наличных денежных средств (в случае ее изменения по договору на зарплатное обслуживание с использованием карточек, заключенного между Банком и работодателем), а также размер процентов, уплачиваемых Клиенту за Остаток и порядок их начисления, с предварительным информированием Клиента о вышеизложенных изменениях не менее чем за 7 (семь) рабочих дней путем размещения данной информации на информационных стендах Банка и/или на корпоративном сайте Банка www.vtb-bank.by (либо посредством иных доступных Банку электронных каналов информирования), а в части установки/изменения индивидуальных лимитов - с информированием Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в силу лимита в новом размере, путем отправки текстового сообщения по реквизитам (телефону), предоставленным Клиентом Банку. Если Клиент не согласен с изменениями, он имеет право расторгнуть настоящий Договор, письменно обратившись в Банк. В иных случаях изменения считаются признанными;

4.2.3. Требовать от Клиента предъявления необходимых Банку документов по операциям с использованием карточки, в том числе документа, удостоверяющего личность Клиента, и снимать с них копии;

4.2.4. В случае отсутствия обращения Клиента или держателя дополнительной карточки за получением карточки в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента подачи заявления-анкеты прекращается обязательство Банка по выдаче изготовленной карточки. Дальнейший перевыпуск карточки осуществляется по заявлению Клиента согласно Сборнику плат;

4.2.5. Самостоятельно (без поручения/распоряжения Клиента, без письменного согласия Клиента и без уведомления Клиента) отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, прекратив обязательства по Договору, и закрыть Счет как в случаях, предусмотренных Договором, так и в иных случаях, предусмотренных Законодательством и(или) локальными нормативными правовыми актами Банка.

5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОВЕРДРАФТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ *<услуга возможна в зависимости от выбранного продукта>*

5.1. На основании дополнительного соглашения к Договору Банк вправе предоставить Клиенту возможность овердрафтного кредитования по Счету.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами условий Договора, ущерб пострадавшей Стороне подлежит безусловному возмещению в полном объеме Стороной, допустившей нарушения.

6.2. Клиент несет ответственность за состояние Счета, за выполнение обязанностей, предусмотренных Договором, за обеспечение сохранности карточки, в том числе соблюдение рекомендаций Банка по безопасному использованию карточки, с которыми ознакомлен и согласен, за все операции, совершенные с использованием карточек, выданных к Счету, в том числе:

- за все сделки, совершенные третьими лицами, которым Клиент передал свою карточку, либо ее реквизиты и/или ПИН-код в нарушения условий Договора, даже если документы, подтверждающие проведение операции с использованием карточки, не были подписаны самим Клиентом (например, при проведении операций в банкомате, оформлении заказов по почте и телефону, бронировании гостиницы и т.д.);

- за все операции, совершенные с использованием карточки, если Клиентом (держателем) были нарушены Правила, что повлекло несанкционированные Клиентом (держателем) операции.

6.3. В случае выставления претензии по не санкционированным Клиентом (держателем) операциям Клиент дает согласие Банку на передачу сведений об операциях в процессинговый центр Банка, а также соответствующей платежной системе для урегулирования претензии.

6.4. Банк не несет ответственность, если карточка не была по каким-либо причинам принята к оплате третьей стороной или если ограничения, установленные третьей стороной, в какой-либо степени затрагивают интересы Клиента или держателя дополнительной карточки, в том числе за случаи, повлекшие повреждение карточки или ее изъятие.

6.5. Банк несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение, несвоевременное исполнение платежных документов Клиента в соответствии с Законодательством и Договором. В

случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо необоснованного списания со Счета денежных средств Банк зачисляет соответствующую сумму на Счет и уплачивает Клиенту пеню в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента от этой суммы за каждый день просрочки. По платежным инструкциям, не оплаченным по вине Банка, Банк уплачивает в пользу Клиента пеню в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента от несвоевременно списанной суммы за каждый день просрочки.

6.6. Все споры, возникшие при исполнении Договора, разрешаются путем переговоров. Споры, по которым Стороны не достигли согласия, разрешаются в соответствии с Законодательством по месту нахождения Банка.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует до закрытия Счета.

7.2. Банк сохраняет за собой право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и расторгнуть Договор досрочно без предварительного уведомления Клиента об этом, в случаях: а) если Клиент не выполняет любое из условий Договора; б) расторжения (прекращения) договорных отношений между Банком и владельцем соответствующей платежной системой; в) в случае непогашения Клиентом задолженности, возникшей в результате перерасхода средств по Счету, в соответствии с подпунктом 3.1.9 Договора; г) по окончании срока действия карточки и непредоставлении Клиентом в Банк заявления на ее перевыпуск, либо отсутствию у Банка возможности (прекращения) перевыпуска карточки соответствующей платежной системы; д) в иных случаях в соответствии с Законодательством, Договором.

7.3. Все суммы, причитающиеся одной или другой Стороне в случае расторжения Договора, возмещаются в полном объеме.

7.4. Действие Договора прекращается после полного исполнения Сторонами обязательств по Договору, в том числе обязательств по погашению Клиентом овердрафта, по уплате процентов за пользование им, штрафных санкций, возмещению расходов Банка, связанных с взысканием с Клиента денежных средств, а также по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с даты подачи заявления-анкеты на открытие Счета если Клиент не явился за карточкой, выпущенной на его имя.

7.5. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что ему разъяснены и понятны условия Договора, в том числе в части перечня, размера, порядка расчета и уплаты платежей и вознаграждений (плат), установленных Сборником плат, а для карточек в рамках зарплатных проектов - категории обслуживания по операциям выдачи наличных денежных средств, установленной договором на зарплатное обслуживание с использованием карточек, заключенным между Банком и работодателем, что ему также предоставлены Правила, рекомендации по безопасному использованию карточки, способы получения информации о каждой совершенной при использовании карточки операции, контактная информация для связи с Банком, условия обслуживания Счета/карточки и размер процентов по Остаткам на Счете, действующий на дату заключения Договора, с которыми он надлежащим образом ознакомлен и согласен.

7.6. Стороны, подписывая Договор, в целях соблюдения (выполнения) Банком и (или) Клиентом требований международных договоров с участием Республики Беларусь и (или) законов иных государств, предусматривающих представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств, дополнительно соглашаются со следующим:

7.6.1. Банк имеет право требовать от Клиента представления документов и (или) информации, заполнения необходимых форм, необходимых Банку для проведения углубленной идентификации Клиента.

7.6.2. Банк имеет право предоставлять в письменном и (или) электронном виде в уполномоченные налоговые органы иностранных государств, в том числе на основании их запросов (писем, анкет, и т.п.), информацию (сведения) о Клиенте, о заключенных между Банком и Клиентом договорах, о банковских и (или) иных счетах Клиента, открытых в Банке, о конкретных операциях Клиента по банковским и (или) иным счетам Клиента, иные сведения, составляющие банковскую тайну/персональные данные Клиента, без ограничения их по форме и содержанию.

7.6.3. Клиент выражает свое письменное согласие на предоставление Банком информации, указанной в подпункте 7.6.2. Договора, а также обязуется предоставлять по требованию Банка в порядке, сроки и по

форме, установленные Банком, документы и (или) информацию, необходимые для проведения Банком идентификации Клиента. Клиент подтверждает (заявляет), что он проинформирован Банком и ему понятны последствия его отказа от предоставления (заполнения) предложенных Банком форм идентификации и от дачи согласия на предоставление информации (сведений) о Клиенте налоговым органам иностранных государств.

7.6.4. Клиент, подписывая Договор, информирует Банк о следующем /отвечает на следующие вопросы/:

7.6.4.1. Являетесь ли Вы налоговым резидентом США ДА НЕТ

Если Вы указали «ДА», то укажите далее по тексту индивидуальный номер налогоплательщика SSN (ITIN)

7.6.4.2. Укажите все юрисдикции (кроме США и Республики Беларусь), налоговым резидентом которых Вы являетесь:

_____ ИНН _____ ; _____ ИНН _____
(наименование юрисдикции) (наименование юрисдикции)

7.6.5. В случае, если в течение действия Договора Клиент станет налоговым резидентом США (иного иностранного государства), то Клиент обязуется в срок не позднее 30 календарных дней с даты, когда Клиент стал налоговым резидентом США (иного государства), предоставить Банку и заполнить по форме, установленной Банком, документы (информацию) и иные любые необходимые сведения, подтверждающие, что Клиент является налоговым резидентом США (иного иностранного государства).

7.7. Изменения и дополнения к Договору могут быть внесены только при заключении дополнительного соглашения, подписанного Сторонами, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором.

7.8. Договор составлен в 1-ом экземпляре, который хранится в Банке. Копия Договора предоставляется по заблаговременно переданному в Дополнительный офис / Региональную дирекцию Банка письменному заявлению Клиента при предъявлении им документа, удостоверяющего личность. Текст Договора и адреса Дополнительных офисов и Региональных дирекций Банка размещены на корпоративном сайте Банка: www.vtb-bank.by.

8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)

М.П.

Исполнитель Банка

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Клиент

(Ф.И.О. полностью)

Адрес:

Паспорт: серия _____ № _____

Кем выдан:

Дата выдачи: ____ . ____ . ____

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)