

**Договор на прием и обработку безналичных платежей с использованием ПТК
Банка (для индивидуальных предпринимателей)**

ЗАО «БСБ Банк», именуемый далее «Банк», с одной стороны, и индивидуальный предприниматель, указанный в заявлении, именуемый далее «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк обязуется принимать в пользу Клиента платежи с использованием ПТК Банк и исполнять платежные инструкции Клиента в отношении поступивших денежных средств Клиента, а Клиент обязуется уплачивать за оказываемые услуги комиссионное вознаграждение Банку в размере и порядке, определенном настоящим договором.

1.2. В рамках настоящего договора используются термины со следующим значением:

ПТК Банка – программно-технический комплекс, представляющий собой совокупность взаимосвязанных систем, принадлежащих Банку и третьим лицам, осуществляющих техническую поддержку совершения платежей, обеспечивающий прием безналичных платежей, осуществленных с использованием банковских платежных карточек, их зачисление на счет по учету средств на временной основе с целью последующего выполнения платежных инструкций Клиента.

Процессинг Банка – юридическое лицо, обеспечивающее сбор и обработку информации, поступающей от ПТК Банка, а также передачу обработанной информации для осуществления безналичных платежей.

Провайдер Банка – юридическое лицо, осуществляющее техническое взаимодействие между держателями банковских платежных карточек, ПТК Банка и Процессингом Банка.

Платежные системы – международные платежные системы Visa, Mastercard, платежная система Белкард.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Права и обязанности Банка:

2.1.1. Банк обеспечивает предоставление и использование ПТК Банка для оказания услуг по настоящему договору при условии успешной идентификации Клиента согласно установленным правилам внутреннего контроля Банка, а также успешной авторизации Клиента в ПТК Банка.

2.1.2. Банк принимает через ПТК безналичные денежные средства за предоставление в аренду транспортного средства Клиента с экипажем или за оказанные Клиентом услуги по перевозке пассажиров. Для успешного приема безналичных денежных средств необходимо четкое выполнение инструкций, заложенных в ПТК Банка. Банк не несет ответственности за отказ ПТК в приеме безналичных денежных средств в случае нарушения Клиентом или третьими лицами инструкций ПТК.

2.1.3. Банк обеспечивает безопасное зачисление (выдачу) поступивших в пользу Клиента безналичных денежных средств следующими способами:

- на текущий (расчетный) счет Клиента, открытый в Банке, в течение трех банковских дней с момента получения от Процессинга Банка реестра платежей и отчета Провайдера Банка;
- на текущий (расчетный) счет Клиента, открытый в другом банке в течение пяти банковских дней с момента получения от Процессинга Банка реестра платежей и отчета Провайдера Банка;
- на текущий (расчетный) счет, указанный Клиентом (когда Клиент не является владельцем такого счета), при условии отсутствия у него текущего (расчетного) счета: в течение трех банковских дней с момента получения от Процессинга Банка реестра платежей и

отчета Провайдера Банка – для бенефициаров-клиентов Банка; в течение пяти банковских дней с момента получения от Процессинга Банка реестра платежей и отчета Провайдера Банка – для бенефициаров-клиентов иных банков. Такой способ допускается, если ежемесячный размер выручки от реализации товаров (работ, услуг), кроме выручки, полученной от осуществления видов деятельности, по которым Клиенты уплачивают единый налог в соответствии с законодательными актами, не превышает сумму, эквивалентную 1000 базовых величин, на первое число месяца, в котором производилась реализация товаров (работ, услуг). При даче такой платежной инструкции Клиент обязуется соблюдать установленный настоящим абзацем лимит выручки и несет все риски, связанные с невыполнением указанного требования, в том числе обязан уплатить Банку штраф в размере 100 базовых величин на день уплаты;

– выдача Клиентам наличных денежных средств в белорусских рублях в кассе Банка при условии, если ежемесячный размер выручки от реализации товаров (работ, услуг), кроме выручки, полученной от осуществления видов деятельности, по которым эти Клиенты уплачивают единый налог в соответствии с законодательными актами, не превышает сумму, эквивалентную 1000 базовых величин, на первое число месяца, в котором производилась реализация товаров (работ, услуг). При даче такой платежной инструкции Клиент обязуется соблюдать установленный настоящим абзацем лимит выручки и несет все риски, связанные с невыполнением указанного требования, в том числе обязан уплатить Банку штраф в размере 100 базовых величин на день уплаты. При невозможности выплаты денежных средств в связи с неявкой Клиента в течение шести месяцев после получения от Процессинга Банка реестра платежей и отчета Провайдера Банка денежные средства могут быть переведены банком-получателем в депозит нотариуса или суда либо учтены им на соответствующем балансовом счете по учету расчетов с прочими кредиторами. Денежные средства с указанного счета относятся на доходы банка в соответствии с законодательством.

Данный способ предполагает исключительно выдачу денежных средств в кассе Банка без права совершения иных операций.

2.1.4. Банк исполняет платежные инструкции Клиента на основании реестра платежей, полученного от Процессинга Банка, и отчета Провайдера Банка за вычетом комиссионного вознаграждения Банку.

2.1.5. Банк вправе затребовать от Клиента документы и сведения, подтверждающие проведенную операцию, а равно информацию, необходимость предоставления которой обусловлена соблюдением требований законодательства, в том числе законодательства о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, финансирования распространения оружия массового поражения.

2.1.6. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств в пользу Клиента в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе законодательством о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, финансирования распространения оружия массового поражения.

2.1.7. Банк вправе удерживать из суммы денежных средств, причитающихся Клиенту, до исполнения платежной инструкции в одностороннем порядке следующие суммы:

– суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с настоящим договором;

– суммы штрафов (и иных платежей, в частности расходов на проведение разбирательств), наложенных на Банк Платежными системами в результате деятельности Клиента при исполнении настоящего договора;

– суммы денежных средств по операциям возврата, произведенным Клиентом;

– суммы возвратных платежей по оспоренным операциям (chargeback) (операциям, совершенным с нарушением правил Платежных систем, в том числе на основании заявления держателя карточки о несомнении спорных/мошеннических операций и списанных с Банка Платежной системой);

– повторно и (или) ошибочно зачисленные на счет Клиента суммы денежных средств.

2.1.8. Банк вправе в одностороннем порядке полностью или частично отказаться от настоящего договора, изменить условия настоящего договора, в том числе в случае нарушения Клиентом любого из своих обязательств, путем направления Клиенту письменного уведомления по адресу, указанному в заявлении о присоединении. Договор считается расторгнутым полностью или в части, измененным с момента получения уведомления Банка, если более длительный срок не установлен в уведомлении;

2.1.9. Банк направляет Клиенту уведомление о суммах транзакции и уплаченном Клиентом комиссионном вознаграждении в течение 15 рабочих дней с момента окончания отчетного периода (месяца, в котором имело место выполнение работ по настоящему договору).

2.2. Права и обязанности Клиента:

2.2.1. Клиент предоставляет в Банк платежную инструкцию в соответствии с пунктом 2.1.3. настоящего договора. Клиент вправе изменить платежную инструкцию путем оформления и подачи в Банк нового заявления. При изменении в соответствии с настоящим подпунктом платежной инструкции приоритет инструкций определяется по наиболее поздней дате поступления заявления.

2.2.2. Клиент несет ответственность за обоснованность проведенной операции и обязан предоставить по требованию Банка всю необходимую информацию в порядке и сроки, установленные в запросе Банка.

2.2.3. Клиент обязуется уплачивать комиссионное вознаграждение в размере, предусмотренном настоящим договором, посредством дачи согласия на удержание суммы вознаграждения Банка.

2.2.4. Клиент обязуется использовать ПТК Банка исключительно для целей, предусмотренных настоящим договором и функционалом ПТК.

2.2.5. Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от настоящего договора при условии полного проведения расчетов, отсутствии задолженности в рамках настоящего договора, а также направления Банку письменного уведомления за пять рабочих дней до предполагаемой даты расторжения договора;

2.2.6. Клиент обязуется предоставить по требованию Банка документы и сведения, подтверждающие проведенную операцию, а равно информацию, необходимость предоставления которой обусловлена соблюдением требований законодательства, в том числе законодательства о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, финансирования распространения оружия массового поражения;

2.2.7. До проведения банковской операции с участием иностранных банков самостоятельно без помощи со стороны банка проверить наличие и действие международных санкций и ограничений в отношении себя, своих контрагентов, стран их пребывания, банков, участвующих в расчетах, их товаров, работ, услуг, видов деятельности. Клиент, подписывая документы по банковской операции с участием иностранных банков, соглашается с возможными негативными последствиями действия международных санкций и ограничений, в том числе невозможностью зачисления денежных средств бенефициару или возврата их плательщику, задержкой в исполнении расчетов. Банк, осуществляя по настоянию клиента банковскую операцию, не несет ответственности за возникновение негативных последствий (в том числе убытков) действия международных санкций и ограничений.

3. Комиссионное вознаграждение

3.1. Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере, определяемом в заявлении к настоящему договору. Банк вправе в соответствии с пунктом 2.1.8. настоящего Договора в одностороннем порядке изменить (увеличить/уменьшить) размер комиссионного вознаграждения. Сумма комиссионного вознаграждения рассчитывается на основании данных реестра платежей, представленного Процессингом Банка, и отчета Провайдера Банка.

3.2. При удержании суммы комиссионного вознаграждения из сумм, подлежащих зачислению (выдаче) Клиенту, Банк осуществляет такое удержание в день исполнения платежной инструкции Клиента до проведения соответствующей операции.

4. Ответственность сторон

4.1. Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством.

4.2. Размер процентов за пользование денежными средствами в случае просрочки платежа составляет 0 процентов.

4.3. Нарушение Клиентом любого из своих обязательств дает право Банку требовать уплаты неустойки в размере 20 базовых величин за каждый факт нарушения на момент его установления.

4.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнения принятых в рамках настоящего договора обязательств в случае наступления обстоятельств, находящихся вне контроля сторон, в том числе программных сбоев в ПТК Банка, неполадок в системе связи Процессинга, Провайдера, иных участников системы приема и обработки платежей, стихийных бедствий, решений государственных органов.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания Клиентом заявления о присоединении к договору, принятия его уполномоченным сотрудником Банка, а также успешного прохождения авторизации Клиента в ПТК Банка.

5.2. Банк вправе отказать в приеме заявления на присоединение к настоящему договору, а равно отказать от договора в одностороннем порядке (за исключением случаев, перечисленных в пункте 2.1.8 настоящего договора) в следующих случаях:

не предоставление документов, предусмотренных настоящим договором, законодательством, а равно запрашиваемых по усмотрению Банка;

в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения; законодательством, принятым в целях исполнения межгосударственного или межправительственного договора Республики Беларусь, предусматривающего 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;

несоответствие требованиям настоящего договора (до заключения договора), а равно нарушение условий договора (после заключения договора).

5.3. Настоящий договор считается договором присоединения. Условия такого договора могут быть приняты Клиентом не иначе как путем принятия предложенного договора в целом. Присоединение осуществляется посредством подачи Клиентом и принятия Банком заявления по форме согласно приложению 1 к настоящему договору. Заявление согласно приложению 1 оформляется в двух экземплярах. Заявление, подписанное сторонами, является составной частью договора. Настоящий договор размещается на официальном сайте банка: www.bsb.by.

5.4. В случае наличия споров стороны обязуются соблюдать установленный досудебный порядок урегулирования разногласий, в том числе претензионный порядок. Стороны устанавливают договорную подсудность – экономический суд города Минска.

5.5. Положения настоящего договора подчиняются праву Республики Беларусь.

5.6. Настоящий договор действует в течение одного года с момента заключения. В случае, если в течение 30 календарных дней до окончания срока договора не одна из сторон не заявит о его расторжении, договор считается продленным на тот же срок на тех же условиях.

5.7. Стороны признают юридическую силу документов, переданных посредством электронной почты, факса, подписанных обеими сторонами или подписанных в одностороннем порядке, когда одностороннее подписание допускается законодательством или настоящим договором. Документы, переданные с использованием указанных каналов связи, приравниваются к письменным документам, если иное не установлено законодательством.

5.8. Сообщения, документы и иная информация, направляемые сторонами друг другу в рамках договора, считаются полученными в следующие сроки:

направленные по почте – с момента доставки адресату. В случае возврата корреспонденции, направленной по последнему известному отправителю (в том числе указанному в договоре,

сообщениях получателя) адресу получателя, в том числе в связи с отсутствием адреса. Неявкой за получением либо отказом от получения, корреспонденция считается полученной со дня, следующего за днем отправления;

направленные по электронной почте – с момента получения адресатом. Корреспонденция, отправленная по электронной почте, в любом случае считается полученной по истечении одного рабочего дня, следующего за днем ее отправки.

Приложение 1 к договору на прием и обработку безналичных платежей с использованием ПТК Банка

Диспетчер такси	
-----------------	--

Заявление о присоединении
ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Клиент – индивидуальный предприниматель	
Полное наименование	
УНП	
Адрес места нахождения	
ФИО	
Документ, удостоверяющий личность (серия, номер)	
Идентификационный номер	
Адрес места жительства	
Контактные данные (мобильный, рабочий телефон, адрес электронной почты)	
Номер мобильного телефона, используемый для целей двухфакторной аутентификации	

Настоящим заявлением выражаю согласие на присоединение к условиям (с информацией можно ознакомиться на официальном сайте банка: www.bsb.by):

- договора на прием и обработку безналичных платежей с использованием ПТК Банка,
 - договора банковского счета (при даче указания Клиента на открытие текущего расчетного счета),
 - единого договора расчетно-кассового обслуживания физических лиц (при даче указания Клиента на выдачу банковской платежной карточки),
 - общими условиями оказания услуг в системе «Интернет-банк» (при даче указания Клиента на подключение услуги Bank-IT/Ibank на условиях двухфакторной аутентификации),
- а также подтверждаю ознакомление с Тарифами на следующих условиях:

Платежная инструкция / способ зачисления (выдачи) денежных средств, поступивших в пользу Клиента (допускается выбор только одного варианта)	
– на текущий (расчетный) счет Клиента, открытый в Банке;	<input type="checkbox"/> согласно следующим банковским реквизитам: р/с _____, БИК UNBSBY2X

	<input type="checkbox"/> прошу открыть текущий (расчетный) счет в вашем Банке				
	Дополнительно: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td data-bbox="1007 230 1527 376"> <input type="checkbox"/> прошу открыть текущий (расчетный) счет физического лица и выдать банковскую платежную карту </td> </tr> <tr> <td data-bbox="1007 376 1527 521"> <input type="checkbox"/> прошу подключить сервис СМС-уведомления об операциях по текущему расчетному счету физического лица </td> </tr> <tr> <td data-bbox="1007 521 1527 712"> <input type="checkbox"/> прошу подключить услугу дистанционного управления счетом: Bank-IT/Ibank (интернет-банкинг на условиях двухфакторной аутентификации). </td> </tr> <tr> <td data-bbox="1007 712 1527 1151"> <input type="checkbox"/> прошу перечислять два раза в месяц всю сумму поступивших денежных средств с моего текущего (расчетного) счета на мой текущий (расчетный) счет физического лица с использованием банковской платежной карточки согласно следующим реквизитам ¹: р/с _____, БИК _____ </td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> прошу открыть текущий (расчетный) счет физического лица и выдать банковскую платежную карту	<input type="checkbox"/> прошу подключить сервис СМС-уведомления об операциях по текущему расчетному счету физического лица	<input type="checkbox"/> прошу подключить услугу дистанционного управления счетом: Bank-IT/Ibank (интернет-банкинг на условиях двухфакторной аутентификации).	<input type="checkbox"/> прошу перечислять два раза в месяц всю сумму поступивших денежных средств с моего текущего (расчетного) счета на мой текущий (расчетный) счет физического лица с использованием банковской платежной карточки согласно следующим реквизитам ¹ : р/с _____, БИК _____
<input type="checkbox"/> прошу открыть текущий (расчетный) счет физического лица и выдать банковскую платежную карту					
<input type="checkbox"/> прошу подключить сервис СМС-уведомления об операциях по текущему расчетному счету физического лица					
<input type="checkbox"/> прошу подключить услугу дистанционного управления счетом: Bank-IT/Ibank (интернет-банкинг на условиях двухфакторной аутентификации).					
<input type="checkbox"/> прошу перечислять два раза в месяц всю сумму поступивших денежных средств с моего текущего (расчетного) счета на мой текущий (расчетный) счет физического лица с использованием банковской платежной карточки согласно следующим реквизитам ¹ : р/с _____, БИК _____					
– на текущий (расчетный) счет Клиента, открытый в другом банке;	<input type="checkbox"/> согласно следующим банковским реквизитам: р/с _____, БИК _____				
– на текущий (расчетный) счет бенефициара (Клиент не является владельцем счета), при условии отсутствия у него текущего (расчетного) счета ² ;	<input type="checkbox"/> согласно следующим банковским реквизитам: бенефициар: _____; УНП бенефициара: _____; назначение платежа: _____; счет № бенефициара _____; код банка бенефициара _____; срок зачисления денежных средств: _____				
– выдача Клиентам наличных денежных средств в белорусских рублях в кассе Банка ² .	<input type="checkbox"/>				

¹ перечисление осуществляется **15 (пятнадцатого) и 28 (двадцать восьмого)** числа месяца. Если дата перечисления приходится на небанковский день, перечисление осуществляется накануне в предшествующий ему банковский день. Перечисление производится в размере всей суммы положительного остатка средств на счете по состоянию на день зачисления.

² для индивидуальных предпринимателей при условии, если ежемесячный размер выручки от реализации товаров (работ, услуг), кроме выручки, полученной от осуществления видов деятельности, по которым эти предприниматели уплачивают единый налог в соответствии с законодательными актами, превышает сумму, эквивалентную 1000 базовых величин, на первое число месяца, в котором производилась реализация товаров (работ, услуг).

