

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БЕЛОРУССКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И  
РЕКОНСТРУКЦИИ «БЕЛИНВЕСТБАНК»

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления  
открытого акционерного общества  
«Белорусский банк развития и  
реконструкции «Белинвестбанк»  
30.03.2020 № 55

Типовая форма

**ДОГОВОР**

**о зачислении денежных средств Держателям карточек в ОАО «Белинвестбанк»**

Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, согласившееся (-шийся) с условиями настоящего Договора, именуемое (-ый) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, при совместном упоминании именуемые «Стороны», заключили Договор о зачислении денежных средств Держателям карточек, именуемый в дальнейшем «Договор» о нижеследующем:

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1.1. Для целей настоящего Договора термины используются в следующих значениях:

Банк – открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»;

плата (вознаграждение) – плата за оказываемые Банком услуги в соответствии с настоящим Договором, Сборником размеров платы (вознаграждений), Уведомлением Банка (далее Уведомление), которое является неотъемлемой частью настоящего Договора, и (или) иными локальными правовыми актами Банка;

Держатель – физическое лицо, открывшее (имеющее) текущий (расчетный) банковский счет в ОАО «Белинвестбанк», доступ к которому обеспечивается банковской платежной карточкой;

Договор об использовании карточки – договор между Держателем и Банком на открытие Счета и проведение операций по нему с использованием Карточки;

Договор овердрафта – Договор об использовании карточки с предоставлением Овердрафта;

Карточка – личная дебетовая банковская платежная карточка, эмитированная Банком, платежных систем Mastercard Worldwide, Visa International или БЕЛКАРТ, выдаваемая Держателю на основании Договора об использовании карточки;

Заявление – заявление о присоединении к настоящему Договору, составленное по форме, размещенное на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу [www.belinvestbank.by](http://www.belinvestbank.by), подписанное уполномоченным лицом Клиента и предоставленное Клиентом в Банк с целью заключения настоящего Договора одним из способов, указанных в пункте 12.2 настоящего Договора и являющее приложением № 2 к настоящему Договору;

Счет – текущий (расчетный) банковский счет, открытый в ОАО «Белинвестбанк», доступ к которому обеспечивается банковской платежной карточкой;

Овердрафт – кредит, предоставляемый в сумме дебетового сальдо по Счету, возникшего в течение банковского дня и не превышающего лимита овердрафта;

Клиент – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), заключившее (-ий) с Банком настоящий Договор;

интернет-сайт Банка – официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, размещенный по адресу [www.belinvestbank.by](http://www.belinvestbank.by);

Сборник размеров платы (вознаграждений) – Сборник размеров платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белинвестбанк», утвержденный решением Правления Банка и действующий на дату проведения операции, оказания услуги, размещенный на интернет-сайте Банка;

Системы дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО) – автоматизированная система «Интернет-банкинг» и (или) «Клиент-банк», посредством которых осуществляется дистанционное банковское обслуживание Клиента на основании отдельно заключенного договора с Банком;

Денежные средства – средства, за исключением страховых возмещений, выигрышей, возвратов за товары и услуги, перечисляемые Клиентом Держателям для выплаты через Счета с использованием Карточек;

Уведомление – документ, подтверждающий заключение настоящего Договора между Банком и Клиентом, подписанный уполномоченным должностным лицом Банка, по форме согласно приложению № 3 к настоящему Договору;

уполномоченное должностное лицо Банка – работник Банка, которому в установленном порядке выдана доверенность на заключение Договора;

ответственный исполнитель Банка – работник Банка, который в силу возложенных на него должностных обязанностей осуществляет заключение договоров, дополнительных соглашений к договорам, отправку Уведомлений, подтверждения осуществленной банковской операции либо других документов, содержащих подписи Банка и (или) Клиента.

1.2. Все остальные термины и понятия, используемые в настоящем Договоре, используются в значениях, предусмотренных в актах законодательства Республики Беларусь.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1 Настоящий Договор размещается на интернет-сайте Банка и является договором присоединения о предоставлении Банком услуг о зачислении денежных средств Держателям карточек Клиента, являющегося резидентом или нерезидентом Республики Беларусь.

2.2. Заключение настоящего Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в настоящем Договоре условиям в соответствии со статьей 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь. Клиент выражает свое согласие с настоящим Договором путем подписания и направления в Банк Заявления в порядке, установленном в пункте 2.3 настоящего Договора.

Вместе с подписанным Заявлением Клиент при отсутствии актуальных документов, предоставленных ранее, необходимых для идентификации Клиента предоставляет в Банк комплект документов согласно приложению 1 к настоящему Договору, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и иных документов, которые вправе затребовать Банк в соответствии с законодательством.

2.3. Заявление, подписанное представителем Клиента, имеющим полномочия на заключение Договора, передается в Банк любым из способов, указанных в пункте 12.2 настоящего Договора. Заявление на бумажном носителе оформляется в двух экземплярах.

Заявление принимается Банком путем проставления на нем отметки о принятии Заявления ответственным исполнителем Банка (в том числе с использованием электронно-цифровой подписи (далее – ЭЦП), если Заявление отправлено посредством СДБО) и регистрируется Банком под отдельным номером.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Заявления, Банк направляет Клиенту Уведомление с подписью уполномоченного должностного лица Банка (в том числе с использованием ЭЦП при направлении Уведомления посредством СДБО) с указанием номера Договора и установленным размером платы (вознаграждения).

Уведомление направляется Клиенту одним из способов, указанных в пункте 12.2 настоящего Договора.

Настоящий Договор вступает в силу с момента направления Банком Клиенту Уведомления о заключении Договора.

В случае отказа Банка от заключения Договора ответственным исполнителем Банка направляется Клиенту извещение произвольной формы с указанием причины отказа одним из способов, указанных в пункте 12.2 настоящего Договора.

2.4. Исключен.

2.5. Предметом настоящего Договора является зачисление денежных средств, перечисляемых Клиентом Держателям для выплаты денежных средств через Счета.

2.6. Настоящий Договор определяет взаимные обязательства Банка и Клиента при перечислении денежных средств Держателям со стороны Клиента и за его счет в соответствии с законодательством Республики Беларусь, настоящим Договором, Сборником размеров платы (вознаграждений), иными локальными правовыми актами Банка.

2.7. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к предмету настоящего Договора, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

### **3. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ**

3.1. Клиент оплачивает оказываемые Банком услуги в размере согласно Сборнику размеров платы (вознаграждений), действующему на момент совершения соответствующей операции (оказания услуги), при обслуживании по тарифному плану в размере, зафиксированном в Уведомлении или дополнительном соглашении к договору.

В случае обслуживания по пакету услуг, включающему услугу «Зачисление денежных средств на счета физических лиц в рамках договоров о зачислении денежных средств Держателям карточек», Клиент за оказываемые по настоящему Договору услуги уплачивает Банку плату (вознаграждение) в размере, предусмотренном пакетом услуг, в течение срока действия пакета услуг.

Клиент не уплачивает Банку плату (вознаграждение) при зачислении денежных средств на Счета Держателей за счет средств республиканского и местных бюджетов.

3.2. Плата (вознаграждение) в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Договора перечисляется на открытый в Банке счет, указанный на информационном стенде Банка (иных средствах наглядного оформления) и (или) на официальном сайте Банка и в Уведомлении.

При перечислении денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, плата (вознаграждение) удерживается Банком платежным ордером не позднее банковского дня, следующего за днем совершения операции.

При перечислении денежных средств со счетов Клиента, открытых в других банках Республики Беларусь, уплата платы (вознаграждения) Банку производится Клиентом одновременно с перечислением суммы для зачисления платежным поручением Клиента.

При перечислении денежных средств в иностранной валюте, сумма вознаграждения за услугу зачисления рассчитывается в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день совершения операции.

3.3. При осуществлении бронирования денежных средств на текущем счете Клиента, открытом в Банке, для платежей в счет неотложных нужд и невозможности списания платы (вознаграждения) Банком платежным ордером Клиент обязан оплачивать услуги Банка платежным поручением в счет неотложных нужд.

## 4. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ И РАСЧЕТОВ

4.1. Клиент перечисляет для зачисления на Счета Держателей денежные средства платежным поручением с приложением списка Держателей на счет Банка, реквизиты которого предоставлены в электронном виде с использованием СДБО (далее – счет Банка для зачисления денежных средств).

При перечислении денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке, платежное поручение и список Клиент направляет Банку одним файлом только в электронном виде, посредством использования СДБО.

При перечислении денежных средств со счетов Клиента, открытых в других банках Республики Беларусь, Клиент перечисляет для зачисления на Счета Держателей, денежные средства:

– платежным поручением с приложением списка Держателей одним файлом посредством системы «BISS» с использованием формата MT102/01;

– платежным поручением посредством системы «BISS» и списка Держателей посредством использования СДБО.

В случае перечисления денежных средств Клиентом одному Держателю, вместе с платежным поручением также необходимо предоставление списка с указанием сведений о Держателе.

Список должен содержать сведения о Держателях (фамилию, собственное имя, отчество (при наличии), номер Счета, сумму перечисления). На первой странице списка должна быть надпись: «Приложение к платежному поручению (дата, номер)». В поле «Назначение платежа» платежного поручения указываются номер и дата договора, а также номер и дата списка Держателей. Список к платежному поручению подписывается электронной цифровой подписью должностных лиц Клиента, имеющих право распоряжаться счетом Клиента. Клиент предоставляет Банку отдельные платежные поручения со списками для перечисления денежных средств на Счета Держателей-резидентов и Держателей-нерезидентов;

Ответственность за правильное оформление документов по перечислению денежных средств, за достоверность содержащейся в списке информации и за соответствие общей суммы средств, указанной в списке на зачисление Держателям, сумме платежного поручения несет Клиент.

4.2. Банк производит распределение перечисленных Клиентом на счет Банка для зачисления денежных средств, причитающихся Держателям, на их Счета, согласно полученного от Клиента списка (приложения) к платежному поручению. В случае если платежное поручение и список, прилагающийся к нему, получены Банком до 15 часов, то Банк зачисляет на счета Держателей причитающиеся им суммы до окончания суток, в течение которых были предоставлены указанные документы. В случае если платежное поручение и список получены Банком после 15-00, то Банк оставляет за собой право зачислить на Счета Держателей причитающиеся им суммы до 12-00 следующего банковского дня.

4.3. В случае выявления ошибочных записей (некорректное указание даты и (или) номера платежного поручения и (или) списка, несоответствие итоговой суммы по списку сумме платежного поручения, несоответствие номера счета и Ф.И.О., отсутствие указанного счета или Ф.И.О. и др.) в списке, предоставленном Клиентов по СДБО отдельно от платежного поручения, Банк возвращает Клиенту список по СДБО с указанием причины возврата. После уточнения необходимых данных Клиент формирует и передает в Банк через СДБО в Банк новый список.

В случае выявления ошибочных записей в полученных списках на перечисление денежных средств Держателям (не соответствие номера счета и Ф.И.О., отсутствие указанного счета или Ф.И.О. и др.), предоставляемых Клиентом, Банк возвращает на счет Клиента общую сумму не зачисленных денежных средств на счета Держателей, не позднее

следующего банковского дня. Возврат производится платежным ордером. К платежному ордеру прилагается список Держателей, которым не зачислены денежные средства, с указанием сумм и причины возврата. После уточнения необходимых данных, Клиент формирует и передает в Банк отдельный файл в соответствии с пунктом 4.1 настоящих условий.

В случае непредоставления списка с уточнениями, ранее поступившего отдельно, Банк возвращает вознаграждение, соответствующее сумме возврата.

4.4. При непоступлении в Банк списка до 15 часов банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет Банка для зачисления денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств на счет Клиента.

## **5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОВЕРДРАФТА**

5.1. По Счетам Держателей возможно предоставление Овердрафта в порядке и на условиях, определяемых локальными правовыми актами Банка.

## **6. ПРАВА СТОРОН**

6.1. Клиент имеет право:

6.1.1. отказаться от исполнения настоящего Договора в одностороннем порядке по любым основаниям путем направления соответствующего заявления в письменной форме в Банк при отсутствии неисполненных денежных обязательств по настоящему Договору перед Банком;

6.1.2. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. без предварительного уведомления Клиента не производить зачисление денежных средств на Счета Держателей при наличии задолженности Клиента по уплате платы (вознаграждения), в том числе при недостаточности денежных средств на счете Клиента для списания платы (вознаграждения) платежным ордером Банка в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Договора до полного погашения образовавшейся задолженности;

6.2.2. не производить зачисление денежных средств на Счета Держателей в случае нарушения порядка оформления расчетных документов до момента их исправления;

6.2.3. отказаться от исполнения настоящего Договора в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением Клиента не менее чем за 30 календарных дней;

6.2.4. в одностороннем порядке изменять настоящий Договор с обязательным уведомлением Клиента посредством размещения соответствующей информации на интернет-сайте Банка не позднее двух рабочих дней до вступления в силу изменений в настоящий Договор. Если в день вступления изменений в силу со стороны Клиента не будет предъявлено письменное заявление о несогласии с изменениями, признается, что Клиент согласен с ними. В случае несогласия Клиента с изменениями Клиент вправе отказаться от исполнения настоящего Договора в соответствии с подпунктом 6.1.1 пункта 6.1 настоящего Договора;

6.2.5. в случае принятия акта законодательства Республики Беларусь, изменяющего (устанавливающего) порядок регулирования отношений сторон, в одностороннем порядке изменить либо включить в настоящий Договор эти правила (условия), уведомив об этом Клиента посредством размещения соответствующей информации на интернет-сайте Банка. Изменения, размещенные на интернет-сайте Банка, вступают в силу в срок, предусмотренный настоящим Договором;

6.2.6. Исключен.

6.2.7. изменять номера счетов, открытые в Банке для зачисления денежных средств Держателям, а также для уплаты платы (вознаграждения);

6.2.8. в одностороннем порядке вносить изменения в Сборник размеров платы (вознаграждений), заблаговременно разместив информацию на интернет-сайте Банка;

6.2.9. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором;

6.2.10. каждые полгода с даты заключения договора производить проверку соответствия фактических сумм зачислений ежемесячной сумме среднего зачисления на один счет Держателя, указанной в Заявлении или дополнительном соглашении. В случае выявления отклонения в меньшую сторону на 5 и более процентов на протяжении 3 месяцев подряд – в одностороннем порядке установить размер платы (вознаграждения) в размере 3,5 % от суммы зачисления со дня направления извещения произвольной формы Клиенту посредством СДБО либо одним из способов, указанных в пункте 12.2 настоящего Договора, до момента подписания дополнительного соглашения с указанием нового размера платы (вознаграждения).

## **7. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

7.1. Клиент обязуется:

7.1.1. обеспечить соответствие законодательству Республики Беларусь расчетных документов, предоставляемых для зачисления денежных средств на Счета Держателей;

7.1.2. уведомлять Банк о прекращении трудовых отношений с Держателями не позднее дня, предшествующего дню окончательного расчета;

7.1.3. Исключен.

7.1.4. не предоставлять информацию третьим лицам о номерах Счетов, открытых на имена Держателей, для зачисления денежных средств в рамках настоящего Договора.

7.1.5. контролировать сумму зачисления за каждый календарный месяц и в случае уменьшения на 5 и более процентов ежемесячной суммы среднего зачисления на один счет Держателя, указанной в Заявлении или дополнительном соглашении, уведомить об этом Банк в срок не позднее 30 рабочих дней с момента указанных изменений посредством направления через СДБО уведомления произвольной формы.

7.2. Банк обязуется:

7.2.1. в соответствии с настоящим Договором производить зачисление денежных средств на Счета Держателей не позднее следующего банковского дня с момента поступления указанных денежных средств на счет Банка для зачисления денежных средств и предоставления платежных поручений с приложением списка Держателей для перечисления на каждый из Счетов, оформленного в порядке, установленном условиями настоящего Договора;

7.2.2. не позднее десяти рабочих дней с момента заключения настоящего Договора и в течение трех рабочих дней после изменения номеров счетов, письменно информировать Клиента в электронном виде с использованием СДБО о номерах счетов, открытых в Банке для зачисления денежных средств, и (или) их изменении соответственно.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. Клиент несет ответственность:

8.1.1. в соответствии с законодательством за достоверность информации, представленной Банку при заключении настоящего Договора;

8.1.2. в соответствии с законодательством за правильное оформление документов по перечислению денежных средств на Счета Держателей;

8.1.3. в соответствии с законодательством за правильное и своевременное перечисление налогов в бюджет Республики Беларусь и платежей в государственные внебюджетные фонды;

8.1.4. за достоверность информации, содержащейся в списке (приложении) к платежному поручению, и соответствие общей суммы денежных средств, подлежащей согласно списку (приложению) выплате Держателям, сумме платежного поручения;

8.1.5. в случае нарушения требований подпункта 7.1.2 пункта 7.1 настоящего Договора Клиент уплачивает Банку штраф в размере пяти базовых величин за каждый факт нарушения.

8.2. Банк за несвоевременное и (или) неполное перечисление сумм принятых платежей на Счета Держателей уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,2 % от суммы не перечисленной в срок (не полностью уплаченной) за каждый день просрочки.

8.3. Банк не несет ответственности:

8.3.1. в случаях, предусмотренных законодательством, а также за возникновение и последствия конфликтных ситуаций вне сферы контроля Банка;

8.3.2. за несвоевременное исполнение пункта 4.2 настоящего Договора в случае неправильного оформления документов Клиентом или несоответствия фамилии, имени, отчества Держателей данным документов, удостоверяющих их личность;

8.3.3. за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случае издания актов законодательства, приостанавливающих либо запрещающих проведение операций по зачислению денежных средств или иным способом препятствующих надлежащему исполнению обязанностей Банком.

## **9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

9.1. Все разногласия и споры, возникающие при исполнении условий настоящего Договора, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

## **10. СРОКИ И УСЛОВИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

10.1. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок.

10.2. Досрочное прекращение настоящего Договора не влечет прекращения неисполненных сторонами обязательств и ответственности за их неисполнение.

10.3. Во всем ином, что не оговорено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

## **11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

11.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после его заключения.

11.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияния, такие как: стихийные бедствия, эпидемия, пожар, военные действия и иные обстоятельства, которые не являются результатом опасной деятельности Сторон, а также принятие законодательных актов, постановлений правительства и распоряжений государственных органов, препятствующих исполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

11.3. Сторона, подвергшаяся влиянию обстоятельств непреодолимой силы, в кратчайший срок с момента наступления и прекращения таких обстоятельств информирует другую сторону, а также предпринимает все меры для скорейшей ликвидации действия обстоятельств непреодолимой силы.

11.4. Сторона, ссылающаяся на действие обстоятельств непреодолимой силы, обязана подтвердить наличие и продолжительность указанных обстоятельств соответствующим документом (актом), выданным компетентным органом.

11.5. Срок исполнения соответствующих обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно сроку действия обстоятельств непреодолимой силы.

11.6. По прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы обязательства по настоящему Договору должны быть исполнены в полном объеме.

## 12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Запрещается истребование Клиентом перечисленных средств и исправление сумм в списках, представленных в Банк, после зачисления средств на Счета Держателей.

12.2. Банк и Клиент в рамках настоящего Договора обмениваются информацией и документами одним из следующих способов, выбираемых Стороной, направляющей информацию/документ по своему усмотрению, если иное не предусмотрено настоящим Договором:

12.2.1. посредством СДБО;

12.2.2. путем направления письма с доставкой нарочным способом, курьерской почтой/путем направления заказного письма с уведомлением по почтовому адресу, указанному в Заявлении;

12.2.3. исключен;

12.2.4. путем личного обращения в Банк.

12.3. Вся информация, касающаяся предмета настоящего Договора, включая изменения к настоящему Договору, становится обязательной к исполнению с момента размещения ее на официальном сайте Банка, если не указаны иные сроки ввода их в действие.

12.4. Все уведомления и запросы по настоящему Договору, за исключением случаев, когда настоящим Договором предусмотрен иной порядок их направления, считаются направленными надлежащим образом другой Стороне в соответствии с пунктом 12.2 настоящего Договора.

12.5. Если иное не предусмотрено настоящим Договором, все заявления, требования и извещения в связи с заключением, действием и прекращением действия настоящего Договора, Клиент предьявляет (направляет) Банку в письменной форме способами, предусмотренными гражданским законодательством, в том числе в электронном виде с использованием электронной цифровой подписи, с применением программно-аппаратных средств и технологий. Письменные уведомления имеют юридическую силу только в том случае, если они подписаны уполномоченным лицом Клиента.

12.6. Все приложения и дополнительные соглашения к настоящему Договору, письменные уведомления, оформленные в соответствии с требованиями настоящего Договора, являются его неотъемлемой частью.

12.7. Все изменения в настоящий Договор в части изменения размеров вознаграждения (платы) вносятся путем заключения дополнительного соглашения по форме приложения 4 к настоящему Договору.

## ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ

Приложение 1. Перечень документов, необходимых для идентификации Клиента.

Приложение 2. Форма Заявления о присоединении к Договору о зачислении денежных средств Держателям карточек в ОАО «Белинвестбанк».

Приложение 3. Форма Уведомления о заключении Договора о зачислении денежных средств Держателям карточек в ОАО «Белинвестбанк».

Приложение 4. Примерная форма дополнительного соглашения к Договору о зачислении денежных средств Держателям карточек в ОАО «Белинвестбанк».

Приложение 5. Примерная форма соглашения о расторжении договора о зачислении денежных средств Держателям карточек



### **13. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

12.1. Место нахождения Банка:

220002, г. Минск, пр. Машерова, 29

ОАО «Белинвестбанк»

BY84NBRB32000073900150000000, открытый в НБ РБ NBRBВУ2XXXX

УНП 807000028,

ОКПО 37558116,

Тел. (017) 239-02-39

12.2. Реквизиты Клиента указываются в Заявлении о присоединении к настоящему Договору.

Приложение 1  
к Договору о зачислении  
денежных средств Держателям  
карточек в ОАО «Белинвестбанк»

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,  
необходимых для идентификации юридического лица или индивидуального  
предпринимателя (далее – Клиент) в соответствии с законодательством Республики  
Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем,  
финансирования террористической деятельности и финансирования  
распространения оружия массового поражения и иных документов**

Для идентификации Клиент представляет в ОАО «Белинвестбанк» (далее – Банк) следующие документы:

1. анкету Клиента согласно форме, размещенной на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, заверенную подписью уполномоченного лица Клиента;

2. копию (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации;

3. копию (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации – для индивидуального предпринимателя (при необходимости для некоммерческой организации). Верность копии свидетельствуется Клиентом;

4. копию доверенности Клиента на заключение (перезаключение) договоров о зачислении денежных средств Держателям карточек в ОАО «Белинвестбанк» в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь, для подтверждения полномочий уполномоченного лица Клиента;

5. иные документы, в случаях и для целей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Приложение 2  
к Договору о зачислении  
денежных средств Держателям  
карточек в ОАО «Белинвестбанк»  
Форма

### ЗАЯВЛЕНИЕ

#### о присоединении к договору о зачислении денежных средств Держателям карточек в ОАО «Белинвестбанк» (далее – Договор)

Банк: открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции  
«Белинвестбанк»

(указывается наименование подразделения Банка)

Юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель (далее – Клиент)

1. \_\_\_\_\_

(полное наименование (согласно учредительным документам), слова «индивидуальный  
предприниматель» и Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

2. УНП \_\_\_\_\_

3. Текущий (расчетный) банковский счет Клиента \_\_\_\_\_

4. Код банка, наименование банка<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

5. Юридический адрес \_\_\_\_\_

6. Почтовый адрес \_\_\_\_\_

7. Адрес электронной почты (e-mail) \_\_\_\_\_

8. Ф.И.О. руководителя \_\_\_\_\_

телефон \_\_\_\_\_ факс \_\_\_\_\_

9. Ф.И.О. контактного лица \_\_\_\_\_

телефон \_\_\_\_\_ факс \_\_\_\_\_

10. Тариф

Тарифный план «Оптимальный» Подключение выпущенных зарплатных банковских платежных карточек работников Клиента к пакетному обслуживанию в ОАО «Белинвестбанк»
Тарифный план «Универсальный» Без обязательств подключения выпущенных зарплатных банковских платежных карточек работников Клиента к пакетному обслуживанию в ОАО «Белинвестбанк»
Зачисление со счетов учреждений образования держателям банковских платежных карточек, эмитированных в рамках проекта по внедрению multifunctional интеллектуальных идентификационных банковских платежных карточек
Зачисление со счетов индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов

(отметить выбранный)

11. Ежемесячная сумма среднего зачисления на один счет Держателя<sup>2</sup>

(указывается в белорусских рублях)

12. Размер платы (вознаграждения)<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

(в % от общей суммы зачисления)

13. Валюта зачислений \_\_\_\_\_

(BYN, USD, EUR, RUB)

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями Договора, Сборником размеров платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белинвестбанк», в редакции на момент подачи настоящего Заявления, понимает их смысл, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять, а также знакомиться с изменениями, внесенными в Сборник размеров платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белинвестбанк».

Клиент подтверждает, что информация, указанная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной. Клиент понимает и выражает согласие, что настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора.

Клиент согласен с тем, что Банк имеет право проверить сведения, указанные в настоящем Заявлении и предоставленных документах.

Клиент проинформирован о том, что плата (вознаграждение) Банка устанавливается и взимается в соответствии с Договором, Сборником размеров платы (вознаграждений), Уведомлением Банка.

Уполномоченный представитель Клиента

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

действующий на основании \_\_\_\_\_

(наименование документа – Устав, доверенность, иной соответствующий документ)

\_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Отметки Банка о принятии заявления \_\_\_\_\_  
(должность, подпись и Ф.И.О. представителя Банка)

<sup>1</sup> Поле заполняется при отсутствии счетов в Банке

<sup>2</sup> Поле не заполняется при выборе тарифа «зачисление со счетов учреждений образования держателям банковских платежных карточек, эмитированных в рамках проекта по внедрению многофункциональных интеллектуальных идентификационных банковских платежных карточек» или «Зачисление со счетов индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов»

### УВЕДОМЛЕНИЕ

#### о заключении договора о зачислении денежных средств Держателям карточек в ОАО «Белинвестбанк»

Банк: открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»

---

(указывается наименование подразделения Банка)

Клиент: \_\_\_\_\_

УНП Клиента: \_\_\_\_\_

Дата Договора: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Номер Договора: \_\_\_\_\_

Тарифный план<sup>1</sup>: \_\_\_\_\_

Размер платы (вознаграждения)<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Счет Банка для уплаты платы (вознаграждения) при перечислении средств со счетов Клиента, открытых в других банках Республики Беларусь: № \_\_\_\_\_

---

(должность, подпись и Ф.И.О. уполномоченного должностного лица Банка)

---

<sup>1</sup> Поле не заполняется при выборе тарифа «зачисление со счетов учреждений образования держателям банковских платежных карточек, эмитированных в рамках проекта по внедрению многофункциональных интеллектуальных идентификационных банковских платежных карточек» или «Зачисление со счетов индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов»

Приложение 4  
к Договору о зачислении  
денежных средств Держателям  
карточек в ОАО «Белинвестбанк»  
Примерная форма

**ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № \_\_\_\_\_**  
**к Договору о зачислении денежных средств Держателям карточек**  
**от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_

Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О. уполномоченного лица банка с указанием подразделения Банка)  
действующего на основании доверенности от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, с одной  
стороны, и \_\_\_\_\_,

(полное наименование юридического лица, Ф.И.О индивидуального  
предпринимателя)  
именуемое(-мый,-мая) в дальнейшем «Клиент», в лице

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О уполномоченного лица Клиента)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(учредительных документов, доверенности, свидетельства о  
государственной регистрации и т.д.)

с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее  
дополнительное соглашение к Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .20\_\_ г. о нижеследующем:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

**МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:**

**БАНК:**  
ОАО «Белинвестбанк»  
220002, г. Минск, пр. Машерова, 29  
УНП 807000028

\_\_\_\_\_  
(наименование подразделения Банка,  
адрес)

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного (подпись)  
(Ф.И.О.)

**Клиент:**

\_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)

адрес \_\_\_\_\_

УНП \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного (подпись)  
(Ф.И.О.) представителя Клиента)

Приложение 5  
к Договору о зачислении  
денежных средств Держателям  
карточек в ОАО «Белинвестбанк»  
Примерная форма

**СОГЛАШЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ**  
**договора о зачислении денежных средств Держателям карточек**  
**от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_

Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице

\_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О. уполномоченного лица банка с указанием подразделения Банка)  
действующего на основании доверенности от \_\_. \_\_.20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, с  
одной \_\_\_\_\_ стороны, \_\_\_\_\_ и

\_\_\_\_\_,  
(полное наименование юридического лица, Ф.И.О индивидуального предпринимателя)  
именуемое(-мый,-мая) в дальнейшем «Клиент», в лице

\_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О уполномоченного лица Клиента)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(учредительных документов, доверенности, свидетельства о государственной  
регистрации и т.д.)

с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее соглашение о нижеследующем:

1. Расторгнуть договор о зачислении денежных средств держателям карточек в ОАО «Белинвестбанк» от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ (далее – Договор) по соглашению сторон.

2. Клиент гарантирует, что к моменту заключения настоящего соглашения им соблюдены все требования (процедуры), предусмотренные законодательством Республики Беларусь, локальными правовыми актами Клиента в отношении порядка совершения сделки, а лицо, действующее от имени Клиента, обладает необходимыми полномочиями на подписание настоящего соглашения.

3. С момента вступления в силу настоящего соглашения стороны не считают себя связанными какими-либо правами и обязанностями, основанными условиях Договора.

4. На момент подписания настоящего соглашения стороны не имеют друг к другу претензий по Договору.

5. Во всем остальном, что не урегулировано условиями настоящего соглашения, стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

6. Настоящее соглашение вступает в силу с момента подписания, составлено в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, на русском языке, по одному экземпляру для каждой из сторон.

**МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:**

БАНК:  
ОАО «Белинвестбанк»  
220002, г. Минск, пр. Машерова, 29  
УНП 807000028

\_\_\_\_\_  
(наименование подразделения Банка, адрес)

Клиент:

\_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)

адрес \_\_\_\_\_

УНП \_\_\_\_\_

(должность уполномоченного (подпись)  
(Ф.И.О.)

(должность уполномоченного (подпись)  
(Ф.И.О.) представителя Клиента)