

Совместное белорусско-российское
открытое акционерное общество
«Белгазпромбанк»
(ОАО «Белгазпромбанк»)

Департамент розничного
бизнеса

РЕГЛАМЕНТ

г. Минск

предоставления
ОАО «Белгазпромбанк» услуг
по перечислению держателям
карточек заработной платы и
иных денежных средств
*(в редакции распоряжения
заместителя председателя
правления ОАО «Белгазпромбанк»
от 18.07.2024 № 385)*

УТВЕРЖДЕНО

Распоряжение заместителя
председателя правления банка
21.07.2022 № 281

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Регламент устанавливает порядок взаимоотношений, возникающих между ОАО «Белгазпромбанк» (далее – БАНК) и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) (далее – ПРЕДПРИЯТИЕ), далее совместно именуемыми «стороны», в процессе выплаты ПРЕДПРИЯТИЕМ денежных средств держателям банковских платежных карточек посредством их перечисления на счет БАНКА для их последующего зачисления на счета держателей и является неотъемлемой частью договора на перечисление держателям карточек заработной платы и иных денежных средств, заключенного между БАНКОМ и ПРЕДПРИЯТИЕМ (далее – договор на перечисление).

2. Договор на перечисление заключается сторонами в письменной форме посредством его подписания уполномоченными представителями сторон.

3. БАНК вправе отказать ПРЕДПРИЯТИЮ в заключении договора на перечисление без объяснения причин отказа.

4. Перед подписанием ПРЕДПРИЯТИЕМ договора на перечисление ПРЕДПРИЯТИЕ обязано ознакомиться с положениями договора на перечисление, настоящим Регламентом и Перечнем вознаграждений БАНКА, а также проверить правильность и актуальность информации, содержащейся в договоре на перечисление.

5. В договоре на перечисление, подписываемом сторонами, содержится следующая информация:

вариант продукта, в рамках которого ПРЕДПРИЯТИЮ БАНКОМ

оказываются услуги и держателям эмитируются карточки;

валюта счетов держателей, к которым эмитируются карточки;

банковские реквизиты единого счета БАНКА;

размер вознаграждения, уплачиваемого ПРЕДПРИЯТИЕМ БАНКУ за зачисление денежных средств на счета держателей;

банковские реквизиты счетов БАНКА, на которые ПРЕДПРИЯТИЕ перечисляет суммы вознаграждений, предусмотренных договором на перечисление, в том числе указанных в настоящем Регламенте.

6. Договор на перечисление может содержать также иные положения в дополнение к указанным в пункте 5 настоящего Реглаamenta.

ГЛАВА 2 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

7. Для целей настоящего Реглаamenta применяются следующие термины и их определения:

7.1. базовый счет – открытый в БАНКЕ текущий (расчетный) банковский счет физического лица в белорусских рублях, доступ к которому обеспечивается с использованием карточки, с владельца которого не взимается вознаграждение (плата) за осуществление на территории Республики Беларусь и в национальном сегменте глобальной компьютерной сети Интернет операций, включаемых в базовые условия обслуживания;

7.2. ведомость – список держателей, предоставляемый БАНКУ ПРЕДПРИЯТИЕМ, составленный по форме, установленной БАНКОМ, размещенной в системах ДБО, который формируется ПРЕДПРИЯТИЕМ и передается БАНКУ посредством системы ДБО, при этом при передаче ведомости стороны руководствуются также заключенным между ПРЕДПРИЯТИЕМ и БАНКОМ договором, регламентирующим взаимоотношения сторон в рамках соответствующей системы ДБО;

7.3. держатель – работник ПРЕДПРИЯТИЯ, участник (собственник) ПРЕДПРИЯТИЯ, иное физическое лицо, выполняющее для ПРЕДПРИЯТИЯ работу по договору подряда, которому БАНКОМ эмитирована карточка в рамках варианта продукта, указанного в договоре на перечисление, либо эмитирована карточка к базовому счету. Держателями карточек, эмитированных к счетам держателей в иностранной валюте, имеют право быть только работники ПРЕДПРИЯТИЯ;

7.4. договор на перечисление – договор на перечисление держателям карточек заработной платы и иных денежных средств, неотъемлемой частью которого является настоящий Регламент;

7.5. единый счет БАНКА – счет БАНКА, на который в рамках договора на перечисление производится перечисление ПРЕДПРИЯТИЕМ денежных средств, реквизиты которого указаны в договоре на перечисление либо в уведомлении об изменении реквизитов единого счета БАНКА, направленном БАНКОМ

ПРЕДПРИЯТИЮ в порядке, предусмотренном пунктом 11.4¹ настоящего Регламента;

7.6. карточка – личная дебетовая банковская платежная карточка, эмитированная БАНКОМ в рамках варианта продукта, указанного в договоре на перечисление, либо эмитированная БАНКОМ к базовому счету держателю, которому ПРЕДПРИЯТИЕ перечисляет денежные средства в соответствии с договором на перечисление, и предназначенная для совершения расчетных операций;

7.7. Перечень вознаграждений БАНКА – утвержденный уполномоченным органом БАНКА Перечень вознаграждений за операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, проводимые ОАО «Белгазпромбанк»;

7.8. счет держателя – открытый в БАНКЕ текущий (расчетный) банковский счет либо базовый счет, к которому эмитирована карточка;

7.9. системы ДБО – системы дистанционного банковского обслуживания БАНКА «Интернет-Банк» и «Мобильное приложение BGPB Business».

8. Термины и определения, применяемые в настоящем Регламенте, за исключением терминов и определений, указанных в пункте 7 настоящего Регламента, используются и трактуются сторонами в смысле соответствующих терминов и определений, закрепленных в законодательстве Республики Беларусь.

ГЛАВА 3 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9. ПРЕДПРИЯТИЕ имеет право:

9.1. самостоятельно определять взаимоотношения с держателями, если это не наносит ущерба БАНКУ;

9.2. осуществлять перечисление на единый счет БАНКА для последующего зачисления на счета держателей следующих денежных средств:

9.2.1. в белорусских рублях:

заработной платы и приравненных к ней платежей, в том числе командировочных расходов;

вознаграждений, выплачиваемых ПРЕДПРИЯТИЕМ по договорам подряда, заключенным с держателями;

дивидендов, выплачиваемых ПРЕДПРИЯТИЕМ держателям, являющимся участниками (собственниками) ПРЕДПРИЯТИЯ;

денежных средств по договорам займа, заключенным ПРЕДПРИЯТИЕМ с держателями;

денежных средств, подлежащих возмещению ПРЕДПРИЯТИЕМ держателям в связи с расходами, произведенными ими за свой счет в интересах ПРЕДПРИЯТИЯ;

денежных средств, причитающихся работнику или участнику (собственнику) ПРЕДПРИЯТИЯ по гражданско-правовым договорам, заключенным между держателем и ПРЕДПРИЯТИЕМ;

9.2.2. в иностранной валюте:

заработной платы в иностранной валюте с места основной трудовой деятельности держателя;

командировочных расходов в иностранной валюте с места основной трудовой деятельности держателя;

9.3. осуществлять иные права, предусмотренные договором на перечисление, в том числе указанные в настоящем Регламенте.

10. ПРЕДПРИЯТИЕ обязуется:

10.1. перечислять в рамках договора на перечисление с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь только денежные средства, указанные в подпункте 9.2 пункта 9 настоящего Регламента, и только держателям, указанным в подпункте 7.3 пункта 7 настоящего Регламента;

10.2. одновременно с перечислением денежных средств формировать и передавать БАНКУ посредством системы ДБО:

10.2.1. в случае перечисления денежных средств на базовый счет держателя, который подлежит закрытию или закрыт в рамках операции переноса базового счета в другой банк, – платежное поручение на каждое перечисление;

10.2.2. в иных случаях – ведомость;

10.3. уплачивать БАНКУ вознаграждения, предусмотренные договором на перечисление, в том числе настоящим Регламентом;

10.4. письменно информировать БАНК:

об издании приказа об увольнении держателя – не позднее 3 (трех) дней со дня издания соответствующего приказа;

о расторжении договора подряда с держателем либо выходе (исключении) участника из ПРЕДПРИЯТИЯ (утрате статуса собственника ПРЕДПРИЯТИЯ) – не позднее 3 (трех) дней с момента наступления соответствующего обстоятельства;

10.5. при заключении договора на перечисление предоставить БАНКУ карточку с образцами подписей должностных лиц ПРЕДПРИЯТИЯ, засвидетельствованную уполномоченным работником БАНКА, за исключением случаев наличия указанной в настоящем подпункте карточки в БАНКЕ на момент заключения договора на перечисление;

10.6. в случае предоставления ПРЕДПРИЯТИЕМ лицу права подписи документов, представляемых БАНКУ в соответствии с договором на перечисление, не позднее следующего банковского дня направлять в БАНК в письменной форме информацию о фамилии, имени, отчестве данного лица, а также новую карточку с образцами подписей должностных лиц ПРЕДПРИЯТИЯ, засвидетельствованную уполномоченным работником БАНКА;

10.7. в случае увольнения лиц, имеющих право подписи документов, представляемых БАНКУ в соответствии с договором на перечисление, либо утраты у таких лиц права подписи вышеуказанных документов по иным причинам не позднее следующего банковского дня письменно уведомлять об этом БАНК;

10.8. осуществлять все действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь для идентификации БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЯ, в случаях, когда идентификация ПРЕДПРИЯТИЯ требуется законодательством Республики Беларусь;

10.9. самостоятельно уплачивать все предусмотренные законодательством налоги и сборы до перечисления денежных средств на единый счет БАНКА;

10.10. перечислять на единый счет БАНКА денежные средства в валюте, соответствующей валюте счетов держателей, на которые предназначены к зачислению данные денежные средства;

10.11. исполнять иные обязанности, предусмотренные договором на перечисление, в том числе указанные в настоящем Регламенте.

11. БАНК имеет право:

11.1. не осуществлять зачисление денежных средств на счета держателей и вернуть ПРЕДПРИЯТИЮ денежные средства, поступившие на единый счет БАНКА, удержав из возвращаемых ПРЕДПРИЯТИЮ денежных средств расходы, связанные с возвратом ПРЕДПРИЯТИЮ денежных средств, в следующих случаях:

наличие у ПРЕДПРИЯТИЯ задолженности перед БАНКОМ по любым обязательствам перед БАНКОМ;

поступление от ПРЕДПРИЯТИЯ на единый счет БАНКА денежных средств в валюте, отличной от валюты счетов держателей, на которые предназначены к зачислению данные денежные средства;

невыполнение ПРЕДПРИЯТИЕМ требований подпунктов 10.1 или 10.8 пункта 10 настоящего Реглаamenta;

отсутствие на открытых в БАНКЕ текущих (расчетных) счетах ПРЕДПРИЯТИЯ, к которым не эмитированы банковские платежные карточки, денежных средств в размере, достаточном для оплаты БАНКУ вознаграждения в порядке, предусмотренном пунктом 15 настоящего Реглаamenta, и/или неуплата ПРЕДПРИЯТИЕМ БАНКУ вознаграждения в порядке, предусмотренном пунктом 16 настоящего Реглаamenta;

указание в ведомости базового счета, который подлежит закрытию или закрыт в рамках операции переноса базового счета в другой банк;

поступление в БАНК платежного поручения в соответствии с подпунктом 10.2.1 пункта 10 настоящего Реглаamenta по истечении 2 (двух) месяцев с даты приема к исполнению БАНКОМ заявления о переносе базового счета в части закрытия базового счета держателя;

11.2. в одностороннем порядке изменять настоящий Регламент и Перечень вознаграждений БАНКА с уведомлением ПРЕДПРИЯТИЯ не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений посредством размещения соответствующего уведомления на официальном сайте БАНКА в глобальной компьютерной сети Интернет или направления соответствующего уведомления ПРЕДПРИЯТИЮ посредством системы ДБО либо иным способом;

11.3. в случае наличия расхождений в поступивших в БАНК от ПРЕДПРИЯТИЯ платежных документах, иных документах и информации, в том числе в ведомости, направленной в БАНК соответствии с подпунктом 10.2.2 пункта 10 настоящего Регламента, не производить зачисление денежных средств на счета держателей до момента полного устранения этих расхождений ПРЕДПРИЯТИЕМ;

11.4. не осуществлять зачисление на счета держателей денежных средств, поступивших на единый счет БАНКА не от ПРЕДПРИЯТИЯ;

11.4¹. в одностороннем порядке изменять реквизиты единого счета БАНКА и иных счетов БАНКА, указанных в договоре на перечисление, с предварительным уведомлением об этом ПРЕДПРИЯТИЯ в письменной форме либо в электронной форме посредством системы ДБО, или иным способом;

11.5. осуществлять иные права, предусмотренные договором на перечисление, в том числе указанные в настоящем Регламенте.

12. БАНК обязуется:

12.1. сообщать ПРЕДПРИЯТИЮ номера счетов держателей при наличии у БАНКА согласия на это соответствующих держателей;

12.2. производить зачисление денежных средств на счета держателей, за исключением случаев, указанных в договоре на перечисление, в срок не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств на единый счет БАНКА, при соблюдении ПРЕДПРИЯТИЕМ в совокупности следующих условий:

поступление в БАНК должным образом оформленных документов и иной информации, в том числе ведомости, направленной в БАНК соответствии с подпунктом 10.2.2 пункта 10 настоящего Регламента;

поступление в БАНК должным образом оформленных платежных документов, подтверждающих перечисление денежных средств;

отсутствие расхождений в поступивших в БАНК от ПРЕДПРИЯТИЯ платежных документах, иных документах и информации, в том числе в ведомости, направленной в БАНК в соответствии с подпунктом 10.2.2 пункта 10 настоящего Регламента;

отсутствие задолженности ПРЕДПРИЯТИЯ перед БАНКОМ по любым обязательствам перед БАНКОМ;

поступление от ПРЕДПРИЯТИЯ на единый счет БАНКА денежных средств в валюте, соответствующей валюте счетов держателей, на которые предназначены к зачислению данные денежные средства;

оплата ПРЕДПРИЯТИЕМ БАНКУ вознаграждения в порядке, предусмотренном главой 4 настоящего Регламента;

надлежащее выполнение ПРЕДПРИЯТИЕМ требований подпункта 10.1 пункта 10 настоящего Регламента;

12.3. в случае поступления в БАНК платежного поручения в соответствии с подпунктом 10.2.1 пункта 10 настоящего Регламента в течение 2 (двух) месяцев с даты приема к исполнению БАНКОМ заявления о переносе базового счета в части закрытия базового счета держателя сумма денежных средств, указанная в

платежном поручении, перечисляется БАНКОМ в банк, в который переносится базовый счет, для зачисления на базовый счет, открытый в рамках операции переноса базового счета, при условии соблюдения в отношении этого базового счета на дату перечисления денежных средств требований, установленных законодательством Республики Беларусь;

12.4. исполнять иные обязанности, предусмотренные договором на перечисление, в том числе указанные в настоящем Регламенте.

12¹. Выполнение требований настоящего Регламента осуществляется с учетом ЛПА, регулирующих вопросы в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения; в сфере санкционного комплаенса.

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

13. ПРЕДПРИЯТИЕ перечисляет денежные средства на единый счет БАНКА для последующего их зачисления на счета держателей. Валюта денежных средств, перечисленных ПРЕДПРИЯТИЕМ на единый счет БАНКА, должна совпадать с валютой счетов держателей, на которые подлежат зачислению данные денежные средства.

14. ПРЕДПРИЯТИЕ уплачивает БАНКУ вознаграждение за оказание услуг в рамках договора на перечисление в размере, указанном в договоре на перечисление. Вознаграждение уплачивается ПРЕДПРИЯТИЕМ в белорусских рублях. В случае перечисления ПРЕДПРИЯТИЕМ на единый счет БАНКА денежных средств в иностранной валюте сумма вознаграждения рассчитывается по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату зачисления денежных средств на единый счет БАНКА.

15. При наличии у ПРЕДПРИЯТИЯ открытых в БАНКЕ текущих (расчетных) счетов, к которым не эмитированы банковские платежные карточки, уплата вознаграждения, предусмотренного пунктом 14 настоящего Регламента, осуществляется посредством самостоятельного списания БАНКОМ суммы вознаграждения платежным ордером с любого из текущих (расчетных) счетов ПРЕДПРИЯТИЯ, за исключением текущих (расчетных) счетов, к которым эмитированы банковские платежные карточки, без предварительного уведомления ПРЕДПРИЯТИЯ и без платежных инструкций ПРЕДПРИЯТИЯ в день поступления денежных средств на единый счет БАНКА.

16. При отсутствии у ПРЕДПРИЯТИЯ открытых в БАНКЕ текущих (расчетных) счетов, к которым не эмитированы банковские платежные карточки, или отсутствии на открытых в БАНКЕ текущих (расчетных) счетах ПРЕДПРИЯТИЯ, к которым не эмитированы банковские платежные карточки, денежных средств уплата вознаграждения, предусмотренного пунктом 14 настоящего Регламента, осуществляется посредством перечисления

ПРЕДПРИЯТИЕМ суммы вознаграждения БАНКУ в срок не позднее дня перечисления ПРЕДПРИЯТИЕМ денежных средств на единый счет БАНКА.

17. В случае заключения между ПРЕДПРИЯТИЕМ и БАНКОМ договора оказания услуг дистанционного банковского обслуживания в системе ДБО или его наличия на момент заключения ПРЕДПРИЯТИЕМ и БАНКОМ договора на перечисление ПРЕДПРИЯТИЕ уплачивает БАНКУ соответствующие вознаграждения, указанные в Перечне вознаграждений БАНКА, в размере и сроки, предусмотренные Перечнем вознаграждений БАНКА.

18. Вознаграждения, предусмотренные договором на перечисление, в том числе указанные в настоящем Регламенте, перечисляются ПРЕДПРИЯТИЕМ на счет БАНКА, реквизиты которого указаны в договоре на перечисление либо в уведомлении об изменении реквизитов данного счета, направленном БАНКОМ ПРЕДПРИЯТИЮ в порядке, предусмотренном пунктом 11.4¹ настоящего Регламента.

ГЛАВА 5 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

19. Стороны несут друг перед другом ответственность за сохранение банковской тайны по операциям, осуществляемым в соответствии с договором на перечисление, сведения по вышеуказанным операциям могут передаваться третьим лицам не иначе, как в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

20. За ошибки и расхождения, содержащиеся в поступивших в БАНК платежных и иных документах и информации, в том числе в ведомости, направленной в БАНК в соответствии с подпунктом 10.2.2 пункта 10 настоящего Регламента, а также за ошибки, допущенные при зачислении денежных средств держателям, всю ответственность несет ПРЕДПРИЯТИЕ.

21. В случае нарушения условий передачи документов и (или) информации, направленных, в том числе в соответствии с подпунктом 10.2 пункта 10 настоящего Регламента, посредством системы ДБО, сторона, нарушившая условия передачи соответствующих документов и (или) информации, возмещает другой стороне убытки, причиненные данным нарушением.

22. В случае нарушения ПРЕДПРИЯТИЕМ обязанности, предусмотренной подпунктом 10.4 пункта 10 настоящего Регламента, ПРЕДПРИЯТИЕ уплачивает БАНКУ штраф в размере 1 (одной) базовой величины, установленной законодательством Республики Беларусь на день оплаты, за каждый факт нарушения данной обязанности.

23. За несвоевременное зачисление денежных средств на счета держателей БАНК выплачивает ПРЕДПРИЯТИЮ пеню в размере 0,1% (одна десятая процента) от незачисленной суммы за каждый день просрочки.

24. В случае неоплаты (несвоевременной оплаты) ПРЕДПРИЯТИЕМ БАНКУ вознаграждений, предусмотренных договором на перечисление, БАНК

имеет право списывать со счета ПРЕДПРИЯТИЯ неустойку в размере 1 % (один процент) от суммы вознаграждения за каждый день просрочки.

25. Банк не несет ответственности за возникновение споров, разногласий и иных конфликтных ситуаций между ПРЕДПРИЯТИЕМ и держателями, в том числе в связи с зачислением БАНКОМ на счета держателей денежных средств.

26. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных договором на перечисление, в том числе указанных в настоящем Регламенте, стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 6 ФОРС-МАЖОР

27. Ни одна из сторон не несет ответственности в случае невыполнения, несвоевременного или ненадлежащего выполнения ею какого-либо ее обязательства, предусмотренного договором на перечисление, если указанные невыполнение, несвоевременное или ненадлежащее выполнение обусловлены исключительно наступлением и (или) действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), в том числе пожаров, наводнений, землетрясений, военных действий, массовых беспорядков, действий органов власти и управления всех уровней, не позволяющих исполнить обязательства любой из сторон надлежащим образом, и иных обстоятельств, находящихся вне воли сторон и которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить.

ГЛАВА 7 СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ

28. Договор на перечисление считается заключенным на неопределенный срок с момента его подписания сторонами.

ГЛАВА 8 ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ

29. Договор на перечисление может быть расторгнут по соглашению сторон.

30. Любая из сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора на перечисление в следующих случаях:

действия форс-мажорных обстоятельств более 6 месяцев;

отсутствия зачислений ПРЕДПРИЯТИЕМ денежных средств на единый счет БАНКА в течение 12 календарных месяцев при отсутствии у ПРЕДПРИЯТИЯ неисполненных обязательств перед БАНКОМ в рамках договора на перечисление;

иных случаях при условии предварительного письменного уведомления другой стороны не менее чем за 30 календарных дней до даты одностороннего отказа от исполнения договора на перечисление.

31. Договор на перечисление в любом случае сохраняет свою силу до полного урегулирования финансовых обязательств между сторонами.

ГЛАВА 9 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

32. В отношениях, не урегулированных договором на перечисление, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

33. Спорные вопросы, возникающие в связи с исполнением, изменением и прекращением договора на перечисление, разрешаются сторонами в судебном порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, в Экономическом суде г. Минска. Претензионный порядок урегулирования споров, установленный хозяйственным процессуальным законодательством Республики Беларусь, не применяется к отношениям сторон по договору на перечисление, и непредъявление БАНКОМ претензии ПРЕДПРИЯТИЮ в соответствии с хозяйственным процессуальным законодательством Республики Беларусь не является препятствием для обращения БАНКА в суд в случае неисполнения ПРЕДПРИЯТИЕМ своих обязательств по договору на перечисление.

34. В случае возникновения в отношениях сторон коммерческого займа проценты за коммерческий заем не начисляются и не выплачиваются.