



*Центр правовой трансформации
при участии Ассамблеи неправительственных
демократических организаций*

Исследование «Доступ некоммерческих организаций к банковским услугам. Топ-10 лучших банковских практик»

Содержание

- 1. Проблемная область исследования**
- 2. Цели и методы исследования**
- 3. Международные стандарты**
- 4. Банки Республики Беларусь**
- 5. Правовая основа взаимодействия банков и некоммерческих организаций в Беларуси**
- 6. Топ 10 лучших банковских практик для некоммерческих организаций.**

- 6.1. Практика 1. Поддержка некоммерческих организаций и инициатив, партнерство с некоммерческими организациями в реализации благотворительных проектов.
- 6.2. Практика 2. Создание для некоммерческих организаций льготных условий и преференций в силу некоммерческого характера их деятельности.
- 6.3. Практика 3. Наличие обратной связи при работе с клиентами, ответы на запросы, обращения.
- 6.4. Практика 4. Осуществление консультационных и просветительских функций для некоммерческих организаций, как клиентов банка со специфическими потребностями.
- 6.5. Практика 5. Отсутствие злоупотреблений нормами законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, разъяснение некоммерческим организациям - клиентам банка, особенностей данного законодательства.
- 6.6. Практика 6. Отсутствие ограничительного толкования целей открытия благотворительного счета и использования с него средств.
- 6.7. Практика 7. Введение в локальные документы банков особых норм по вознаграждению за открытие и обслуживание благотворительных счетов по сравнению с расчетными (текущими).
- 6.8. Практика 8. Возможность заключения договора интернет-эквайринга с некоммерческими организациями, подключения рекуррентных платежей. Установление для некоммерческих организаций понижающего тарифа по договорам интернет-эквайринга.
- 6.9. Практика 9. Внедрение в банковскую практику дополнительных механизмов, способствующих развитию благотворительности в стране.

6.10. Практика 10. Отсутствие в банковской практике требований предоставления дополнительных документов, по сравнению с обязательным пакетом документов, при открытии и функционировании расчетного и/или благотворительного счета

7. Приложения

1. Проблемная область исследования

В Республике Беларусь помимо коммерческих организаций, зарегистрировано также большое количество некоммерческих организаций: общественных объединений, фондов, учреждений, союзов (ассоциаций), потребительских кооперативов, религиозных организаций. Так, например, по информации [Министерства юстиции Республики Беларусь](#) по состоянию на 1 января 2020 г. в стране зарегистрировано 2995 общественных объединений, 217 фондов. Практически все зарегистрированные некоммерческие организации являются получателями банковских услуг.

Безусловно, открытие банковское счета является правом, а не обязанностью некоммерческой организации. Белорусское законодательство позволяет НКО вообще не прибегать к заключению договоров с банками: 1) законодательно не установлена обязанность для юридических лиц по открытию банковского счета; 2) Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 марта 2019 г. № 117 позволяет НКО принимать в кассу пожертвования, членские взносы наличными белорусскими рублями по приходным кассовым ордерам либо ведомостям. В тоже время расчеты наличными денежными средствами в соответствии с законодательством для белорусских НКО вызывает ряд сложностей, как нормативного, так и практического характера: необходимость наличия

большого количества документации, кассира либо бухгалтера, являющегося материально ответственным лицом, обеспечения сохранности денежных средств и т.п. Также законодательство предусматривает ряд случаев, когда для получения средств необходимо открытие счета. Так, Банковский кодекс Республики Беларусь устанавливает, что для сбора безвозмездной помощи в банках открываются благотворительные счета. Декрет Президента Республики Беларусь от 25 мая 2020 г. № 3 «Об иностранной безвозмездной помощи» содержит норму о том, что иностранная безвозмездная помощь в обязательном порядке должна быть зачислена на благотворительный счет.

Необходимость взаимодействия некоммерческих организаций с банками обуславливается не только законодательно установленными нормами: некоммерческие организации не ставят своей целью извлечение прибыли, а существуют в первую очередь за счет привлекаемых денежных средств – пожертвований от резидентов и нерезидентов Республики Беларусь.

В последние несколько лет в Беларуси наблюдается своего рода «бум внутреннего фандрайзинга», когда некоммерческие организации для реализации права на доступ к финансированию прибегают к новым инструментам финансирования: сбор средств через краудфандинговые платформы, сайты организации, платежные терминалы, ЕРИП и т.п.

Этот тренд обусловлен рядом факторов:

- 1) изменение финансовой модели функционирования белорусских НКО в связи с изменившимися стратегиями зарубежных доноров;
- 2) отсутствие специальных правовых ограничений в использовании электронных средств фандрайзинга;

3) всё более широкое распространение интернет-технологий и современных средств коммуникации в Беларуси (включая стремительное распространение широкополосного интернет-доступа и увеличение доли подключений к интернету через смартфоны и иные мобильные устройства).

Использование многочисленных новых инструментов внутреннего фандрайзинга невозможно без заключения договора между некоммерческими организациями и банковскими структурами. В результате в последнее время финансовая устойчивость некоммерческих организаций наряду с прежней зависимостью от государственных ограничений стала всё более и более определяться банковскими практиками.

Исходя из некоммерческого характера их деятельности, а также моделей привлечения средств, некоммерческие организации нуждаются в дополнительных механизмах, способствующих эффективному привлечению и использованию пожертвований, например, возможности сбора пожертвований через собственные сайты с заключением договора интернет-эквайринга, в том числе с возможностью подключения так называемой системы «подписки» (рекуррентных платежей). Некоммерческие организации также сталкиваются со специфическими вопросами, не являющимися характерными для коммерческих организаций, например, цель открытия благотворительного счета, использование с него средств, возврат отправителю незарегистрированной иностранной безвозмездной помощи и т.п. В силу норм законодательства банки осуществляют повышенный контроль за банковскими операциями некоммерческих организаций, например, за использованием иностранной безвозмездной помощи либо в рамках законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем. Таким образом, в силу некоммерческого характера деятельности потребности в банковских услугах некоммерческих организаций отличаются от потребностей коммерческих организаций.

В свою очередь банки не воспринимают себя как структуры, в основе которых лежат ценности прав человека. Большинство банков, не смотря на ведение большинства из них отдельной статистики о клиентах – некоммерческих организациях, не имеют специальных программ, в том числе специальных тарифов, для некоммерческих организаций, исходя из специфики их деятельности. Специалисты банков испытывают затруднения при приеме пожертвований в интересах некоммерческих организаций от третьих лиц, открытии для НКО благотворительных счетов, приеме средств от физических лиц через кассу банков на благотворительные счета, существуют сложности при заключении некоммерческими организациями с банками договоров интернет-эквайринга. Более того, в ходе консультационной деятельности Центра правовой трансформации, первых этапов работы над исследованием выявлены факты неоправданных ограничений со стороны банков на доступ некоммерческих организаций к финансированию: переводы обратно полученных некоммерческими организациями пожертвований из-за границы (до попытки их регистрации в Департаменте по гуманитарной деятельности в качестве иностранной безвозмездной помощи), необоснованные ограничения при открытии и использовании благотворительных счетов, рассмотрение финансовых операций некоммерческих организаций как операций высокой степени риска и т.п.

Вместе с тем в Беларуси также не распространена практика защиты некоммерческими организациями своих прав на доступ к финансированию путем использования платежных систем. Данная проблема складывается из ряда факторов:

- 1) недоверие со стороны белорусских некоммерческих организаций к механизмам правовой защиты в целом;
- 2) отсутствие комплексной картины проблем взаимодействия некоммерческих организаций с платежными системами;

2) не восприятие некоммерческими организациями банков как важного регулятора при реализации ими своего права на доступ к финансированию;

3) часто меняющееся коллизийное сложное для понимания законодательство в отношении некоммерческих организаций, особенно по вопросам доступа к финансированию;

4) низкий уровень правовой культуры и правовых знаний органов управления и членов некоммерческих организаций, в том числе в связи со сложным законодательством и правоприменительной практикой, низкого уровня доступа некоммерческих организаций к оказанию квалифицированной правовой помощи, в том числе в связи с направленностью профессиональных юридических фирм на коммерческие организации и недостатком у некоммерческих организаций финансовых ресурсов;

5) отсутствие диалога в целом между банками и некоммерческими организациями при реализации последними права на доступ к финансированию.

2. Цели и методы исследования

Целью настоящего исследования является выявление лучших практик и проблем в области доступности некоммерческих организаций к банковским услугам.

Целевыми группами исследования явились некоммерческие организации (в первую очередь общественные объединения, фонды, учреждения и и союзы (ассоциации)) и банки Республики Беларусь.

В ходе исследования были проанализированы международные стандарты, законодательство Республики Беларусь в области доступности некоммерческих организаций к финансированию с акцентом на доступе к банковским услугам. Был проведен анализ веб-сайта Национального банка Республики Беларусь, Ассоциации белорусских банков, веб-

сайтов <https://infobank.by/>, <https://myfin.by/>, а также веб-сайтов банков Республики Беларусь на предмет наличия информации о благотворительной деятельности, поддержки некоммерческих организаций и инициатив, наличии специальных предложений и тарифов для некоммерческих организаций.

Для пролучения достоверной практической информации был организован ряд “полевых исследований”, в результате которых было проанализировано 15 кейсов об открытии некоммерческими организациями расчетного (текущего) счета, благотворительных счетов, заключения договора интернет-эквайринга с банком, в том числе подключения рекуррентных платежей, заключении договора с системой АИС “Расчет”.

Был разработан и распространен среди широкого круга НКО (в целевую группы не были включены некоммерческие организации таких организационно-правовых форм, как потребительские кооперативы, республиканские государственно-общественные организации, а также бюджетные организации) опросник “Доступность банковских услуг для НКО” (см. Приложение 1) В анкетировании приняло участие 56 зарегистрированных некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм при практически равном участии со стороны общественных объединений и учреждений (что само по себе полностью соответствует картине третьего сектора Беларуси в настоящее время), представляющих различные направления деятельности и различные регионы Беларуси. В опросе участвовали некоммерческие организации, имеющие опыт работы с банками (открытый расчетный и/или благотворительный счет, движение средств по банковскому счету, получения пожертвований и иностранной безвозмездной помощи на открытые в банке счета, заключения договора интернет-эквайринга и т.п.)

Опросы белорусских некоммерческих организаций осуществлялись также в ходе консультационной деятельности Центр правовой трансформации. В целом в исследовании путем заполнения онлайн опросника, участия в «полевых

исследований», интервью в ходе консультационной деятельности приняло более 100 некоммерческих организаций (общественных объединений, фондов, учреждений) Республики Беларусь.

Был проведен первичный опрос банков по поводу заключения ими договора интернет-эквайринга, возможности подключения рекуррентных платежей, а также особенность функционирования и закрытия благотворительных счетов. Был также разработан и распространен среди банков Республики Беларусь (24 белорусских банка) опросник, касающийся вопросов предоставления банками услуг для некоммерческих организаций (см. Приложение 3). В опросе приняло участие 9 банков Республики Беларусь: ОАО «Беларусбанк», ОАО «Беагропромбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Банк Дабрабыт», ОАО "БПС-Сбербанк", ОАО "Белгазпромбанк", ЗАО «РРБ-банк», ЗАО «Технобанк».

Результаты проведенных опросов были проанализированы и обобщены (см. Приложение 2, Приложение 4).

3. Международные стандарты

В соответствии с международными стандартами право на получение финансирования некоммерческими организациями является неотъемлемой частью свободы ассоциаций, вопросам доступа к безвозмездной помощи уделяется большое внимание в международных документах относительно свободы ассоциаций. Принцип 7 Руководящих принципов по свободе объединений гласит: в целях ведения своей деятельности объединения имеют право свободно искать, получать и использовать финансовые, материальные и человеческие ресурсы, будь они национальные, иностранные или международные. В частности, государства не могут ограничивать или блокировать доступ объединений к ресурсам по причине национальной принадлежности или страны происхождения их источника; помимо этого, они не должны порочить те объединения, которые получают такие ресурсы. Данное право

ограничивается лишь требованиями законодательства, которые обычно действуют в отношении таможенного контроля, валютных операций и деятельности по предупреждению отмывания денег и терроризма, а также требованиями, касающимися прозрачности и правил финансирования выборов и политических партий, – в том объеме, в каком сами эти требования соответствуют международным стандартам в области прав человека¹. При этом термин «ресурсы» это широкое понятие, которое включает в себя финансовые выплаты (например, пожертвования, гранты, контракты, спонсорство, социальные инвестиции); гарантии по займам и другие формы финансовой помощи от физических и юридических лиц; пожертвования в натуральной форме (например, товары, услуги, программное обеспечение и другие виды интеллектуальной собственности, недвижимость); материальные ресурсы (например, канцелярские товары и оборудование для информационных технологий); человеческие ресурсы (оплачиваемый персонал и добровольцы); доступ к международной помощи и солидарности; возможность путешествовать и общаться без неоправданного вмешательства, а также право пользоваться защитой со стороны государства. К ресурсам также относится государственное и частное финансирование, налоговые льготы (например, поощрение пожертвований за счет снижения подоходного налога или предоставления налоговых кредитов), неденежные льготы и доходы от продажи товаров, принадлежащих объединению, а также иные преимущества, предоставляемые объединению (например, доход от инвестиций, арендная плата, авторские гонорары, доходы от экономической деятельности и сделок с собственностью). Руководящие принципы по свободе объединений также говорят о том, что защита, предоставляемая статьей 22 Международного пакта о гражданских и политических правах и статьей 11 Европейской конвенции по правам человека, распространяется на все виды деятельности, проводимые объединениями. При этом подчеркивается, что объединения

¹ Сайт ОБСЕ: <http://www.osce.org/ru/odihr/160961?download=true>

должны располагать средствами для достижения своих целей. Таким образом, деятельность по привлечению финансовых средств пользуется защитой согласно статье 22 Международного пакта о гражданских и политических правах (МПГПП) и статье 11 Европейской конвенции по правам человека (ЕКПЧ). Право на свободу объединений было бы лишено своего смысла, если бы группы лиц, желающих создать объединение, не имели возможности привлекать различные ресурсы, в том числе финансовые, натуральные, материальные и человеческие, из различных источников, включая государственные или частные, национальные, зарубежные или международные. В этой связи способность искать, получать и использовать ресурсы имеет огромное значение для существования и функционирования любого объединения. В некоторых случаях могут быть обоснованы ограничения права свободно искать, получать и использовать ресурсы, а также иметь к ним свободный доступ. Однако любое ограничение должно быть предусмотрено законом и необходимо в демократическом обществе и должно служить интересам государственной или общественной безопасности, общественного порядка, охраны здоровья и нравственности населения или защиты прав и свобод других лиц. Ограничение доступа к ресурсам, снижающее способность объединений добиваться своих целей и вести свою деятельность, может представлять собой вмешательство в право на свободу объединений².

Основополагающие принципы статуса неправительственных организаций в Европе и пояснительная записка к ним, утвержденные решением Комитета Министров Совета Европы, предусматривают, что возможность НКО ходатайствовать о получении пожертвований денежными средствами или товарами является фундаментальным принципом, дополняющим их некоммерческий характер. Материальная помощь такого рода наряду с доходами от экономической деятельности являются жизненно необходимыми для выполнения НКО поставленных задач. Тем не

² Там же.

менее, возможность НКО привлекать финансирование не является безусловной и может быть предметом регулирования в целях защиты целевых категорий лиц³.

Международные документы уделяют внимание механизмам привлечения и использования полученных средств. Так, в п. 195 Руководящих принципов по свободе объединений отмечается, что объединения со статусом юридического лица должны иметь возможность управлять своим доходом и имуществом и пользоваться ими через свои банковские счета. Доступ к банковским услугам является важнейшим фактором, определяющим способность объединений получать пожертвования, а также управлять и защищать свое имущество. Это не означает, что на банки следует возлагать обязанность предоставлять такие услуги любому объединению, которое к ним обращается, однако право банков свободно выбирать своих клиентов должно осуществляться при соблюдении принципа недискриминации. П. 223 Руководящих принципов по свободе объединений в качестве примеров поддержки объединений приводит снижение стоимости банковских переводов.

Исходя из того, что некоммерческие организации не преследуют в качестве цели извлечение прибыли, а ставят перед собой, как правило, достижение общественно-полезных целей, во многих государствах, в том числе на уровне банковских структур, для них установлены специальные льготы и преференции.

4. Банки Республики Беларусь

Сведения о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, действующих на территории Республики Беларусь по состоянию на 09.06.2020⁴

³ Сайт Legislationline.org - <http://www.legislationline.org/ru/documents/action/popup/id/14483>

⁴ Сайт Национального банка Республики Беларусь <https://www.nbrb.by/system/banks/list>

Полное наименование (сокращенное)	Ф.И.О. председателя	Адрес	Телефон БИК
1. Открытое акционерное общество "Сберегательный банк "Беларусбанк" (ОАО "АСБ Беларусбанк")	Ананич Виктор Михайлович	220089, г. Минск, пр. Дзержинского, 18	218–84–31, 147, 226–47–50, 252408 PION BY, AKBBBY2X
2. Открытое акционерное общество "Белагропромбанк" (ОАО "Белагропромбанк")	Лысюк Анатолий Анатольевич	220036, г. Минск, пр. Жукова, д.3	218–57–15, 136, 218–57–14, 252514 APB RB BY, BAPBBY2X
3. Открытое акционерное общество "Белорусский банк развития и реконструкции "Белинвестбанк" (ОАО "Белинвестбанк")	Бриштелев Андрей Степанович	220002, г. Минск, пр. Машерова, 29	239–02–39, 146, 289–35–46, 252512 BELBB BY, BLBB BY 2X
4. Открытое акционерное общество "Банк Дабрабыт" (ОАО "Банк Дабрабыт")	Лихогруд Игорь Викторович	220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, 49	237–97–97, 288–63–02, 239–17– 09, 252255 PERUN BY, MMBN BY 22
5. Открытое акционерное общество "Паритетбанк" (ОАО "Паритетбанк")	Катибников Игорь Васильевич	220002, г. Минск, ул. Киселева, 61а	171, 237–76–85, 283–26–11, 252455 RANET BY, POIS BY 2X

<u>Полное наименование</u> <u>(сокращенное)</u>	Ф.И.О. председателя	Адрес	Телефон БИК
6. Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк" (ОАО "БПС-Сбербанк")	Меркулов Игорь Алексеевич	220005, г. Минск, бульвар Мулявина, 6	148, (+375 29) 5–148–148, 210–03–42, 252410 AVAL BY, BPSB BY 2X
7. Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество "Белгазпромбанк" (ОАО "Белгазпромбанк")		220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2	120, 229–16–61, 369–45–25, 252104 OLIMP BY, OLMP BY 2X
8. Открытое акционерное общество "Белвнешэкономбанк" (ОАО "Банк БелВЭБ")	Матюшевский Василий Станиславович	220004, г. Минск, пр. Победителей, 29	215–61–15, 309–62–12, 252194 BVB BY, BELB BY 2X
9. "Приорбанк" Открытое акционерное общество ("Приорбанк" ОАО)	Костюченко Сергей Александрович	220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31а	289–90–90, 289–91–91, 252268 PRIOR BY, PJCB BY 2X
10. Закрытое акционерное общество "Альфа-Банк" (ЗАО "Альфа-Банк")	Смоляк Валерий Степанович	220013, г. Минск, ул. Сурганова, 43-47	200-17-00, 200-17-00, 225190 ITIB BY, ALFA BY 2X
11. Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь)	Суслопаров Сергей	220007, г. Минск,	309-15-15, (+375 29) 309-15-15, (+375 33)

<u>Полное наименование</u> <u>(сокращенное)</u>	Ф.И.О. председателя	Адрес	Телефон БИК
(ЗАО Банк ВТБ (Беларусь))	Владимирович	ул. Московская, 14	309-15-15, 252670 SNB BY, SLAN BY 22
12. Закрытое акционерное общество " Минский транзитный банк " (ЗАО "МТБанк")	Шидлович Дмитрий Петрович	220007, г. Минск, ул. Толстого, 10	229-99-00, 213-29-09, 252157 МТВ BY, МТВК BY 22
13. Открытое акционерное общество " Технобанк " (ОАО "Технобанк")	Грузицкий Дмитрий Юрьевич	220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44	283-28-28, 252205 TECHB BY, TECN BY 22
14. Открытое акционерное общество " Белорусский народный банк " (ОАО "БНБ-Банк")		220012, г. Минск, пр. Независимости, 87а	309-73-09, 252222 BLNB BY, BLNB BY 2X
15. Закрытое акционерное общество " Идея Банк " (ЗАО "Идея Банк")	Папушева Елена Михайловна	220034, г. Минск, ул. З. Бядули, 11	229-96-86, 220-25-96, 252340 SOMBB BY, SOMA BY 22
16. Закрытое акционерное общество " Банк торговый капитал " (ЗАО "ТК Банк")	Хайновский Сергей Францевич	220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А	312-10-12, 286-33-33, 312-10-08,

<u>Полное наименование</u> <u>(сокращенное)</u>	Ф.И.О. председателя	Адрес	Телефон БИК
			252155 BBTKB BY, BBTK BY 2X
17. Закрытое акционерное общество "Белорусско-Швейцарский Банк "БСБ Банк" (ЗАО "БСБ Банк")	Дубков Сергей Витальевич	220004, г. Минск, пр. Победителей, 23, корп. 4	306–20–40, UNBS BY 2X
18. Закрытое акционерное общество "Акционерный банк реконверсии и развития" (ЗАО "РРБ-Банк")	Дранкевич Виталий Викторович	220034, г. Минск, ул. Краснозвёздная, 18	306–02–02, 269–23–39, 252628 IBD BY, REDJ BY 22
19. Закрытое акционерное общество "Банк "Решение" (ЗАО "Банк "Решение")	Будников Сергей Дмитриевич	220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11	203–24–67, 228–52–31, 252183 RBANK BY, RSHNBY2X
20. Закрытое акционерное общество "БТА Банк" (ЗАО "БТА Банк")	Доронкевич Андрей Викторович	220123, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20-2	334–54–34, 289–58–22, 252050 AEIB BY, AEBK BY 2X
21. Закрытое акционерное общество "АБСОЛЮТБАНК" (ЗАО "АБСОЛЮТБАНК")	Вашкевич Валерий Иосифович	220023, г. Минск, пр. Независимости, 95	237–07–02, 252696 ABSOL BY, ABLT BY 22
22. "Франсабанк" Открытое акционерное общество		220043, г. Минск,	389-37-89,

<u>Полное наименование</u> <u>(сокращенное)</u>	Ф.И.О. председателя	Адрес	Телефон БИК
("Франсабанк" ОАО)		пр. Независимости, 95А	389-36-36, 252106 TALER BY, GTBN BY 22
23. Открытое акционерное общество "СтатусБанк" (ОАО "СтатусБанк")	Игнатов Александр Владимирович	220006, г. Минск, ул. Денисовская, 8А	303-00-00, 322-46-65, 252020 MBR BY, IRJS BY 22
24. Закрытое акционерное общество "Цептер Банк" (ЗАО "Цептер Банк")	Проворов Михаил Игоревич	г. Минск, ул. Платонова, д. 1Б	331-89-49, 331-89-48, 252180 ZERT BY, ZERTBY2X

5. Правовая основа взаимодействия банков и некоммерческих организаций

Вопросы, находящиеся в плоскости взаимодействия банков и некоммерческих организаций, регулирует большое количество нормативных актов: Банковский кодекс Республики Беларусь, Гражданский кодекс Республики Беларусь, нормативные правовые акты, регулирующие вопросы открытия счетов, правила операций с электронными деньгами, получения иностранной безвозмездной помощи, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем и т.п., а также локальные правовые акты банков⁵.

⁵ Данное исследование не ставило перед собой цель провести полный правовой анализ вопросов взаимодействия банков и некоммерческих организаций. Соответственно, в данном разделе будут приведены лишь наиболее важные правовые нормы, регулирующие вопросы взаимодействия банков и НКО.

Банковский кодекс Республики Беларусь регулирует общие вопросы правового положения субъектов банковских правоотношений, отношений между ними. Банковский кодекс, в частности, регулирует вопросы банковских счетов: текущего (расчетного), благотворительного счета. Он устанавливает, что по договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

По договору благотворительного счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

Перечень документов, которые организация должна предоставить при открытии счета/счетов регулирует Декрет Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования». Характерно, что, несмотря на то, что декрет не распространяется на такие организационно-правовые формы некоммерческих организаций, как общественные объединения, фонды, религиозные организации, нормы о предоставлении документов при открытии счета на практике являются общими для всех юридических лиц.

Понятие «пожертвование» и требования к его целевому назначению определяет Гражданский кодекс Республики Беларусь (ст. 553). Гражданский кодекс создает довольно благоприятные условия для получения некоммерческими организациями пожертвований. Он, в частности, не устанавливает обязательных целей получения таких пожертвований, минимальных и максимальных размеров таких пожертвований.

Особый режим получения пожертвований, в том числе с точки зрения банковского регулирования, вводит Декрет Президента Республики Беларусь от 25 мая 2020 г. № 3 «Об иностранной безвозмездной помощи» в отношении помощи, полученной некоммерческими организациями от граждан, постоянно проживающих за пределами Республики Беларусь, иностранных государств, организаций. Данный декрет, в частности определяет, что иностранная безвозмездная помощь не может поступать на текущий счет организации, для ее получения необходимо открыть благотворительный счет. Декрет устанавливает, что перечисление юридическим лицам – получателям денежных средств с их благотворительного счета осуществляется банком при представлении ими в банк копии удостоверения о регистрации помощи, копии плана целевого использования (распределения) помощи, согласованного с Департаментом, и документа, подтверждающего внесение (зачисление, поступление) помощи в виде денежных средств на благотворительный счет, на котором проставлен штамп Департамента. В случае непредставления таких документов банк отказывает в перечислении денежных средств. Банк также отказывает в перечислении средств при выявлении несоответствия целей использования помощи, указанных в копии плана, целям использования помощи, указанным в платежных инструкциях (расчетных (кассовых) документах, заявлении на акцепт).

О поступлении помощи на благотворительные счета юридических лиц и ее использовании банки ежемесячно отчитываются в Национальный банк Республики Беларусь.

Отдельной основой для осуществления банковского контроля за некоммерческими организациями является законодательство о противодействии доходам, полученным преступным путем. Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» определяет правила внутреннего контроля банками по предотвращению таких доходов. Закон устанавливает, что финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они осуществлены или нет, в том числе, если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция не соответствует целям деятельности клиента – некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности клиента.

Среди общих норм законодательства отдельно выделяются локальные нормативные акты, утверждаемые уполномоченными органами банка, об установлении тарифов на банковские операции.

6. Топ 10 лучших банковских практик для некоммерческих организаций.

6.1. Практика 1. Поддержка некоммерческих организаций и инициатив, партнерство с некоммерческими организациями в реализации благотворительных проектов.

Банки по своей сути не являются благотворительными организациями, в тоже время многие из них большое внимание уделяют вопросам благотворительности, оказания безвозмездной спонсорской помощи. При этом доля участия банков в оказании безвозмездной помощи остается стабильной. Так, по данным Ассоциации белорусских

банков⁶ в 2019 году банками на благотворительную деятельность было израсходовано более 38 млн. руб. (см. Приложение 5). Активнее всего банки поддерживали физкультуру и спорт, на эти цели направлено свыше 24 млн. руб., на помощь учреждениям здравоохранения было направлено около 7 млн. руб., учреждениям образования и культуры - около 1,9 млн. руб., ветеранам, инвалидам и многодетным семьям - более 860 тыс. руб. В 2018 году банками на благотворительность было направлено порядка 41 млн. рублей. В 2017 году банками на благотворительность было направлено более 33 млн. рублей.

Большинство банков в Республике Беларусь заявляют о приверженности принципам корпоративной социальной ответственности, при этом, как правило, благотворительность является одним из направлений корпоративной социальной ответственности. «Корпоративная благотворительность» напрямую связывается с продвижением на рынке, выработкой эффективной и сбалансированной системы управления, конкурентными преимуществами, ростом лояльности инвесторов и т.п. На сайтах ряда банков размещены принципы корпоративной социальной ответственности, направлений ее реализации (см. Приложение б). Например, на сайте ОАО «АСБ Беларусбанк» представлен отдельный подраздел, касающийся социальной ответственности. Изложены [Политика ОАО «АСБ Беларусбанк» в области корпоративной социальной ответственности](#), где одним из направлений корпоративной социальной ответственности зафиксировано - осуществление благотворительной деятельности, реализация благотворительных программ, поощрение волонтерства и личного вклада работников в благотворительность. Протоколом заседания Наблюдательного совета ОАО «АСБ Беларусбанк» в 2016 году была утверждена [Концепция осуществления ОАО "АСБ Беларусбанк" благотворительной деятельности](#). В Концепции отражены благотворительные программы, которые реализует банк, а также порядок оказания банком безвозмездной (спонсорской) помощи.

⁶ Ассоциация белорусских банков http://abbanks.by/about/members/property/folder/?sphrase_id=5246

Некоторые белорусские банки: ОАО "БПС-Сбербанк", ЗАО «МТБанк», ЗАО "БСБ Банк", ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белинвестбанк" подписали [Соглашение о взаимодействии социально ответственных компаний Беларуси при реализации проектов корпоративной социальной ответственности](#) с Местным социальным фондом "Добра", являющимся офисом сети Глобального договора ООН в Беларуси для реализации проектов социальной ответственности. Хорошей практикой банка является размещение на сайтах банка отчетов о благотворительной деятельности, оказании безвозмездной (спонсорской) помощи. Подобные отчеты можно найти на сайтах, например, ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО "Белгазпромбанк", ОАО "Банк БелВЭБ"⁷.

Как свидетельствует информация, размещенная на сайтах банков, банки в первую очередь ориентированы на оказание самостоятельной адресной помощи конкретным уязвимым целевым группам – физическим лицам либо бюджетным организациям (учреждениям здравоохранения, образования, культуры). Однако также задействованы в реализации более сложных и долгосрочных благотворительных проектов. Например, целый ряд долгосрочных благотворительных проектов есть у ОАО «АСБ Беларусбанк». Вместе с тем корпоративная социальная ответственность возникает в результате диалога между бизнесом, государством и гражданским обществом. Не являясь благотворительными организациями банки могут часто не знать реальные потребности целевых групп, которым они оказывают помощь, не владеть эффективными и оптимальными механизмами реализации долгосрочных благотворительных проектов. В этом случае значимый вклад в благотворительную деятельность банков могут внести некоммерческие организации, как партнерские организации. Они знают реальные нужды целевых групп, понимают, как достичь максимального социального эффекта при минимальных организационных затратах, владеют социальными

⁷ Обращаем ваше внимание, что в рамках данного исследования приводятся примеры положительной практики.

технологиями работы с той аудиторией, которой банк хочет помочь, реализовать благотворительный проект более профессионально и более эффективно с экономической точки зрения.

Среди белорусских банков в настоящее время партнерство с некоммерческими организациями в ходе благотворительной деятельности – не самый распространенный вариант. Однако фиксируются примеры положительной практики, когда банки выступают в партнерстве с некоммерческими организациями при реализации благотворительных проектов. В качестве такого позитивного примера, можно привести совместный проект [«Пора добра»](#), который совместно запустили Альфа-банк и благотворительная платформа «Имена», в рамках которого 0,5% от ежемесячных покупок, совершенных с помощью платежной карточки банка, идут на выбранную владельцем карточки инициативу, поддержанную платформой «Имена».

Банки могут взаимодействовать с некоммерческими организациями также в ходе своей маркетинговой деятельности. Например, путем оказания спонсорской поддержки отдельным некоммерческим мероприятиям некоммерческих организаций или даже отдельным статьям расходов в рамках этих мероприятий, либо путем оказания спонсорской помощи самой некоммерческой организации. Как правило, банки принимают решение о выделении безвозмездной (спонсорской) помощи адресно по заявлениям некоммерческих организаций в рамках утвержденного бюджета на благотворительность. К положительным примерам оказания безвозмездной (спонсорской) помощи некоммерческим организациям и инициативам можно отнести поддержку ЗАО «Идея банк» [Социального благотворительного общественного объединения «Геном»](#), волонтерской инициативы [#ByCovid19](#) (помощь врачам в период пандемии), ОАО «Белагропромбанк» Социально-просветительского учреждения «Центр поддержки онкопациентов «Во имя жизни», выступление ОАО Беларусбанк» меценатом республиканского конкурса социальных

проектов Social Weekend. Отдельным примером является постоянная поддержка ОАО "Белгазпромбанк" Международного благотворительного фонда «Шанс».

Одно из направлений корпоративной социальной ответственности, как правило, является «корпоративное волонтерство», в рамках которого сотрудники банка участвуют в каком-нибудь некоммерческом проекте либо путем осуществления волонтерской деятельности, либо путем сбора средств. Хорошей практикой банков является вовлечение сотрудников в проекты некоммерческих организаций либо инициатив. В Беларуси фиксируются примеры сбора средств сотрудниками банка для реализации социальных проектов. Среди подобных примеров можно привести пример поддержки ЗАО «Идея банк» по поддержке сотрудниками банка благотворительного проекта [«Калі ласка»](#), участие сотрудников ОАО «Белагропромбанк» в благотворительных и волонтерских акциях, например, сборе средств на лечение детей и помощь сиротам и нуждающимся.

6.2. Практика 2. Создание для некоммерческих организаций льготных условий и преференций в силу некоммерческого характера их деятельности.

Поддержка банками некоммерческих организаций выражается не только в оказании безвозмездной помощи и совместном участии в реализации благотворительных проектов. Позитивной практикой банков является введение для некоммерческих организаций специальных тарифов и иных льгот. Подобные нормы по доступу некоммерческих организаций к банковским услугам. Как уже отмечалось в настоящем исследовании, соответствуют международным стандартам в данной области. Например, п. 223 Руководящих принципов по свободе объединений в качестве примеров поддержки объединений приводит снижение стоимости банковских переводов.

Практика белорусских банков для некоммерческих организаций по введению специальных тарифов, пакетов обслуживания не распространена. Как правило, банки вводят специальные тарифы только в отношении одной формы некоммерческих организаций – садоводческие товарищества. Однако такой подход обусловлен в первую очередь законодательными нормами. Согласно Указа Президента Республики Беларусь от 28.01.2008 № 50 «О мерах по упорядочению деятельности садоводческих товариществ» комиссионное вознаграждение за открытие и обслуживание банками текущих (расчетных) банковских счетов садоводческих товариществ взимается в размере, предусмотренном для физических лиц. В практике некоторых банков есть введение специальных тарифных предложений для некоммерческих организаций конкретных организационно-правовых форм, в первую очередь профсоюзов или направлений деятельности. Так, ОАО «АСБ Беларусбанк» предусмотрен пакет услуг «ЛЕГКИЙ-ПРОФСОЮЗ» для профсоюзных организаций (стоимостью 5,50 BYN в месяц), ОАО «Белагропромбанк» предоставляет пакет услуг для объединений ветеранов и инвалидов «Поддержка от Белагропромбанка», пакет услуг для профсоюзных организаций «Профсоюз». Позитивной практикой является практика ОАО «БПС-Сбербанк» - наличие пакета операций для расчетно-кассового обслуживания «Социальный» (стоимостью 7,00 BYN) для некоммерческих организаций, чья деятельность направлена на достижение социальных, природоохранных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и юридических лиц, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи в соответствии с законодательством, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

6.3. Практика 3. Наличие обратной связи при работе с клиентами, ответы на запросы, обращения.

Как показывает анализ практики белорусских банков, клиенты банков испытывают определенные затруднения при попытках дозвониться до специалистов банка через колл-центр. Такая ситуация возникает в первую очередь тогда, когда за клиентами банков не закреплены конкретные специалисты, а за решением конкретного вопроса необходимо обращаться через контактный центр. Существуют также проблемы с ответами на запросы через чат-бот, на обращения юридических лиц. Для клиентов банков-некоммерческих организаций такая ситуация усугубляется наличием специфических вопросов, связанных с их некоммерческой деятельностью. Ликвидация данной проблемы отмечается как одна из приоритетных в опросах некоммерческих организаций. При подготовке настоящего исследования Центром правовой трансформации был сделан ряд запросов в банки Республики Беларусь относительно возможности заключения с банком договора интернет-эквайринга, подключения рекуррентных платежей, стоимости закрытия благотворительного счета. Рядом банков данные обращения были проигнорированы. При направлении в банки опросников о доступности банковских услуг для некоммерческих организаций в электронной форме, специалисты ряда банков не могли найти опросник, посланный на указанный для обращений электронный адрес.

В качестве положительных примеров работы с обращениями граждан можно отметить работу с обращениями ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО "Белинвестбанк", ОАО "БПС-Сбербанк", ОАО "Банк Дабрабыт", ОАО «Технобанк», ЗАО «РРБ-банк».

6.4. Практика 4. Осуществление консультационных и просветительских функций для некоммерческих организаций, как клиентов банка со специфическими потребностями.

Большинство банков Республики Беларусь проводят семинары, презентации, дни клиентов и иные просветительские мероприятия для своих клиентов и потенциальных клиентов, например, ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Банк БелВэб». Банки Республики Беларусь ежегодно присоединяются к [Неделе финансовой грамотности](#), в рамках которой организуются мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, а также производится информирование о продуктах банка. Многие банки имеют большое количество печатной информационной продукции. Для привлечения клиентской аудитории и информирования многие белорусские банки используют Интернет, размещая информацию на специализированных финансовых вэб-сайтах, интернет-площадках, информационных порталах, продвигают продукцию и бренд банка в социальных сетях, имеют чат-боты в мессенджерах.

Хорошей практикой является проведение информационно-просветительских мероприятий для отдельных групп, исходя из потребностей данных групп. Так, в 2019 году ОАО «Белинвестбанк» создал первое в Беларуси отдельное подразделение, оказывающее помощь женскому бизнесу – Центр поддержки и развития женского предпринимательства. На базе Центра проводятся регулярные обучающие мероприятия, мастер-классы для женщин-предпринимательниц Беларуси, в которых могут принимать участие и мужчины.

В тоже время белорусские банки не выделяют при проведении информационно-просветительских мероприятий некоммерческие организации в качестве отдельной целевой группы, не смотря на их специфические потребности в получении информации⁸.

⁸ В настоящее время ведутся переговоры о проведении отдельного информационно-просветительского мероприятия для некоммерческих организаций.

При проведении интервью и опросов НКО многие организации также отмечали недостаточность понимания специалистами банков специфики некоммерческих организаций, в первую очередь это касается вопросов открытия и функционирования благотворительных счетов.

Позитивной практикой в рассматриваемом аспекте является размещение на сайтах банков информации по вопросам, являющимся характерным для некоммерческих организаций и инициатив. Например, по вопросам получения иностранной безвозмездной помощи, пример – ОАО «[Приорбанк](#)», ОАО «[АСБ Беларусбанк](#)».

6.5. Практика 5. Отсутствие злоупотреблений нормами законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, разъяснение некоммерческим организациям - клиентам банка, особенностей данного законодательства.

В отношении средств, поступающих из-за рубежа, в последние годы в Беларуси явственно оформляется тренд, когда банки становятся своеобразным негосударственным регулятором, ограничивающим доступ некоммерческих организаций к финансированию. Существенное влияние на подобного рода практику оказала имплементация в белорусское законодательство норм Financial Action Task Force (FATF) - межправительственной организации, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам. В результате банки Беларуси были наделены полномочиями проверки банковских транзакций некоммерческих организаций на предмет соответствия их уставным целям (что явно превышает пределы допустимого вмешательства по рекомендациям FATF). На практике зафиксирован ряд случаев, когда банки по собственной инициативе либо после консультаций с НКО-получателями отправляют назад жертвователям средства, полученные

организациями из-за рубежа в валюте, так как данные средства вызывают сомнения в целевом предназначении. Вместе с тем, согласно итоговому отчету о национальной оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, отсутствие фактов использования НКО для совершения деяний, связанных с ОД (отмывание денег), свидетельствует о низком риске их вовлечения в преступную деятельность. В Республике Беларусь деятельность международных террористических организаций, их ячеек и членов не зафиксирована. Фактов пребывания на территории Республики Беларусь лиц и организаций, включенных в секционный список ООН, нахождения их имущества, а также иных принадлежащих им активов не выявлено. Решениями судов Республики Беларусь организации террористическими не признавались. Факты использования НКО для финансирования террористической деятельности в Республике Беларусь отсутствуют⁹. Таким образом, случаи злоупотребления банками на практике ограничительными мерами для финансовых операций НКО не соответствуют стандартам и рекомендациям ФАТФ и не находятся в русле риск-ориентированного подхода к применению мер по противодействию отмывания денег и противодействию финансированию терроризма. Позитивным моментом является то, что ни один из банков, участвующих в опросе, не отметил случаи выявления на практике подозрений о несоответствии банковской операции целям деятельности клиента – некоммерческой организации, установленным уставом, видам и (или) характеру деятельности.

⁹ Межведомственная комиссия утвердила итоговый отчет о национальной оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма – 18 января 2019 года <http://pravo.by/novosti/obshchestvenno-politicheskie-i-v-oblasti-prava/2019/january/32184/?fbclid=IwAR0wP4czzBwTY1-ZYbf-x1BurEqsp3O4LP1fWeNqFGflr2SzFlVvPIUMCzU>

6.6. Практика 6. Отсутствие ограничительного толкования целей открытия благотворительного счета и использования с него средств.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь по договору благотворительного счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований. Таким образом, Банковский кодекс Республики Беларусь не ограничивает цели открытия благотворительного счета. Вместе с тем в некоторых белорусских банках в практиках и локальных правовых актах закрепляется ситуация, когда банки выдвигают требования к целям открытия благотворительных счетов некоммерческих организаций, что впоследствии приводит к невозможности использования средств с благотворительного счета на важные для некоммерческой организации нужды. В первую очередь это касается вопросов возможности использования некоммерческими организациями средств с благотворительных счетов на общехозяйственные нужды.

Так, например, в условиях открытия и обслуживания счетов ЗАО «Банк Решение» закреплено, что банк осуществляет зачисление на благотворительный счет денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований в целях проведения благотворительных акций. Что является, безусловно, ограничением целей открытия благотворительного счета по сравнению с Банковским кодексом. ЗАО «РРБ-Банк» в своих документах определяют, что благотворительный счет открывается клиенту для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, в том числе иностранной безвозмездной помощи в случаях и на цели, определенные законодательством Республики Беларусь. В тоже время, как уже отмечалось, законодательство не определяет цели открытия благотворительного счета, а также

цели получения и использования пожертвований, получаемых от граждан Республики Беларусь (определяются цели получения и использования помощи от белорусских юридических лиц и ИП, а также граждан, постоянно проживающих за пределами Республики Беларусь, иностранных организаций и иностранных государств).

Хорошей практикой является закрепление в локальных правовых актах банка – условиях об открытии и обслуживании счетов положений о возможности указания в заявлении на открытие благотворительного счета цели открытия благотворительного счета (без введения дополнительных ограничений). Такая практика закреплена, например, в документах ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Банк Дабрабыт». В качестве позитивного примера регулирования, когда устанавливается, что благотворительный счет открывается для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих Клиенту в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, и внедрения его на практике можно также привести пример ЗАО «МТБанк».

6.7. Практика 7. Введение в локальные документы банков особых норм по вознаграждению за открытие и обслуживание благотворительных счетов по сравнению с расчетными (текущими).

Хорошей практикой банков является освобождение клиентов – физических и юридических лиц при открытии, обслуживании и закрытии благотворительных счетов (см. Приложение 7). На благотворительные счета поступают пожертвования граждан и организаций, которые они переводят уже из средств, с которых были уплачены налоги. Пропагандируя принципы корпоративной социальной ответственности, включая благотворительность, в этом случае банки создают условия, когда благотворительность бескорыстна, в том числе с их стороны. В данный момент со стороны белорусских банков нет единого подхода к установлению вознаграждения за открытие, обслуживание и закрытие благотворительных счетов. Некоторые банки не делают никакой разницы между обслуживанием

благотворительного и расчетного (текущего) счетов некоммерческих организаций. Часть банков освобождают от уплаты вознаграждений за открытие, обслуживание и закрытие только физических лиц, часть банков приняли решение об освобождении от уплаты вознаграждений и юридических лиц, но только за открытие /или закрытие благотворительного счета.

Примерами хорошей практики является установление отдельных условий для благотворительных счетов (открытию, обслуживанию, закрытию) ОАО "БПС-Сбербанк", ОАО «АСБ Беларусбанк», ЗАО «МТбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк».

В ходе работы над исследованием было выявлено, что некоторые специалисты банков имеют затруднения при работе с благотворительными счетами: как с вопросами целей открытия благотворительного счета, так и вопросами их обслуживания (в первую очередь возможности использования средств с благотворительного счета, например, на оплату интернет-банкинга и иные хозяйственные расходы организации). Так, например, как уже отмечалось в настоящем исследовании в ЗАО «МТбанк» введена хорошая практика, когда не взимается вознаграждение за открытие, обслуживание благотворительного счета, перевода средств на благотворительный счет организации через кассу банка. Вместе с тем при совершении операций по переводу средств через кассу банка физическими лицами на благотворительный счет организации специалисты некоторых отделений взимают комиссию с совершенного платежа.

6.8. Практика 8. Возможность заключения договора интернет-эквайринга с некоммерческими организациями, подключения рекуррентных платежей. Установление для некоммерческих организаций понижающего тарифа по договорам интернет-эквайринга.

Как уже отмечалось в данном исследовании, в настоящее время некоммерческие организации заинтересованы в оперативных и эффективных механизмах привлечения средств внутри страны. Одна из таких возможностей – сбор средств через сайт организации и последнее время белорусские организации демонстрируют высокий интерес к использованию данного механизма. В настоящее время ряд банков Республики Беларусь предусмотрел возможность заключения договора эквайринга с юридическими лицами, причем не только торгового (что предлагает большее количества банков), но и интернет-эквайринга. К сожалению, данная возможность в первую очередь ориентирована на коммерческие организации. При этом ряд банков, даже имея возможность заключения договоров интернет-эквайринга, распространяет эту возможность только на коммерческие организации, исключая распространение такой опции на некоммерческие организации. Те же банки, которые предоставляют возможность заключения договора интернет-эквайринга с некоммерческими организациями технически все равно ориентированы на организации коммерческие: так, например, некоммерческая организация – получатель пожертвования в рамках интернет-эквайринга именуется покупателем товаров (работ, услуг). Количество банков, предоставляющих возможность заключения договора интернет-эквайринга некоммерческим организациям невелико (см. Приложение 8). Такая позитивная практика введена в ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Банк Дабрабыт», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «МТбанк».

Один из основных запросов в настоящее время со стороны некоммерческих организаций при заключении договора интернет-эквайринга – возможность заключения рекуррентных платежей (ежемесячных платежей «по

подписке»). Не все банки, предоставляющие услугу по заключению договора интернет-эквайринга, предоставляют возможность подключения рекуррентных платежей. Позитивной практикой является предоставление некоммерческим организациям такой возможности со стороны таких банков, как ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО "Белинвестбанк", ОАО "Банк Дабрабыт", ЗАО "Альфа–Банк", ЗАО «МТбанк». При этом банки, например, ЗАО «МТбанк» рассматривают возможность по подключению некоммерческим организациям рекуррентных платежей в индивидуальном порядке.

При установлении общих тарифов по операциям в рамках договора интернет-эквайринга банки не разделяют коммерческие и некоммерческие организации. В тоже время возможно установление индивидуальных тарифов в рамках договора интернет-эквайринга. Такая практика, например, присутствует у ЗАО «МТбанк».

6.9. Практика 9. Внедрение в банковскую практику дополнительных механизмов, способствующих развитию благотворительности в стране.

В деятельности некоторых белорусских банков закрепились очень позитивная практика, когда банки создают продукты, не только непосредственно направленные на благотворительность, но и способствующие развитию благотворительности в стране. В первую очередь речь идет о выпуске специальных банковских пластиковых карточек. Так, в 2011 году ОАО «Белинвестбанк» выпустил «благотворительную карту» – совместную банковскую платежную карточку, выпускаемую совместно с ГУО «Ждановичский детский дом», компанией Visa International в рамках благотворительной программы «Помоги случиться чуду!». При оформлении благотворительной карты, 50% ее стоимости автоматически перечисляется на счет Ждановичского детского дома, 0,25% от суммы каждого платежа, совершенного благотворительной картой, также поступает на счет Ждановичского детского дома, банк также

перечисляет 0,25% от суммы каждого платежа за счет собственных средств¹⁰. Выпуск карточек приостановлен с 05.12.2019 года¹¹.

Ряд банков: ЗАО "РРБ–Банк", ОАО «Белинвестбанк», ЗАО «Банк «Решение», ОАО «Белагропромбанк», ЗАО «Идея Банк», ЗАО «БСБ Банк», ОАО «Технобанк», ЗАО «Альфа-Банк», ОАО "Паритетбанк", являются участниками благотворительной программы «Мощная картка» (платежная и дисконтная карта, выпущенная при совместной поддержке систем Белкарт и Maestro), расплачиваясь которой в предприятиях-участниках программы от 0,3% до 1% от суммы покупки перечисляется в [Местный благотворительный фонд «Мощная картка»](#) за счет собственных средств предприятий-участников¹². При этом, если карточка выпущена ЗАО «Идея Банк», ЗАО «БСБ Банк», то по такой транзакции перечисление в фонд в размере 0,1% делает также и банк. Полученные фондом средства идут на оплату лечения детей, больных онкологическими заболеваниями.

Как уже неоднократно указывалось в настоящем исследовании, для некоммерческих организаций важно наличие механизмов, которые бы способствовали оперативному и эффективному сбору пожертвований. В связи с этим важным является аспект внедрения в банковскую практику новых продуктов, этому способствующих. Интересный новый продукт в контексте описанного предлагает в качестве альтернативы интернет-эквайрингу ЗАО "РРБ–Банк": проведение платежей посредством услуги E-POS, позволяющей осуществить расчет с помощью QR-кода¹³. Продукт не ориентирован сугубо на некоммерческие организации (более того, он позиционируется, как эффективный инструмент для бизнеса), но может быть использован некоммерческими организациями в фандрайзинговой деятельности.

¹⁰ <https://www.belinvestbank.by/individual/page/pomogi-sluchitsya-chudu>

¹¹ <https://www.belinvestbank.by/individual/card/blagotvoritelnaya-karta>

¹² <https://bestcard.by/news/blagotvoritelnaya-programma-mocnaya-kartka>

¹³ <https://www.rrb.by/bank/presscentr/news/oplata-qr-kodom-kak-alternativa-ekvairingu>

6.10. Практика 10. Отсутствие в банковской практике требований предоставления дополнительных документов, по сравнению с обязательным пакетом документов, при открытии и функционировании расчетного и/или благотворительного счета.

Перечень документов, которые необходимо предоставить юридическому лицу для открытия текущего (расчетного) счета в банке, регламентируется Декретом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования». Согласно декрету юридическое лицо должно предоставить:

- заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета;
- копию (без нотариального засвидетельствования) учредительного документа.

Другие документы для открытия текущих (расчетных) банковских счетов юридическими лицами не представляются.

Позитивной практикой со стороны банков является следование данной законодательной норме. Вместе с тем в ходе исследования были зафиксированы со стороны ряда банков требования о предоставлении и иных документов, например, документов о назначении руководителя.

Фиксировались также случаи вмешательства банков во внутренние дела некоммерческой организации, ее документы, например, при обращении одной из организаций по вопросу открытия счета специалисты банка порекомендовали внести изменения в Устав зарегистрированной организации в связи с тем, что на титульном листе зарегистрированного устава наименование организации прописано прописными буквами, тогда как в согласованном наименовании часть букв – строчные.

Позитивным является также отсутствие в банковской практике фактов чрезмерной нагрузки на некоммерческие организации, открывающие счет, по заполнению разнообразных форм (в ряде случаев без объяснения причин их заполнения) и разъяснению сотрудниками банков необходимости их заполнения. В тоже время фиксируются иные случаи, когда при открытии счета некоммерческие организации сталкиваются с необходимостью заполнения непонятных для них форм, заявлений, например, согласие на предоставление кредитного отчета, на предоставление банку сведений о руководителе из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь.

Позитивной практикой банков является также установление для клиентов-некоммерческих организаций режима наименьшей необходимости предоставления дополнительных документов, а также разъяснение необходимости предоставления дополнительных документов. Так, например, хорошей практикой является практика ОАО "БПС-Сбербанк", который указывает, что «банк сам определяет, что денежные средства поступили от нерезидентов. Что касается поступления от резидентов благотворительной помощи, то дополнительных документов от клиентов не берется. Но при заключении договора благотворительного счета указываются цели открытия, а также порядок использования помощи».

В противовес этому, в практике некоторых банков закрепилось требование в отношении предоставления подтверждающих документов (письма-пояснения), что полученные некоммерческими организациями пожертвования не являются иностранной безвозмездной помощью и предоставлены гражданами Республики Беларусь. Ряд банков требует предоставления пояснений, ссылаясь на п.20 Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апреля 2009 г. №46 "Об утверждении Инструкции о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля", которая

устанавливает, что "при поступлении на счета клиентов денежных средств по валютной операции клиент представляет в банк в срок не позднее 7 рабочих дней со дня зачисления денежных средств документы (сведения), необходимые для осуществления банком функций агента валютного контроля". В случае "несоответствия информации, содержащейся в телетрансмиссионном сообщении о поступивших в пользу клиента денежных средствах, и информации, содержащейся в представленных клиентом документах, банк руководствуется последней."

Приложение 1.

Вопросы некоммерческим организациям о доступности для них банковских услуг

1. Название организации
2. Организационно-правовая форма
 - общественное объединение
 - учреждение
 - фонд
 - союз (ассоциация) юридических лиц
 - организационная структура общественного объединения
 - другое – уточнить
3. Должность, имя и фамилия представителя организации, заполняющего опросник
4. Контактные данные (мейл, телефон)
5. Имеет ли ваша организация открытый счет в банке:

Расчетный (текущий) Да Нет

Благотворительный Да Нет

С какого года используется счет в банке

Название банка (банков), где открыты счета

6. Сталкивалась ли организация с проблемами при открытии счета (счетов) в банке Да Нет

Если да, то с какими проблемами

7. Вносят ли физические лица в адрес вашей организации пожертвования наличными денежными средствами через кассу банка, в котором открыт у вас счет Да Нет

8. Случались ли у физических лиц проблемы, при внесении таких пожертвований в адрес вашей организации денежными средствами через кассу банка Да Нет

Если да, то какие проблемы

9. Берет ли ваш банк комиссию при внесении пожертвований физическими лицами через кассу банка
 Да Нет Нерелевантное

Если да, то в каком размере

10. Помогали ли вам специалисты банка при формулировании цели открытия благотворительного счета
 Да Нет Нерелевантное

Дополнительные комментарии

11. Сталкивались ли вы с проблемой невозможности либо сложности снятия средств с благотворительного счета из-за претензий о неправильном формулировании цели открытия благотворительного счета

Да Нет Нерелевантное

Дополнительные комментарии

12. Сталкивались ли вы с проблемой отправки банком обратно жертвователям адресованных вашей организации пожертвований от физических лиц, проживающих за рубежом (с «иностранной» карточки, со счета иностранного банка, и т.п.) до регистрации этих средств в Департаменте по гуманитарной помощи

Да Нет

Дополнительные комментарии

13. Заключен ли у вашей организации с банком договор интернет-эквайринга в целях сбора пожертвований через сайт организации

Да Нет

14. Если да, то какой процент полученного пожертвования удерживает банк и провайдер электронных платежей

15. Предоставляет ли ваш банк возможность рекуррентных платежей (регулярных/ежемесячных платежей по подписке) по договору интернет-эквайринга в целях сбора пожертвований через сайт организации

Да Нет Не знаю

Дополнительные комментарии

16. Предоставляет ли ваш банк особые условия в силу того, что вы некоммерческая организация либо имеются какие либо общие льготы или специальные продукты для НКО (например, снижен процент комиссии по операциям с расчетного счета и т.п.)

Да Нет

Если да, то какие

Если да, то инициировали ли вы эти особые условия самостоятельно или вам их предложил их банк

17. Собирает ли ваша организация средства с использованием системы АИС «Расчет» (ЕРИП):

Членские или вступительные взносы Да Нет

Пожертвования Да Нет

Если да, то какой процент от собранных сумм вы платите за пользование системы АИС «Расчет» (ЕРИП)

Если да, возникали ли у вас проблемы при сборе средств с использованием системы АИС «Расчет» (ЕРИП)

Да Нет

Дополнительные комментарии

18. Требуется ли у вас банк какие-то подтверждающие документы, например, письма-объяснения в отношении поступивших на ваш счет пожертвований Да Нет

Если да, то опишите эти случаи

19. Возникали ли у вашей организации какие либо другие проблемы или сложности при взаимодействии с банком, не указанные в этой анкете Да Нет

Если да, то какие

20. Был ли у вашей организации опыт позитивного решения этих проблем через обращение в вышестоящую структуру банка (головное отделение) Да Нет

21. Можете ли вы рекомендовать ваш банк другим некоммерческим организациям

Да Нет

Почему

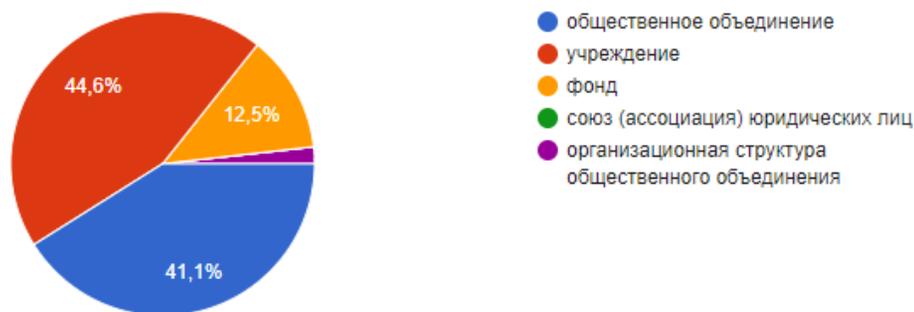
Приложение 2

Результаты анкетирования некоммерческих организаций

В анкетировании приняло участие 56 зарегистрированных некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм при практически равном участии со стороны общественных объединений и учреждений (что само по себе полностью соответствует картине третьего сектора Беларуси в настоящее время), представляющих различные направления деятельности и различные регионы Беларуси. Опрос не был направлен на такие специфические организационно-правовые формы некоммерческих организаций, как потребительские кооперативы (включая садоводческие товарищества, жилищно-строительные и гаражные кооперативы), бюджетные организации, республиканские государственно-общественные организации, а также религиозные организации. В опросе участвовали некоммерческие организации, имеющие опыт работы с банками (открытый расчетный и/или

благотворительный счет, движение средств по банковскому счету, получения пожертвований и иностранной безвозмездной помощи на открытые в банке счета, заключения договора интернет-эквайринга и т.п.)

56 ответов



Подавляющее большинство некоммерческих организаций, принявших участие в анкетировании, имеют расчетный счет (92,9%). Количество организаций, имеющих благотворительный счет, значительно ниже и составляет 67,9%. При этом многие некоммерческие организации открывают благотворительный счет исключительно с целью получения иностранной безвозмездной помощи в связи с тем, что это напрямую предписано нормами законодательства. В тоже время растет количество организаций, открывающий благотворительный счет для получения внутренней помощи. В первую очередь это вызвано тем, что по благотворительным счетам банки предлагают более выгодные условия (например, проведение операций по счету без взимания комиссии), а также требований со стороны некоторых платежных систем (АИС «Расчет» - ЕРИП) о возможности сбора пожертвований только на благотворительные счета. У 56 НКО, принявших участие в анкетировании, счета открыты в 12 различных банках (при этом, согласно данным

Национального банка Республики Беларусь в Беларуси в настоящее время действует 24 банка). Самым популярным банком у НКО, принявшим участие в исследовании, оказался ОАО «АСБ Беларусбанк», на втором месте находится ЗАО «Альфа-Банк», на третьем ОАО «Приорбанк». Аналогичные выводы можно сделать, исходя из устных опросов представителей других НКО, не принявших участие в анкетировании. В настоящее время в среде НКО набирает популярность открытие счетов и в иных банках, например, в ЗАО «МТбанк» в силу возможности заключения НКО с этим банком договора интернет-эквайринга. Несмотря на то, что часть респондентов, участвующих в исследовании, открыли счета еще в середине девяностых годов, из 56 только три организации поменяли банк. Характерно, что в такой ситуации только 28 респондентов ответили положительно на вопрос могут ли они рекомендовать банк, в котором у них открыт счет, другим НКО (при этом многие НКО отмечают малый спектр услуг, о котором они знают и которым пользуются в банке, в котором у них открыт счет).

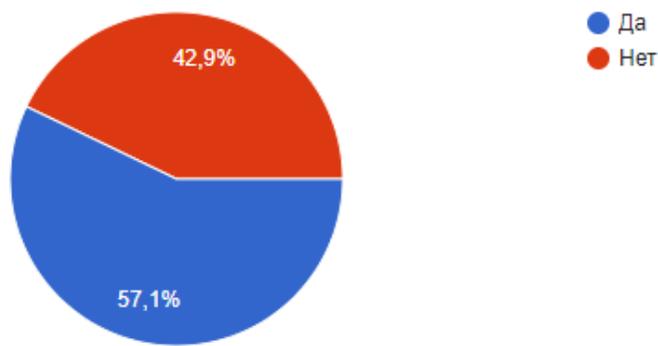
Большинство НКО, участвовавших в анкетировании, отмечают отсутствие проблем при открытии расчетного счета. В тоже время в качестве проблем выделяются:

- высокая стоимость обслуживания, отсутствие льготных тарифов и специальных условий для НКО;
- малая осведомленность НКО о банковских услугах;
- требование со стороны банка предоставления дополнительных документов либо вмешательство банка в оформление документов НКО (например, протокол об избрании руководителя является нелегитимным либо предоставление приказа о приеме на работу руководителя, то время как в некоммерческой организации принято решение о возложении на руководителя исполнения своих обязанностей на безвозмездной основе);
- нерелевантность банковских документов (например, заявление об открытии счета для НКО).

Большее количество проблем возникает у НКО при открытии благотворительного счета. При этом в качестве основной проблемы большинство НКО называют формулирование цели открытия благотворительного счета и соответствие использования собранных пожертвований целям их сбора, непонимание специфики НКО сотрудниками банка, а также специфики открытия благотворительного счета и целей сбора пожертвований. При этом 22 из 38 НКО, указавших на открытие в банке благотворительного счета, отметили помощь сотрудников банка с формулированием цели получения на благотворительный счет пожертвований, несмотря на то, что формулировка целей вызывала сложности и у сотрудников банка.

Целью данного анкетирования не являлся сбор информации об источниках поступающих средств НКО. В тоже время результаты анкетирования показывают, что многие НКО собирают средства внутри страны. При этом основным инструментом сбора средств по-прежнему является сбор средств наличными денежными средствами через кассу банка, в котором у НКО открыт счет. Об использовании такого инструмента при сборе пожертвований указывают 57,1% всех НКО, принявших участие в анкетировании.

56 ответов



Гораздо меньшее количество НКО, принявших участие в анкетировании, собирают средства через систему АИС «Расчет» (ЕРИП). 94,6% НКО указали, что они не собирают вступительные и членские взносы через систему АИС «Расчет». 87,5% НКО указали, что они не собирают пожертвования с использованием системы АИС «Расчет» (т.е. собирают лишь 12,5% НКО, участвовавших в анкетировании). У 14 НКО, принявших участие в анкетировании, заключен договор интернет-эквайринга с банком, еще 3 НКО указали во время анкетирования о работе над заключением подобного договора.

В качестве проблемы при сборе пожертвований через кассу банка, в котором у организации открыт счет, абсолютное большинство НКО указало на неквалифицированный подход сотрудников (операционистов) банков к формулированию назначения платежа при оформлении пожертвований (например, указание «выручка» вместо «благотворительный взнос», неточное написание или неуказание в платежных документах цели пожертвования, непонимание каким образом оформлять средства). О том, что при совершении пожертвований через кассу банка, в котором у НКО открыт счет, у физических лиц-жертвователей не берется комиссия, указали лишь 13 НКО, принявших участие в анкетировании. Большая часть банков берет комиссию при зачислении таких средств даже на благотворительный счет, при этом размер такой комиссии, как правило, варьируется от 0,5 до 2%. При этом НКО, принявшие участие в анкетировании, указали, что в ряде случаев вопрос уплаты комиссии зависит от отделения банка и конкретного операциониста (т.е. не все сотрудники банков знают надо ли брать комиссию при зачислении подобных средств на счет).

В качестве обоснования причин сбора средств с использованием системы АИС «Расчет» (ЕРИП) малым количеством НКО, можно выделить следующие причины, отмеченные НКО: технические сложности при заключении

договора, несоразмерность сложностей при подключении к системе размеру собираемых пожертвований, невозможность формулирования в системе ЕРИП требуемых целей сбора пожертвований, большой процент комиссии.

Договоры интернет-эквайринга заключены у НКО, принявших участие в анкетировании, в основном с МТбанком и Альфа-Банком. При этом НКО получают на счет средства за минусом вознаграждения в размере 2-3%, при этом размер вознаграждения Альфа-Банка по операциям с карточек данного банка составляет 1,5%. Некоторые НКО отмечают небольшое снижение размера вознаграждения банку по договорам интернет-эквайринга по ходатайству организации. Из анализа заполненных анкет следует, что многие НКО, принявшие участие в анкетировании, заинтересованы в заключении с банками договора интернет-эквайринга. Препятствием для заключения таких договоров являются, как правило, четыре фактора: 1) возможность заключения НКО договора интернет-эквайринга не со всеми банками; 2) невозможность заключения договора интернет-эквайринга, предусматривающего получение рекуррентных платежей, с частью банков, предоставляющих услуги интернет-эквайринга; 3) большая сумма вознаграждения банку по договору интернет-эквайринга; 4) сложность системы сбора рекуррентных платежей и ее интеграции на сайт организации.

Результаты анкетирования показали, что разные банки имеют разную политику в отношении необходимости представления в банк документов, подтверждающих источник сбора пожертвований, поступающих в адрес НКО. Самым распространенным случаем является требование банка о ежемесячном предоставлении письма с подтверждением, что собранные средства не являются иностранной безвозмездной помощью. При поступлении иностранной безвозмездной помощи банки требуют в соответствии с законодательством предоставление плана использования (распределения) иностранной безвозмездной помощи, а также часто копию договора с грантодателем.

В числе иных проблем, возникающих у НКО при взаимодействии с банками, НКО, принявшие участие в анкетировании, указали:

- технические проблемы, например, платные звонки в колл-центр, сложность при подключении электронной цифровой подписи;

- плохо налаженная работа персонала: отсутствие менеджера, закрепленного за организацией, часто меняющиеся сотрудники, работающие с организацией, недоговороспособность сотрудников, неполучение консультаций по необходимым вопросам, отсутствие компетенций и необходимых знаний о специфике НКО и их деятельности;

- необходимость обращения в головной банк за разъяснениями при наличии счета в региональном отделении банка;

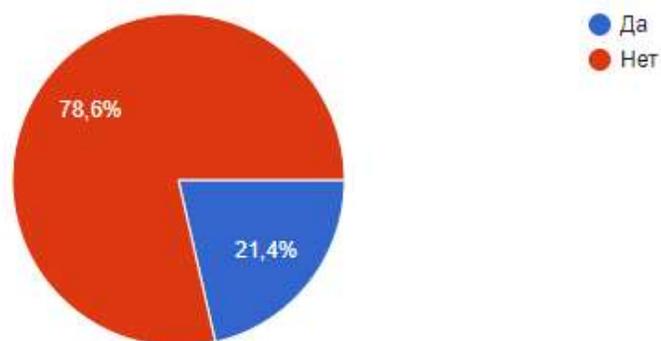
- необходимость предоставления в банк подробных персональных данных об учредителе, руководителе, главном бухгалтере;

- систематическое самостоятельное изменение банками кода назначения поступающих средств по МТП;

- необходимость оплаты при закрытии счета в банке.

Много нареканий со стороны НКО возникает на то, что банки устанавливают для НКО тарифы, аналогичные для коммерческих организаций. На вопрос о том, предоставляет ли банк специальные условия, специальные продукты для НКО в силу их некоммерческого характера деятельности положительно ответили только 21,4% НКО, принявших участие в исследовании.

56 ответов



Характерно, что при этом только 5 НКО, принявших участие в анкетировании, указали, что особые условия им предложил банк по собственной инициативе. 13 НКО сообщило о самостоятельном инициировании специальных условий со стороны банка в отношении своих организаций, при этом несколько НКО отметили отказ банков в предоставлении специальных условий по просьбе НКО. В числе специальных условий, установленных банком в отношении НКО, были названы следующие:

- льготный пакет услуг при обслуживании счета (снижен размер платы за обслуживание счета);
- снижение размера комиссии при переводе средств на банковскую карточку;
- предоставление льгот (скидки) при переводе средств с банковского счета на банковские счета юридических лиц, открытые в других банках;
- не взимание средств за обслуживание счета, снижение размера комиссии банка при движении средств на банковском счете;

- снижение размера комиссии при получении пожертвований от физических лиц на банковский счет через кассу банка;
- снижение размера вознаграждения банку при совершении операций по договору интернет-эквайринга;
- отсутствие комиссии при совершении банковских операций с денежными средствами, полученными как иностранная безвозмездная помощь.

Приложение 3

Вопросы для опросника банков

1. Проводит ли банк информационные и информационно-просветительские мероприятия для клиентов и потенциальных клиентов банка с целью их информирования об услугах, тарифах банка? Если «да», то какие и выделяется ли отдельно при проведении подобных мероприятий группа – некоммерческие организации в силу специфики их потребностей в банковских услугах?
2. Выделяет ли банк безвозмездную (спонсорскую) помощь некоммерческим организациям?
3. Предоставляет ли банк своим клиентам-некоммерческим организациям специальные тарифы или иные льготы, связанные с некоммерческим характером их деятельности¹⁴? Если «да», то имеют ли эти специальные тарифы и иные льготы общий (распространяется на все некоммерческие организации) или адресный (распространяется на конкретные организации) характер. Если такие льготы имеют адресный характер, то каков механизм их предоставления/получения.
4. Ведется ли в банке отдельная статистика сколько некоммерческих организаций являются клиентами банка?

¹⁴ При ответе на этом вопрос просим учесть, что в ходе мониторинга сайта банка не обнаружена отдельная информация о тарифах, установленных для некоммерческих организаций.

5. Имеет ли банк кредитные продукты и программы инвестиционного кредитования для некоммерческих организаций? Если «да» - то какие именно?

6. Может ли некоммерческая организация заключить с банком договор интернет-эквайринга? Если да, то возможно ли в рамках договора интернет-эквайринга подключение рекуррентных платежей (платежей по подписке)? Работает ли банк (как банк-эквайер) с платежными системами: Visa, MasterCard, Белкарт?

7. Заключается ли договор интернет-эквайринга непосредственно с банком или через процессор электронных платежей (платежные агрегаторы - систему Assist, bePaid, WEBPAY, другую)? Есть ли у банка собственный программный интерфейс (API) взаимодействия с вэб-приложениями для рекуррентных платежей? На каких условиях он предоставляется?

8. Какие тарифы установлены в рамках интернет-эквайринга? Предоставляет ли банк пониженные тарифы по вознаграждениям в рамках договора интернет-эквайринга для некоммерческих организаций?

9. Возможно ли заключение договора интернет-эквайринга с физическим лицом (без создания ИП или юридического лица), в том числе предусматривающего получение рекуррентных платежей?

10. Требуется ли банк от клиентов-некоммерческих организаций подтверждающие документы/письменные пояснения, что пожертвования, поступившие на благотворительный счет некоммерческой организации, не являются средствами иностранной безвозмездной помощи? Если «да», то на основании каких нормативных документов.

11. Может ли некоммерческая организация заключить договор на оказание банковских услуг по операциям с электронными деньгами (прием пожертвований от физических лиц на сайте некоммерческой организации)? Какая комиссия банка установлена при заключении такого договора?

12. Взимает ли банк комиссию по платежам в ЕРИП в пользу некоммерческих организаций, на благотворительный счет? Если «да», то в каком размере?

13. Использует ли банк в своей практике проверку поступающих в адрес некоммерческой организации пожертвований на соответствие уставным целям организации и ее характеру деятельности?

14. Имелись ли в практике банка случаи подозрения о несоответствии банковской операции целям деятельности клиента – некоммерческой организации, установленным уставом, видам и (или) характеру деятельности?

15. Взимает ли ваш банк плату за закрытие благотворительного счета? Если «да», то в каком размере?

Приложение 4

Результаты анкетирования банков

В опросе приняло участие 9 банков Республики Беларусь: ОАО «Беларусбанк», ОАО «Беагпропромбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Банк Дабрабыт», ОАО "БПС-Сбербанк", ОАО "Белгазпромбанк", ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «Технобанк».

Большинство вопросов, на которые были даны ответы в ходе анкетирования нашли свое отражение в тексте настоящего исследования в разделах «Топ 10 банковских практик», а также Приложении 6 и Приложении 7. В данном разделе будет представлена информация по вопросам, которые лишь частично представлены в иных разделах.

Большинство банков, принявших участие в анкетировании, указали, что они ведут отдельную статистику по клиентам – некоммерческим организациям. ОАО «Банк БелВЭБ» отмечено, что отдельная статистика по некоммерческим организациям не ведется, однако может быть сформирована.

Банки Республики Беларусь, принявшие участие в опросе, либо не имеют программ кредитования и инвестирования для некоммерческих организаций (ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО «РРБ-Банк»), либо указывают об отсутствии специальных программ для некоммерческих организаций при возможности кредитования в рамках общих продуктов для юридических лиц. ОАО "БПС-Сбербанк" отдельно указал, что в соответствии с требованиями локальных правовых актов не осуществляет предоставление кредитных средств некоммерческим и бюджетным организациям, так как у них отсутствует источник погашения обязательств – выручка от основной (коммерческой) деятельности.

Большинство банков, принявших участие в анкетировании, не оказывают услугу по операциям с электронными деньгами (прием пожертвований от физических лиц на сайте некоммерческой организации). ОАО «Белинвестбанк» указал, что некоммерческая организация может заключить договор на оказание банковских услуг по операциям с электронными деньгами (прием пожертвований от физических лиц на сайте некоммерческой организации) в том случае, если у организации открыт в банке текущий счет. Если у организации открыт благотворительный счет, то в силу Постановления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201 «Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами» это в настоящее время невозможно.

Также услугу по операциям с электронными деньгами оказывает ОАО «Технобанк». При этом оформление договорных отношений с некоммерческими организациями [аналогично порядку их оформления с коммерческими организациями](#).

Большинство банков, принявших участие в исследовании, указали, что проводят проверку документов некоммерческих организаций в отношении полученной безвозмездной помощи, руководствуясь пп. 9-10, 13-14 Декрета Президента Республики Беларусь от 25 мая 2020 г. № 3 «Об иностранной безвозмездной помощи». Ряд банков также

указал, что они применяют в отношении некоммерческих организаций процедуры и меры внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Одной из таких мер является анализ финансовых операций, в том числе пожертвований, поступающих в адрес некоммерческой организации, на предмет соответствия уставным целям организации и ее характеру деятельности.

При этом ни один из банков, принявших участие в анкетировании, не указал на выявление случаев несоответствия банковской операции целям деятельности клиента – некоммерческой организации, установленным уставом, видам и (или) характеру деятельности. Такие банки, как: ОАО «Беларусбанк», ОАО «Беагропромбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «БПС-Сбербанк» прямо указали, что таких случаев выявлено не было.

Приложение 5

Информация о размерах спонсорской помощи, оказанной белорусскими банками в 2019 году¹⁵

Наименование банка	Общая сумма средств, направленных банком на благотворительные цели, руб.	Направлено на:				
		укрепление и развитие учреждений образования и культуры	укрепление учреждений здравоохранения	спортивную и физкультурно-оздоровительную работу	оказание помощи ветеранам, инвалидам и многодетным семьям	прочие цели
ОАО «АСБ Беларусбанк»	3 955 039,00	240820,00	452300,00	2726693,00	222280,00	312946,00
ОАО «Белагропромбанк»	4 253 188,42	62297,93	1780041,79	1933304,69	31045,11	446498,90

¹⁵ http://abbanks.by/about/members/property/folder/?sphrase_id=5246

ОАО «Белинвестбанк»	26 917,41	16917,41	–	10000,00	–	–
ОАО «БПС-Сбербанк»	858 756,00	327845,00	–	300000,00	40559,00	190352,00
«Приорбанк» ОАО	2 467 738,22	271734,61	161213,87	1594717,96	236004,78	204067,00
ОАО «Банк БелВЭБ»	296 795,70	54755,50	67040,20	105000,00	–	70000,00
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	462 786,64	30000,00	60000,00	284696,78	20000,00	68089,86
ОАО «Белгазпромбанк»	12 700 446,00	787000,00	548000,00	11300446,00	15000,00	50000,00
ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	9 411 502,09	58200,00	3763792,61	2097323,47	244959,00	3247227,01
ЗАО «БТА Банк»	78 400,00	–	–	78400,00	–	–
ОАО «Банк Дабрабыт»	219 567,49	–	–	215644,69	3922,80	–
ЗАО «Альфа-Банк»	542 067,00	–	15682,00	504385,00	22000,00	–
ЗАО «МТБанк»	119 133,68	1007,30	52944,30	60182,08	–	5000,00
ОАО «Франсабанк»	–	–	–	–	–	–
ОАО «Паритетбанк»	280 743,19	–	–	280743,19	–	–
ЗАО «Абсолютбанк»	–	–	–	–	–	–
ОАО «БНБ-Банк»	4 811,56	4811,56	–	–	–	–
ЗАО «РРБ-Банк»	129 407,02	–	–	129407,02	–	–
ОАО «Технобанк»	189906,44	1850,07	–	180156,37	4900,00	3000,00
ЗАО «БСБ Банк»	2115861,71	19000,00	–	2066511,65	20645,58	9704,48
ЗАО «Цептер Банк»	107 612,78	–	–	107 612,78	–	–
ОАО «СтатусБанк»	19805,00	–	19805,00	–	–	–
ЗАО «Банк «Решение»	104312,22	–	–	104312,22	–	–
ЗАО «Идея Банк»	13163,00	–	8163,00	–	–	5000,00
ЗАО «ТК Банк»	–	–	–	–	–	–
ИТОГО	38 357 960,57	1 876 239,38	6 928 982,77	24 079 536,90	861 316, 27	4 611 885,25

Приложение 6

Банки Республики Беларусь.

Корпоративная социальная ответственность и благотворительность¹⁶

Полное наименование (сокращенное)	Благотворительная деятельность, поддержка некоммерческих инициатив
<p>1. Открытое акционерное общество "Сбергательный банк "Беларусбанк" (ОАО "АСБ Беларусбанк")</p>	<p>Информация на сайте банка:</p> <p>На сайте банка представлен отдельный подраздел, касающийся социальной ответственности. Изложены Политика ОАО «АСБ Беларусбанк» в области корпоративной социальной ответственности, Концепция осуществления ОАО "АСБ Беларусбанк" благотворительной деятельности.</p> <p>Размещены социальные отчеты ОАО «АСБ Беларусбанк» (2016-2018 гг.).</p> <p>Указана информация об участии с 2017 года ОАО "АСБ Беларусбанк" в Глобальном Договоре ООН в Беларуси. Банк подписал Соглашение о взаимодействии социально ответственных компаний Беларуси при реализации проектов корпоративной социальной ответственности.</p> <p>В новостях на сайте банка размещается информация об оказании банком безвозмездной (спонсорской) помощи.</p> <p>Банк реализует 5 благотворительных проектов: «Беларусбанк. Пространство</p>

¹⁶ Информация представлена по результатам мониторинга сайтов белорусских банков, открытых Интернет-источников, а также ответов банков на опросник о доступности банковских услуг для НКО,

вдохновения» (поддержка культуры и искусства), «Беларусбанк. Победим вместе!» (поддержка спорта), «Беларусбанк. Родительский дом» (поддержка и строительство детских домов семейного типа), «Беларусбанк. Вектор доброты» (поддержка учреждений здравоохранения), «Беларусбанк. Мост в будущее» (поддержка учреждений образования). Заявляется также о реализации благотворительных инициатив в области экологии.

Информация о выделении банком безвозмездной помощи широко доступна в других открытых источниках информации.

2. Открытое акционерное общество **"Белагропромбанк"** (ОАО "Белагропромбанк")

Информация на сайте банка:

Указано, что приоритетным направлением банка является корпоративная социальная ответственность.

Системной информации о корпоративной социальной ответственности, благотворительных программах на сайте банка не размещено.

В разделе «Новости банка» эпизодически упоминается поддержка банком некоммерческих инициатив, о выделении банком безвозмездной помощи. Информацию, свидетельствующую о поддержке банком некоммерческих организаций и инициатив, можно также найти в разделе [«Нас благодарят»](#).

ОАО «Белагропромбанк» выпущена [благотворительная банковская платежная карточка «Прикосновения»](#) - расчетная карточка, выпускаемая в рамках совместного проекта с международной платежной системой Mastercard и местным благотворительным фондом «Прикосновение к жизни»: при покупке карточки 50% от её стоимости перечисляется в благотворительный фонд «Прикосновения к жизни», при совершении безналичного платежа в фонд перечисляется 0,3% от

суммы платежа, также 0,3% от суммы безналичного платежа за счет собственных средств перечисляет Белагропромбанк.

Банк является [участником благотворительной программы «Мощная картка»](#) (платежная и дисконтная карта выпущенная при совместной поддержке систем [Белкарт](#) и Maestro), расплачиваясь которой в предприятиях-участниках программы от 0,3% до 1% от суммы покупки перечисляется в благотворительный фонд [«Мощная картка»](#) за счет собственных средств предприятий-участников, также от имени ОАО «Белагропромбанк» будет перечислено 0,1%. Полученные фондом средства идут на оплату лечения детей, больных онкологическими заболеваниями.

Информацию о выделении банком безвозмездной помощи можно найти в других открытых источниках информации.

3. Открытое акционерное общество **"Белорусский банк развития и реконструкции "Белинвестбанк"** (ОАО "Белинвестбанк")

Информация на сайте банка:

В разделе «О банке» содержится подраздел «Корпоративная социальная ответственность». На сайте банка отмечено, что кроме оказания спонсорской помощи в рамках Указа Президента Беларуси № 300 «О предоставлении и использовании безвозмездной (спонсорской) помощи», банк старается претворять в жизнь проекты, направленные на формирование культуры благотворительности. Содействие развитию общества в области социальной ответственности банк осуществляет по 6 указанным на сайте [основным направлениям](#).

Банк подписал [Соглашение о взаимодействии социально ответственных компаний Беларуси при реализации проектов корпоративной социальной ответственности](#).

За 2018-2019 гг. опубликованы отчеты о деятельности по направлению [корпоративной социальной ответственности](#).

Банком ОАО «Белинвестбанк» совместно с компанией Visa International запущена [благотворительная программа «Помоги случиться чуду!»](#) с использованием банковских платежных карточек: при покупке карточки 50% ее стоимости, совершении безналичного платежа 0,25% от суммы платежа перечисляется в детский дом, Белинвестбанк также перечисляет 0,25 % от суммы платежа (выпуск благотворительных карточек приостановлен с 05.12.2019).

Банк является [участником благотворительной программы «Мощная картка»](#) (платежная и дисконтная карта, выпущенная при совместной поддержке систем [Белкарт](#) и Maestro), расплачиваясь которой в предприятиях-участниках программы от 0,3% до 1% от суммы покупки перечисляется в благотворительный фонд [«Мощная картка»](#) за счет собственных средств предприятий-участников. Полученные фондом средства идут на оплату лечения детей, больных онкологическими заболеваниями.

Информацию о выделении банком безвозмездной помощи можно найти в других открытых источниках информации.

4. Открытое акционерное общество **"Банк Дабрабыт"** (ОАО "Банк Дабрабыт")

В разделе «О банке» содержится подраздел [«Спонсорство»](#). Указано, что благотворительная и спонсорская деятельность являются важным элементом в стратегии развития банка. Опубликованы приоритетные направления спонсорского участия и благотворительной помощи.

Размещен перечень организаций, которым банк оказывал помощь в 2011-2015 гг.

Банк является партнером MAMA PRO - программы по развитию осознанного

	<p>родительства белорусов. В рамках программы выпущена карточка «Матуля».</p> <p>Установлены некоторые особенности по приему наличных средств в пользу Местного благотворительного фонда имени Алексея Талая (см. соответствующую таблицу).</p> <p>ОАО "Банк Дабрабыт" упоминается в качестве банка, оказывающего безвозмездную помощь, в других открытых источниках.</p>
<p>5. Открытое акционерное общество "Паритетбанк" (ОАО "Паритетбанк")</p>	<p>В разделе «О банке» содержится подраздел «Корпоративная социальная ответственность». Размещена некоторая информация об оказываемой безвозмездной помощи банком.</p> <p>Является участником программы «Мощная карта» (информация об условиях программы на сайте отсутствует).</p>
<p>6. Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк" (ОАО "БПС-Сбербанк")</p>	<p>На сайте банка в разделе «Информация о банке» размещен подраздел «Корпоративная социальная ответственность», в котором отдельно выделены основные направления деятельности, поддерживаемые банком, а также вопрос благотворительности.</p> <p>Банк подписал Соглашение о взаимодействии социально ответственных компаний Беларуси при реализации проектов корпоративной социальной ответственности.</p> <p>Информацию о выделении банком безвозмездной помощи можно найти в других открытых источниках информации.</p>
<p>7. Совместное белорусско— российское открытое акционерное</p>	<p>В разделе «О банке» содержится подраздел «Корпоративная социальная ответственность». Указаны основные направления культурных, образовательных и</p>

<p>общество "Белгазпромбанк" (ОАО "Белгазпромбанк")</p>	<p>благотворительных проектов, поддерживаемых банком.</p> <p>На сайте банка размещены отчеты по благотворительной деятельности и выделении безвозмездной за 2008-2018 гг.</p> <p>Оказывает поддержку на постоянной основе, реализует благотворительные акции в пользу Международного благотворительного фонда помощи детям «Шанс».</p> <p>Информацию о выделении банком безвозмездной помощи можно найти в других открытых источниках информации. Так, по информации СМИ по решению акционеров, ОАО «Белгазпромбанк» направляет на благотворительность 3% прибыли.</p>
<p>8. Открытое акционерное общество "Белвнешэкономбанк" (ОАО "Банк БелВЭБ")</p>	<p>На сайте банка в разделе «О банке» содержится подраздел «Корпоративная социальная ответственность», в котором размещены отчеты об устойчивом развитии банка за 2011-2018 гг. Помимо прочей информации в отчете представлен информация о реализации спонсорских проектов: указан размер безвозмездной помощи по направлениям деятельности.</p> <p>В новостях на сайте банка размещается информация об оказании банком безвозмездной (спонсорской) помощи и поддержке проектов. Например, проекта «Джазовые вечера с Банком БелВЭБ».</p> <p>Информация о выделении банком безвозмездной помощи и широко доступна в других открытых источниках информации.</p>
<p>9. "Приорбанк" Открытое акционерное общество ("Приорбанк" ОАО)</p>	<p>В разделе “О банке” представлен подраздел “Благотворительность и спонсорство”, в котором приведена информация о постоянной поддержке, оказываемой банком.</p> <p>Приорбанк и Детский Фонд ООН (ЮНИСЕФ) совместно запустили глобальную</p>

благотворительную инициативу на 2017-2020 гг. «Семья каждому ребенку», с целью оказания помощи детям с инвалидностью. В рамках инициативы пожертвования можно совершать через сайт банка, интернет-банкинг, в 2018 году были запущены банкоматы с функцией сбора благотворительных взносов для данной инициативы.

Отдельно на сайте банка указан благотворительный счет для сбора пожертвований Общественной благотворительной организации «Белорусский детский хоспис».

10. Закрытое акционерное общество "Альфа-Банк" (ЗАО "Альфа-Банк")

В разделе «О банке» в подразделе [«Преимущества банка»](#) заявлено, что Альфа-банк является социально ответственным банком и оказывает поддержку знаковым проектам в сфере культуры и помогает развитию белорусского спорта.

В период пандемии коронавируса банк проводит бесплатную «горячую линию» «Добрый телефон» в поддержку пожилых людей из всех регионов Беларуси.

Альфа-банк и благотворительная платформа «Имена» запустили совместный проект [«Пора добра»](#), в рамках которого 0,5% от ежемесячных покупок, совершенных с помощью платежной карточки банка, идут на выбранную владельцем карточки инициативу, поддержанную платформой «Имена».

Банк является участником благотворительной программы «Мощная картка», расплачиваясь которой в предприятиях-участниках программы от 0,3% до 1% от суммы покупки перечисляется в благотворительный фонд «Мощная картка» за счет собственных средств предприятий-участников. Полученные фондом средства идут на оплату лечения детей, больных онкологическими заболеваниями (выпуск карточки приостановлен с 01.01.2020).

<p>11. Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь) (ЗАО Банк ВТБ (Беларусь))</p>	<p>Информация на сайте банка:</p> <p>Реализует благотворительную корпоративную программу «Мир без слез», цель которой поддержка государственных детских учреждений здравоохранения. Содержится информация о размере выделенных в рамках программ средств. Размещается информация о благотворительных акциях, проводимых в рамках этой программы.</p> <p>В новостном разделе содержится информация о поддержке на постоянной основе БОО «Федерация настольного тенниса», ОО «Белорусская федерация баскетбола» и футбольный клуб «Динамо-Минск».</p> <p>Информацию о выделении банком безвозмездной помощи в рамках благотворительной корпоративной программы можно найти в других открытых источниках информации. Например, о поддержке банком проекта «Художник и город».</p>
<p>12. Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк" (ЗАО "МТБанк")</p>	<p>Информация на сайте банка:</p> <p>В разделе «О банке» указано, что с 2006 года МТБанк является первым банком-участником Глобального Договора ООН в Беларуси – общепризнанной инициативы ООН в области корпоративной социальной ответственности.</p> <p>Банк подписал Соглашение о взаимодействии социально ответственных компаний Беларуси при реализации проектов корпоративной социальной ответственности.</p> <p>На сайте банка публикуются ежегодные сообщения о достигнутом прогрессе в реализации принципов социально-ответственного бизнеса» (отчеты об участии банка в Глобальном договоре). Отчеты опубликованы за 2008-2017 гг.</p>

<p>13. Открытое акционерное общество "Технобанк" (ОАО "Технобанк")</p>	<p>На сайте отсутствует информация о благотворительной деятельности/программах банка.</p> <p>Банк является участником благотворительной программы «Мощная картка» (платежная и дисконтная карта, выпущенная при совместной поддержке систем Белкарт и Maestro), расплачиваясь которой в предприятиях-участниках программы от 0,3% до 1% от суммы покупки перечисляется в благотворительный фонд «Мощная картка» за счет собственных средств предприятий-участников. Полученные фондом средства идут на оплату лечения детей, больных онкологическими заболеваниями.</p>
<p>14. Открытое акционерное общество "Белорусский народный банк" (ОАО "БНБ–Банк")</p>	<p>На сайте банка в разделе «Чтобы знали» размещен подраздел «Корпоративная социальная ответственность». В подразделе представлена информация о поддержке банком проектов и инициатив в сфере культуры и искусства, экологии, социальных проектов, нефинансовой поддержке бизнеса (последняя актуальная информация представлена по состоянию на 2017 год).</p>
<p>15. Закрытое акционерное общество "Идея Банк" (ЗАО "Идея Банк")</p>	<p>На сайте банка отсутствует системная информация об оказании банком безвозмездной помощи, благотворительных программах и проектах.</p> <p>В тоже время в новостном разделе часто упоминается участие банка в благотворительных инициативах, а также поддержка банком некоммерческих организаций и инициатив. Например, о поддержке банком Социального благотворительного общественного объединения «Геном», волонтерской инициативы #ByCovid19 (помощь врачам в период пандемии).</p> <p>Представлена информация о поддержке сотрудниками банка благотворительного проекта Калі ласка.</p>

	<p>Банк является участником благотворительной программы «Мощная картка», расплачиваясь которой в предприятиях-участниках программы от 0,3% до 1% от суммы покупки перечисляется в благотворительный фонд «Мощная картка» за счет собственных средств предприятий-участников, также от имени ЗАО «Идея Банк» будет перечислено 0,1%. Полученные фондом средства идут на оплату лечения детей, больных онкологическими заболеваниями.</p>
<p>16. Закрытое акционерное общество "Банк торговый капитал" (ЗАО "ТК Банк")</p>	<p>Информация о реализации банком благотворительных программ/проектов, оказании помощи некоммерческим организациям и инициативами, реализации с ними совместных проектов на сайте банка и в свободном доступе в СМИ отсутствует.</p>
<p>17. Закрытое акционерное общество "Белорусско–Швейцарский Банк "БСБ Банк"" (ЗАО "БСБ Банк")</p>	<p>На сайте банка в разделе «О нашем банке» представлен подраздел «Спонсорство», в котором содержится информация о том, что банк является партнером конкурса финансово-экономических проектов «Бизнес-идея», а также поддержке Большого театра Беларуси.</p> <p>С 2019 г. Банк подписал Соглашение о взаимодействии социально ответственных компаний Беларуси при реализации проектов корпоративной социальной ответственности.</p> <p>Банк является участником благотворительной программы «Мощная картка», расплачиваясь которой в предприятиях-участниках программы от 0,3% до 1% от суммы покупки перечисляется в благотворительный фонд «Мощная картка» за счет собственных средств предприятий-участников, также от имени ЗАО «БСБ Банк» будет перечислено 0,1%. Полученные фондом средства идут на оплату лечения детей, больных онкологическими заболеваниями.</p>

<p>18. Закрытое акционерное общество "Акционерный банк реконверсии и развития" (ЗАО "РРБ–Банк")</p>	<p>На сайте представлена информация об отдельных проводимых благотворительных акциях.</p> <p>Банк является участником благотворительной программы «Мощная картка», расплачиваясь которой в предприятиях-участниках программы от 0,3% до 1% от суммы покупки перечисляется в благотворительный фонд «Мощная картка» за счет собственных средств предприятий-участников. Полученные фондом средства идут на оплату лечения детей, больных онкологическими заболеваниями.</p>
<p>19. Закрытое акционерное общество "Банк "Решение" (ЗАО "Банк "Решение")</p>	<p>На сайте банка представлена отдельная информация о поддержке банком велоспорта (банком также выпущена банковская карточка для велолюбителей MasterCard World «Велокарта»).</p> <p>Банк является участником благотворительной программы «Мощная картка», расплачиваясь которой в предприятиях-участниках программы от 0,3% до 1% от суммы покупки перечисляется в благотворительный фонд «Мощная картка» за счет собственных средств предприятий-участников. Полученные фондом средства идут на оплату лечения детей, больных онкологическими заболеваниями.</p>
<p>20. Закрытое акционерное общество "БТА Банк" (ЗАО "БТА Банк")</p>	<p>В Интернет-ресурсах БТА банк эпизодически упоминается, как банк, оказывающий спонсорскую помощь (учреждениям образования).</p>
<p>21. Закрытое акционерное общество "АБСОЛЮТБАНК" (ЗАО "АБСОЛЮТБАНК")</p>	<p>На сайте банка, как и в других Интернет-источниках, практически нет упоминаний о благотворительной деятельности ЗАО «Абсолютбанк» в Беларуси, поддержки им некоммерческих инициатив.</p>
<p>22. "Франсабанк" Открытое</p>	<p>На сайте банка, как и в других Интернет-источниках, практически нет упоминаний</p>

акционерное общество (ОАО «Франсабанк»)	о благотворительной деятельности ОАО «Франсабанк» в Беларуси, поддержки им некоммерческих инициатив.
23. Открытое акционерное общество "СтатусБанк" (ОАО "СтатусБанк")	На сайте банка, как и в других Интернет-источниках, практически нет упоминаний о благотворительной деятельности ОАО «СтатусБанк» в Беларуси, поддержки им некоммерческих инициатив.
24. Закрытое акционерное общество "Цептер Банк" (ЗАО "Цептер Банк")	На Интернет-источниках эпизодически упоминается благотворительная деятельность ЗАО «Цептер Банк», поддержки им некоммерческих, спортивных инициатив, например, гандбольного клуба «СКА-Минск».

Приложение 7

Наличие особых условий для НКО¹⁷ по открытию, обслуживанию и закрытию текущих (расчетных) и благотворительных счетов.

Тарифы, пакеты расчетно-кассового обслуживания.

Полное наименование (сокращенное)	Тарифы, пакеты РКО
1. Открытое акционерное общество "Сбергательный банк "Беларусбанк"	Информация о тарифных пакетах РКО – https://belarusbank.by/ru/33270/1683/31550 Утвержден Сборник вознаграждений за операции, выполняемые ОАО «АСБ Беларусбанк»¹⁸

¹⁷В таблице не отражены особенности отдельно для бюджетных организаций.

¹⁸ Указаны базовые тарифы по всем банкам, в пакет услуг может быть включена плата за открытие счета, банковские переводы и т.п.

(ОАО "АСБ Беларусбанк")

Предусмотрены пакеты услуг: пакет «ЛЕГКИЙ-ПРОФСОЮЗ» для профсоюзных организаций стоимостью 5,50 BYN в месяц, к пакету «ЛЕГКИЙ» подключаются, согласно Сборнику, в том числе, некоммерческие организации (в т. ч. садоводческие товарищества, товарищества собственников, профсоюзы и др.). Специальные тарифы предусмотрены отдельно для садоводческих товариществ. Установлены особенности по обслуживанию благотворительных счетов. Открытие и обслуживание благотворительных счетов НКО для учета иностранной безвозмездной помощи производятся с взиманием вознаграждения из данных средств в случае, если указанная статья расходов отражена в плане целевого использования. В случае отсутствия в плане статьи расходов о вознаграждении за банковские операции уплата данного вознаграждения производится с иных счетов клиента в соответствии с законодательством (при их наличии).

Открытие и обслуживание благотворительных счетов клиентов по учету средств, не относящихся к иностранной благотворительной (безвозмездной) помощи, производятся с взиманием вознаграждения с иных счетов клиента в соответствии с законодательством (при их наличии). При зачислении денежных средств на благотворительный счет вознаграждение банку не уплачивается (за исключением комиссии иностранных банков).

Открытие текущего (первого) счета – 12 BYN, иного счета – 7 BYN.

Прием платежных поручений при использовании системы «Клиент-банк» - 0.50 BYN, без использования – 3.50 BYN за каждое.

Прием наличных денежных средств (совершение операции по банковской платежной карточке) в кассе банка по платежам в пользу производителей услуг – 2 BYN. Вознаграждение не взимается при осуществлении платежей на благотворительные счета, в пользу производителей услуг, располагающихся в узлах дерева ЕРИП «благотворительность, общественные объединения, центры соцобслуживания».

Закрытие текущего счета – 62 BYN

Закрытие благотворительного счета – бесплатно

<p>2. Открытое акционерное общество "Белагропромбанк" (ОАО "Белагропромбанк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://www.belapb.by/rus/malomu-i-srednemu-biznesu/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/pakety-uslug-dlya-korporativnyh-klientov-biznes-stil/ <u>Банк предоставляет специальные тарифы определенным НКО в зависимости от организационно-правовой формы и направления деятельности:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) пакет услуг для объединений ветеранов и инвалидов «Поддержка от Белагропромбанка»; 2) пакет услуг для профсоюзных организаций «Профсоюз»; 3) пакет услуг для садоводческих товариществ «Садоводческие товарищества»; <p>Утвержден Сборник платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк».</p> <p>Плата за операции по обслуживанию счетов юридических лиц вне пакетов услуг не взимается за обслуживание благотворительных счетов (за исключением случаев, когда такая плата отражена в плане целевого использования иностранной безвозмездной помощи). При переводе физическим лицом средств на благотворительный счет плата также не взимается.</p> <p>Открытие текущего (первого) счета – 12 BYN, иного счета – 7 BYN.</p> <p>Банковский перевод на основании платежной инструкции на бумажном носителе внутри банка – 10 BYN, в другой банк - 15 BYN за каждый, переданной в электронном виде внутри банка – 1 BYN, в системе межбанковских расчетов BISS - 1.75 BYN.</p> <p>Закрытие текущего счета – 62 BYN (при наличии иного счета – 6.50 BYN).</p> <p>Закрытие благотворительного счета - бесплатно.</p>
<p>3. Открытое акционерное общество "Белорусский банк развития и реконструкции" "Белинвестбанк" (ОАО "Белинвестбанк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://www.belinvestbank.by/business/page/pakety-uslug-po-obsluzhivaniyu-yur-lic Специальные тарифные предложения для НКО банком не введены. По информации банка индивидуальные условия обслуживания обсуждаются непосредственно с заявителем.</p>

Утвержден [Сборник размеров платы \(вознаграждений\) за операции, осуществляемые ОАО «Белинвестбанк».](#)

Для НКО предусмотрены некоторые особенности по сравнению с коммерческими организациями. Например, выдача наличных денежных средств со счетов по заявлениям некоммерческих организаций производится за вознаграждение 1% от суммы (для коммерческих организаций – 3%).

Установлены особенности по обслуживанию банковских счетов садоводческих товариществ.

Установлены особенности по обслуживанию благотворительного счета.

Открытие текущего (расчетного) банковского счета в белорусских рублях – 12 BYN
За открытие благотворительных счетов плата не взимается.

В Сборнике используется понятие благотворительная деятельность (единственный банк, где такое понятие введено): устанавливается, что плата (вознаграждается) не взимается при выполнении в кассах ОАО «Белинвестбанк» безналичных платежей с использованием банковской платежной карточки по всем операциям, связанным с благотворительной деятельностью в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Перевод денежных средств в белорусских рублях по платежным инструкциям, поступившим на бумажном носителе – 15 BYN, поступившим в электронном виде – 1,90 BYN.

Закрытие текущего счета – 50 BYN

Закрытие благотворительного счета – бесплатно

4. Открытое акционерное общество **"Банк Дабрабыт"** (ОАО "Банк Дабрабыт")

Информация о тарифных пакетах РКО – <https://bankdabrabyt.by/service-package/>
Банк не предоставляет специальных тарифов для НКО. Вместе с тем, как следует из ответа банка на опросник, по решению банка возможно обслуживание на индивидуальных условиях.

Утверждены [Тарифы комиссионного вознаграждения \(ставки платы за осуществление банковских и иных операций\) ОАО «Банк Дабрабыт» для](#)

	<p><u>юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.</u></p> <p>Особые условия установлены только по обслуживанию счетов садоводческих товариществ. Установлено также, что при переводе физическим лицом наличных средств в белорусских рублях на счет Местного благотворительного фонда Алексея Талая. В отношении благотворительных счетов определено, что при приеме наличных денежных средств на благотворительные счета плата не взимается.</p> <p>Открытие (первого) счета – 30 BYN, каждого последующего – 10 BYN</p> <p>Перевод денежных средств в белорусских рублях по платежным инструкциям, поступившим на бумажном носителе – 20 BYN, поступившим в электронном виде – 2 BYN.</p> <p>Закрытие текущего счета – 40 BYN</p> <p>Закрытие благотворительного счета – 40 BYN</p>
<p>5. Открытое акционерное общество "Паритетбанк" (ОАО "Паритетбанк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://www.paritetbank.by/business/</p> <p>Открытие первого счета – 20 BYN, последующего – 10 BYN.</p> <p>Открытие благотворительного счета – бесплатно.</p> <p>При зачислении денежных средств на благотворительный счет вознаграждение Банку не уплачивается (за исключением комиссии иностранных банков). При переводе денежных средств на благотворительный счет физическим лицом вознаграждение также не взимается.</p> <p>Оформление платежного поручения по устному или письменному заявлению клиента для осуществления перевода со счетов – 3 BYN (не взимается с благотворительного счета).</p> <p>Закрытие текущего счета – 45 BYN</p> <p>Закрытие благотворительного счета – бесплатно</p>
<p>6. Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк" (ОАО "БПС-Сбербанк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://www.bps-sberbank.by/page/tarifs-iz-sbornica</p> <p>По информации банка: В ОАО «БПС-Сбербанк» для некоммерческих организаций, чья деятельность направлена на достижение социальных, природоохранных,</p>

благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и юридических лиц, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи в соответствии с законодательством, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ, есть Пакет операций для расчетно-кассового обслуживания «Социальный», стоимость данного пакета - 7,00 BYN.

Для садоводческих товариществ в [Сборнике вознаграждений за операции, осуществляемые в ОАО «БПС-Сбербанк»](#) отражены специальные тарифы в разделе «Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в белорусских рублях»¹⁹.

Данный Пакет операций и специальные тарифы для садоводческих товариществ размещены на сайте Банка в разделе «о Банке».

Также возможно установление индивидуальных вознаграждений за банковские операции в рамках Тарифной политики ОАО «БПС-Сбербанк» путем оформления приказа.

Установлены особые условия по операциям в отношении благотворительного счета. Так, не применяется вознаграждение к операциям по благотворительным счетам при переводе физическим лицом денежных средств. При приеме платежа в ЕРИП в пользу некоммерческих организаций, на благотворительный счет в кассе будет применяться тариф по п. 1.2.6.1 «Прием наличных денежных средств/совершение операции по банковской платежной карточке в кассе Банка по платежам в пользу производителя услуг» – 3.00 BYN.

Закрытие текущего счета – 35 BYN

Закрытие благотворительного счета – бесплатно

¹⁹ Особенности обслуживания счетов садоводческих товариществ банки устанавливают, исходя из норм законодательства. Согласно Указа Президента Республики Беларусь от 28.01.2008 № 50 «О мерах по упорядочению деятельности садоводческих товариществ» комиссионное вознаграждение за открытие и обслуживание банками текущих (расчетных) банковских счетов садоводческих товариществ взимается в размере, предусмотренном для физических лиц.

<p>7. Совместное белорусско— российское открытое акционерное общество "Белгазпромбанк" (ОАО "Белгазпромбанк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://belgazprombank.by/malomu_i_srednemu_biznesu/ Специальных тарифов для некоммерческих организаций в банке не предусмотрено. Утвержден Перечень вознаграждений за операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, проводимые ОАО «Белгазпромбанк» Открытие первого текущего счета – 25 BYN (плата не взимается при открытии счета садоводческому товариществу) Особые условия по зачислению средств и т.п. установлены для Международного благотворительного фонда «Шанс». Введены специальные условия для обслуживания благотворительного счета: за снятие и выдачу наличных денежных средств не предусмотрено взывание комиссии. Банковский перевод вне банка при представлении платежных поручений без штрих-кода -10 BYN, ну бумажном носителе со штрих-кодом – 7 BYN, в системе Интернет-банк – 1,65 BYN. Закрытие текущего счета за ненадобностью – 10 BYN Закрытие текущего счета при переходе в другой банк – 29 BYN Закрытие благотворительного счета – бесплатно</p>
<p>8. Открытое акционерное общество "Белвнешэкономбанк" (ОАО "Банк БелВЭБ")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО –https://www.belveb.by/smallbusiness-credit/ezhednevnoe-obsluzhivanie/pakety-uslug/pakety-uslug-biznes/ Утверждены Тарифы на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ». Специальных тарифов или иных льгот для клиентов-НКО в банке не установлено. Открытие банковского счета – 90 BYN за каждый счет. Отдельные условия по благотворительным счетам установлены только для физических лиц. Вознаграждение не взимается по банковским переводам, взносам и другим платежам с или на благотворительный счет. Банковский перевод в белорусских рублях в другие банки Республики Беларусь по платежному поручению, предоставленному на бумажном носителе – 20 BYN за</p>

	<p>каждое, представленному по системе «Интернет-банк» - 1.65 BYN. Закрытие текущего счета – 40 BYN Закрытие благотворительного счета – 40 BYN</p>
<p>9. "Приорбанк" Открытое акционерное общество ("Приорбанк" ОАО)</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://www.priorbank.by/business/services/maintenance/packages Для некоммерческих организаций не установлены специальные тарифы (за исключение садоводческих товариществ). Утвержден Перечень банковских и иных операций, оказываемых за плату, и величин платы за осуществление операций Установлены отдельные условия по благотворительным счетам. Открытие текущего счета – 12 BYN Открытие благотворительного счета – плата не взимается. Прием и обработка платежных поручений, представленных на бумажном носителе – 20 BYN, по системе «Клиент-банк», «Интернет-банк» - 2.20 BYN Закрытие текущего счета – 42 BYN. Закрытие благотворительного счета – бесплатно</p>
<p>10. Закрытое акционерное общество "Альфа-Банк" (ЗАО "Альфа-Банк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://alfa-biz.by/about/rates/ Установлены Тарифы за расчетное кассовое обслуживание Ведение текущего (расчетного) счета – 19,99 BYN Для благотворительных счетов установлены особые условия. Исполнение платежных инструкций для осуществления банковских переводов в белорусских рублях с банковских счетов клиента, поступающих на бумажных носителях – 14,90 BYN, в электронном виде – 1,69 BYN. В отношении благотворительных счетов вознаграждение не взимается, также при ряде других операций, например, при приеме наличных денежных средств для зачисления на благотворительный банковский счет. Закрытие текущего счета – бесплатно</p>

	Заккрытие благотворительного счета – бесплатно
<p>11. Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь) (ЗАО Банк ВТБ (Беларусь))</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://www.vtb-bank.by/malomu-biznesu/raschetno-kassovoe-obslyzhivanie/pakety-uslug Для некоммерческих организаций не установлены специальные тарифы Утвержден Сборник плат (вознаграждений, комиссионных вознаграждений) за операции, осуществляемые ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). Исполнение платежного поручения с текущего (расчетного) счета клиента, предоставленного в банк в электронном виде – 1,80 BYN, на бумажном носителе, оформленное клиентом - 15 BYN, оформленное банком – 20 BYN Заккрытие текущего счета – 30 BYN. Заккрытие и ведение благотворительного счета – бесплатно</p>
<p>12. Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк" (ЗАО "МТБанк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://www.mtbank.by/smallbusiness/services Утвержден Перечень вознаграждений по операциям с клиентами и банками-корреспондентами. Специальных тарифов для некоммерческих организаций не установлено. Плата за открытие благотворительного счета не взимается, не взимается вознаграждение за движение средств на благотворительном счете (информация в Перечне отсутствует). Обслуживание текущего расчетного счета юридического лица – 29 BYN Принятие к исполнению платежных поручений на бумажном носителе для осуществления банковских переводов в белорусских рублях– 10 BYN. Заккрытие текущего счета – 40 BYN Заккрытие благотворительного счета – 40 BYN</p>
<p>13. Открытое акционерное общество "Технобанк"</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://tb.by/business/rko/expressaccounts/ Утверждены тарифы на услуги, оказываемые ОАО «Технобанк». Для клиентов</p>

<p>(ОАО "Технобанк")</p>	<p>структурных подразделений ОАО «Технобанк» вне города Минска может быть утвержден иной размер тарифа.</p> <p>Установлены общие тарифы для юридических лиц. Исключение составляют садоводческие товарищества, с текущих счетов которых тариф взимается в размере, предусмотренном для физических лиц-клиентов банка. По информации банка: вопрос об установлении индивидуальных условий (тарифов) обслуживания относится к компетенции Правления ОАО «Технобанк». Подобные решения принимаются адресно, на основании письменных мотивированных заявлений клиентов исходя из совокупности всех факторов.</p> <p>Ведение текущего счета в отделениях банка – 15.80 BYN, в центральном аппарате 18.80 BYN.</p> <p>Обработка платежных поручений на бумажном носителе без штрих-кода– 12 BYN, со штрих-кодированием - 5 BYN за каждый документ.</p> <p>Установлены особые тарифы для некоторых операций по благотворительным счетам. При приеме платежа в ЕРИП в пользу некоммерческих организаций комиссия не взимается.</p> <p>Закрытие текущего счета по инициативе клиента – 29 BYN</p> <p>Закрытие благотворительного счета – 29 BYN</p>
<p>14. Открытое акционерное общество "Белорусский народный банк" (ОАО "БНБ–Банк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – - https://www.bnb.by/k-delu/obslyzhivanie/pakety-uslug-po-raschetno-kassovomu-obslyzhivaniyu/</p> <p>Утвержден Сборник плат (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «БНБ-Банк».</p> <p>Установлены общие тарифы для всех юридических лиц независимо от организационно-правовой формы.</p> <p>Открытие счетов – бесплатно</p> <p>Ведение текущего счета при наличии оборота в текущем месяце и при обслуживании без использования системы Клиент-Банк, Интернет-Банк или без Пакета - 20 BYN.</p>

	<p>Банковский перевод на основании платежных поручений, поступивших на бумажном носителе - 15 BYN, поступивших по системе Клиент-банк. Интернет-банк (не в рамках «пакетов» банка) – 1.25 BYN.</p> <p>Банковские переводы денежных средств через кассу банка в пределах банка – бесплатно, за пределы банка - 0.5% от суммы, мин. 3.5 BYN, макс. 80 BYN за каждый платеж). При перечислении на благотворительные счета не взимается.</p> <p>Закрытие текущего счета – 50 BYN</p> <p>Закрытие благотворительного счета – 50 BYN</p>
<p>15. Закрытое акционерное общество "Идея Банк" (ЗАО "Идея Банк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://www.ideabank.by/biznesu-klienty/rko/</p> <p>Установлены общие тарифы для всех юридических лиц независимо от организационно-правовой формы, порядок открытия, обслуживания, закрытия благотворительного счета не отличается от иных счетов.</p> <p>В банке запущен специальный продукт по расчетно-кассовому обслуживанию для женщин-предпринимателей «Women's idea».</p> <p>Цель программы: помочь женщинам Беларуси в сегменте "Малый и средний бизнес" получить доступ к финансированию, необходимому для роста собственного бизнеса, а так же оказать не финансовую поддержку с целью увеличения эффективности, развития и более качественного продвижения и роста компании.</p> <p>Открытие счета – бесплатно</p> <p>Ежемесячная плата за обслуживание счета – бесплатно</p> <p>Перевод безналичных денежных средств на основании платежных поручений на бумажном носителе – 15 BYN, с помощью Клиент банк, Интернет-банк – 2 BYN</p> <p>Прием наличных денежных средств через кассу банка на счета клиента банка – 0,3% от суммы (мин. 5 BYN), на счет другого банка – 2% от суммы (мин. 15 BYN).</p> <p>Закрытие текущего счета – 30 BYN</p> <p>Закрытие благотворительного счета – 30 BYN</p>

<p>16. Закрытое акционерное общество "Банк торговый капитал" (ЗАО "ТК Банк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО - http://tcbank.by/business/rko/ Установлен <u>Преискурант плат за банковские операции, осуществляемые ЗАО "ТК Банк"</u>. Установлены общие <u>тарифы для всех юридических лиц</u> независимо от организационно-правовой формы, порядок открытия, обслуживания, закрытия благотворительного счета не отличается от иных счетов. Ведение счета в бел.рублях – 24 BYN. Прием и обработка платежных требований – 1.20 BYN за каждое. Закрытие текущего счета – 29 BYN Закрытие благотворительного счета – 29 BYN</p>
<p>17. Закрытое акционерное общество "Белорусско–Швейцарский Банк "БСБ Банк" (ЗАО "БСБ Банк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО - https://www.bsb.by/business/pack/ Установлены <u>общие тарифы для юридических лиц</u> независимо от организационно-правовой формы, порядок открытия, обслуживания, закрытия благотворительного счета не отличается от иных счетов (только в отношении перевода пострадавшим пожертвований на благотворительные счета). Открытие счетов – бесплатно Прием наличных денег без открытия счета с последующим переводом на счет в другом банке – 1 %, на счет клиентов банка – 0,5 % Закрытие текущего счета – 30 BYN Закрытие благотворительного счета – 30 BYN При закрытии одного из счетов – 5 BYN</p>
<p>18. Закрытое акционерное общество "Акционерный банк реконверсии и развития" (ЗАО "РРБ–Банк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО - https://www.rrb.by/korporativnim-klientam/raschetno-kassovoe-obslyzhivanie/otkryt-schet-v-banke Утвержден <u>Сборник тарифов и плат за обслуживание операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «РРБ-Банк»</u> Специальные тарифы для НКО не введены. По информации банка: банк устанавливает тарифы, отличные от общеустановленных, и льготы по банковским</p>

	<p>операциям клиента индивидуально (адресно) на основании ходатайства клиента. Решение об установлении индивидуальных условий обслуживания принимает уполномоченный орган банка.</p> <p>Открытие счета – плата не взимается</p> <p>Исполнение платежных поручений клиентов в белорусских рублях, переданных посредством систем «Клиент-Банк» и/или «Интернет-Банк» - 1.50 BYN за документ</p> <p>Исполнение платежных инструкций, предоставленных в Банк на бумажном носителе - 10 BYN за документ</p> <p>При приеме платежа в ЕРИП в пользу некоммерческих организаций, на благотворительный счет при осуществлении операции наличными денежными средствами через кассу банка комиссия составляет 1 BYN, при безналичном перечислении – комиссия не взимается.</p> <p>Закрытие текущего счета – 40 BYN (кроме юридических лиц, находящихся в процессе ликвидации)</p> <p>Закрытие благотворительного счета – 40 BYN (кроме юридических лиц, находящихся в процессе ликвидации²⁰)</p>
<p>19. Закрытое акционерное общество "Банк "Решение" (ЗАО "Банк "Решение")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО - https://rbank.by/business/services/packages/</p> <p>Базовые тарифы предусмотрены в Перечне ставок вознаграждения за операции ЗАО «Банк «Решение»</p> <p>Открытие счета – бесплатно.</p> <p>Обслуживание текущего счета – 20 BYN (в случае если по счету есть движение, за исключением обязательных платежей в бюджет, банковской комиссии)</p> <p>Перевод безналичных денежных средств с банковского счета в рамках банка с использованием СДБО "Клиент-банк", "Интернет-банк" – 2 BYN за платежное поручение, в другой банк с использованием СДБО "Клиент-банк", "Интернет-банк" -5 BYN, без использования СДБО "Клиент-банк", "Интернет-банк" - 10 BYN</p> <p>Отдельный тарифный план Т1 предусмотрен для товариществ собственников и</p>

²⁰ Это общее правило при закрытии счета во всех банках.

	<p>жилищно-строительных кооперативов (ежемесячная абонентская плата в течение года 1 BYN).</p> <p>Закрытие текущего счета – 50 BYN</p> <p>Закрытие благотворительного счета – 50 BYN</p>
<p>20. Закрытое акционерное общество "БТА Банк" (ЗАО "БТА Банк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО - https://www.btabank.by/ru/page/business/70</p> <p>Базовые тарифы установлены Перечнем вознаграждений за банковские операции ЗАО «БТА Банк»</p> <p>За прием наличных средств от физических лиц через кассу банка установлено вознаграждение в размере 1 BYN за каждый платеж, за исключением переводов на благотворительные счета, за которые плата не взимается.</p> <p>Открытие текущего счета в нац. валюте – 25 BYN. Благотворительный счет открывается бесплатно.</p> <p>Прием платежных требований – 4,60 BYN за каждое.</p> <p>Ведение текущего счета – 73 BYN ежемесячно. Вознаграждение за ведение счета не взимается при обслуживании благотворительного счета, счета садоводческого товарищества.</p> <p>Для некоммерческих организаций предусмотрен отдельный тарифный план «БТА. Легкий».</p> <p>Закрытие текущего счета – 66 BYN</p> <p>Закрытие благотворительного счета – бесплатно</p>
<p>21. Закрытое акционерное общество "АБСОЛЮТБАНК" (ЗАО "АБСОЛЮТБАНК")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО - https://absolutbank.by/biznesu/biznesu-rko/</p> <p>Общие тарифы установлены Перечнем вознаграждений по операциям, осуществляемым ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями</p> <p>Установлены общие тарифы для всех юридических лиц. Исключение составляют садоводческие товарищества, плата за открытие и обслуживание банком текущих (расчетных) банковских счетов которых взимается в размере, предусмотренном для физических лиц</p>

	<p>Открытие счета - 50 BYN</p> <p>Обслуживание с использованием системы «Клиент – Банк» - 45 BYN ежемесячно</p> <p>За перевод физическим лицом денежных средств через кассу банка взимается вознаграждение в размере 0,1% от суммы перевода, но не менее 2 BYN.</p> <p>Закрытие текущего счета – 30 BYN</p> <p>Закрытие благотворительного счета – бесплатно (в тарифах не указано, по устному разъяснению сотрудников банка)</p>
<p>22. "Франсабанк" Открытое акционерное общество ("Франсабанк" ОАО)</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО - https://fransabank.by/chastnym-klientam/tarify/</p> <p>Банком установлены следующие тарифы для юридических лиц по операциям в национальной и иностранной валютах.</p> <p>Установлены общие тарифы для всех юридических лиц.</p> <p>Оформление документов по открытию счетов – бесплатно.</p> <p>Оформление платежных поручений (не распространяется на клиентов, обживающихся в рамках тарифных пакетов) - 12 BYN, 5 BYN (для клиентов 12 BYN, 5 BYN Управления по Гомельской области).</p> <p>Перевод средств физическим лицом через кассу банка –1 BYN).</p> <p>Особенности благотворительного счета выделяются только в отношении счета, открытого физическим лицом. Вознаграждение за выдачу наличных денежных средств, зачисленных в безналичной форме в пользу физического лица на благотворительный счет составляет 1% (мин. 3 BYN).</p> <p>Закрытие текущего счета – 35 BYN (за исключением случаев ликвидации)</p> <p>Закрытие благотворительного счета – 35 BYN</p>
<p>23. Открытое акционерное общество "СтатусБанк" (ОАО "СтатусБанк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО – https://stbank.by/business_customers/settlement_cash_services/</p> <p>Тарифы регулируются Платой за проведение банковских операций ОАО «СтатусБанк»</p> <p>Открытие счетов – плата не взимается</p>

	<p>Установлены общие тарифы для всех юридических лиц.</p> <p>Установлены лишь некоторые особенности по обслуживанию счетов садоводческих товариществ и профсоюзных организаций.</p> <p>Перевод денежных средств со счета клиента – плата не взимается со счетов в нац. валюте, со счета в долларах США – 35 BYN, евро - 50 BYN (за исключением депозитных счетов).</p> <p>Перевод средств физическим лицом через кассу банка – на банковский счет, открытый в другом банке 1% от суммы, но не менее 2 BYN, открытый в банке – 0.5% от суммы, но не менее 2 BYN, на банковский счет профсоюзной организации, открытый в банке – плата не взимается.</p> <p>Прием и обработка платежных инструкций на бумажном носителе - 10 BYN каждая</p> <p>Закрытие счета – бесплатно</p> <p>Отдельных условий по благотворительному счету не установлено.</p>
<p>24. Закрытое акционерное общество "Цептер Банк" (ЗАО "Цептер Банк")</p>	<p>Информация о тарифных пакетах РКО - https://www.zepiterbank.by/business/account/rko/</p> <p>Тарифы регулируются Перечнем вознаграждений за операции, проводимые ЗАО "Цептер Банк" (юридические лица и индивидуальные предприниматели).</p> <p>Открытие счета в национальной и иностранной валюте – плата не взимается</p> <p>Обслуживание счета – общие тарифы для всех юридических лиц (плата включена в пакет услуг при заключении договора на обслуживание с использованием СДБО, обычная плата за обслуживание счета – 25 BYN).</p> <p>Установлены лишь некоторые особенности по обслуживанию счетов садоводческих товариществ.</p> <p>Прием и обработка платежных инструкций, поступивших по системе СДБО -1 BYN, на бумажном носителе - 10 BYN каждая (за исключением переводов внутри банка).</p> <p>Перевод средств физическим лицом через кассу банка - 3 BYN.</p> <p>Вознаграждение за снятие наличных денежных средств с благотворительного счёта</p>

и за расчётное обслуживание указанного счёта не взимается (за исключением случаев, когда указанная статья расходов отражена в плане целевого использования иностранной безвозмездной помощи, но не более размера, отраженного в вышеуказанном плане).

Закрытие текущего счета по инициативе владельца для НКО осуществляется бесплатно (в то время как для коммерческой организации установлена сумма в 110,00 BYN).

Закрытие благотворительного счета также бесплатно, т.к. подобные счета имеют особый режим функционирования.

Приложение 8

Информация о заключении банками Республики Беларусь договоров интернет-эквайринга

Полное наименование (сокращенное)	Интернет-эквайринг
<p>1. Открытое акционерное общество "Сбергательный банк "Беларусбанк" (ОАО "АСБ Беларусбанк")</p>	<p>Банк заключает договоры интернет-эквайринга с НКО. Есть возможность подключения рекуррентных платежей. Банк работает с платежными системами Visa, MasterCard, Белкарт. У банка нет собственного программного интерфейса (API) взаимодействия с вэб-приложениями для рекуррентных платежей. Договор интернет-эквайринга заключается с Банком и провайдерами Assist, bePaid. В рамках интернет-эквайринга установлен тариф 2,3% от суммы платежа. Возможно рассмотрение вопроса установления индивидуального тарифа в отношении конкретного клиента с учетом комплексного сотрудничества с банком. Заключение договора интернет-эквайринга с физическим лицом (без создания ИП или юридического лица), в том числе предусматривающего получение</p>

	рекуррентных платежей, невозможно.
2. Открытое акционерное общество " Белагропромбанк " (ОАО "Белагропромбанк")	На данный момент банк не заключает договоры интернет-эквайринга с некоммерческими организациями.
3. Открытое акционерное общество " Белорусский банк развития и реконструкции " " Белинвестбанк " (ОАО "Белинвестбанк")	<p>Некоммерческая организация может заключить с банком договор интернет-эквайринга. Подключение рекуррентных платежей в рамках договора с провайдером системы электронных платежей, являющимся партнером банка (агрегатор ARTpay). Банк (как банк-эквайер) работает с платежными системами Visa, MasterCard, Белкарт. Агрегатор предоставляет организации API для подключения рекуррентных платежей в Интернет. Тарифы на услуги интернет-эквайринга размещены на сайте банка - Сборник размеров платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белинвестбанк». Они установлены в следующем размере: по банковским платежным карточкам банков-резидентов Республики Беларусь - 1,5 % от суммы безналичного перечисления, по банковским платежным карточкам банков-нерезидентов Республики Беларусь - 3 % от суммы безналичного перечисления.</p> <p>Банк может устанавливать индивидуальные тарифы по вознаграждениям в рамках договора интернет-эквайринга для НКО. Банк не заключает договор интернет-эквайринга с физическими лицами.</p>
4. Открытое акционерное общество " Банк Дабрабыт " (ОАО "Банк Дабрабыт")	<p>Некоммерческая организация может заключить с банком договор интернет-эквайринга. Подключение рекуррентных платежей возможно. Банк (как банк-эквайер) работает с платежными системами Visa, MasterCard, Белкарт. У банка в настоящее время нет собственного программного интерфейса (API) взаимодействия с вэб-приложениями рекуррентных платежей, используется API WEBPAY (т.е. заключается два договора: один с банком, один с WEBPAY). Программный интерфейс предоставляется без дополнительной оплаты в рамках договора. Обслуживание НКО по договору интернет-эквайринга осуществляется в</p>

	<p>рамках утвержденных стандартных тарифов банка. Интернет-эквайринг карточек, эмитированных ОАО «Дабрабыт», и иными банками, процессируемыми ОАО «Белгазромбанк» - 1,79%. Интернет-эквайринг стандартных карточек, эмитированных иными банками – 2,49%. Интернет-эквайринг премиальных и корпоративных карточек, эмитированных иными банками – 2,99%.</p> <p>Банк может заключить договор интернет-эквайринга с физическими лицами, но лишь при осуществлении ими видов деятельности, не относящейся к предпринимательской.</p>
<p>5. Открытое акционерное общество "Паритетбанк" (ОАО "Паритетбанк")</p>	<p>Банк оказывает услугу интернет-эквайринга только на основе платежной системы БЕЛКАРТ.</p>
<p>6. Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк" (ОАО "БПС-Сбербанк")</p>	<p>Некоммерческая организация может заключить договор интернет-эквайринга, за исключением организаций, осуществляющих следующую деятельность: благотворительность, сбор взносов, пожертвований.</p> <p>Подключение рекуррентных платежей невозможно.</p> <p>Банк работает с платежными системами Visa, MasterCard, Белкарт. Организация заключает договор интернет-эквайринга с Банком для осуществления расчетов, а также заключает договор с Провайдером на маршрутизацию операций и доступ к их аппаратно-программному комплексу.</p> <p>Банк работает с Assist и WEBPAY.</p> <p>Собственный программный интерфейс взаимодействия с веб-приложениями для рекуррентных платежей отсутствует.</p> <p>Тарифы установлены в следующих размерах: 2,3%-3,0% по картам всех банков-резидентов и банков-нерезидентов.</p> <p>Банк не предоставляет пониженные тарифы по вознаграждениям в рамках договора интернет-эквайринга для некоммерческих организаций.</p> <p>Также по согласованию с Департаментом электронного и карточного бизнеса</p>

	возможно установление индивидуальных вознаграждений за банковские операции (интернет-эквайринг) в рамках Тарифной политики ОАО «БПС-Сбербанк» путем оформления приказа.
7. Совместное белорусско— российское открытое акционерное общество " Белгазпромбанк " (ОАО "Белгазпромбанк")	Банк не заключает договоры интернет-эквайринга с некоммерческими организациями.
8. Открытое акционерное общество " Белвнешэкономбанк " (ОАО "Банк БелВЭБ")	Банк предоставляет услугу интернет-эквайринга для НКО. Подключение рекуррентных платежей в настоящее время невозможно. Банк (как банк-эквайер) работает с платежными системами Visa, MasterCard, Белкарт. Договор интернет-эквайринга заключается при участии сервис-провайдера ООО «ВЭБ ПЭЙ». Тариф банка в рамках договора интернет-эквайринга составляет 3%. Установление понижающего тарифа рассматривается индивидуально для каждого клиента вне зависимости от того, коммерческая это организация или некоммерческая. Банк может заключить договор интернет-эквайринга физическими лицами, но лишь в случае осуществления ими ремесленной деятельности или деятельности в сфере агротуризма.
9. " Приорбанк " Открытое акционерное общество ("Приорбанк" ОАО)	Банк заключает договоры интернет-эквайринга. Не исключается возможность заключения договора интернет-эквайринга с некоммерческими организациями (вопрос решается в индивидуальном порядке на практике). Информация о заключении договора интернет-эквайринга - https://www.priorbank.by/business/services/maintenance/acquiring/internet-ekvairing-business Комиссионной вознаграждение по договорам интернет-эквайринга за одну операцию определяется по договоренности сторон, но составляет не более 3% от суммы (минимум – 0.73 BYN)

<p>10. Закрытое акционерное общество "Альфа-Банк" (ЗАО "Альфа-Банк")</p>	<p>Альфа-Банк предоставляет услугу интернет-эквайринга для некоммерческих организаций. При этом необязательно иметь расчетный счет в банке. Возможность рекуррентных платежей. Тарифы –1,5% - по картам Альфа-Банка, 2,5% - по картам других банков, 3 % для банков-нерезидентов.</p>
<p>11. Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь) (ЗАО Банк ВТБ (Беларусь))</p>	<p>Не осуществляет услугу интернет-эквайринга.</p>
<p>12. Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк" (ЗАО "МТБанк")</p>	<p>Банк заключает договоры интернет-эквайринга с некоммерческими организациями. Тариф по вознаграждениям в рамках договора интернет-эквайринга составляет 3%. Может быть ненамного снижен по заявлению НКО. Решение о подключении рекуррентных платежей принимается банком в индивидуальном порядке.</p>
<p>13. Открытое акционерное общество "Технобанк" (ОАО "Технобанк")</p>	<p>Не осуществляет услугу интернет-эквайринга.</p>
<p>14. Открытое акционерное общество "Белорусский народный банк" (ОАО "БНБ-Банк")</p>	<p>Не осуществляет услугу интернет-эквайринга.</p>
<p>15. Закрытое акционерное общество "Идея Банк" (ЗАО "Идея Банк")</p>	<p>Не осуществляет услугу интернет-эквайринга.</p>
<p>16. Закрытое акционерное</p>	<p>Не осуществляет услугу интернет-эквайринга.</p>

общество "Банк торговый капитал" (ЗАО "ТК Банк")	
17. Закрытое акционерное общество "Белорусско–Швейцарский Банк "БСБ Банк" (ЗАО "БСБ Банк")	Банк заключает договоры интернет-эквайринга. Не исключается возможность заключения договора интернет-эквайринга с некоммерческими организациями. Информация о заключении договора интернет-эквайринга - https://www.bsb.by/cards/acquiring/inet/ Комиссионное вознаграждение по договорам Интернет-эквайринга составляет 3%.
18. Закрытое акционерное общество "Акционерный банк реконверсии и развития" (ЗАО "РРБ–Банк")	В настоящее время банк не оказывает услугу интернет-эквайринга. Вместо данной услуги банк предлагает рассмотреть вариант проведения платежей посредством услуги E-POS, позволяющей осуществить расчет с помощью QR-кода и которая имеет ряд преимуществ по сравнению с эквайрингом. Банк работает с системой VISA.
19. Закрытое акционерное общество "Банк "Решение" (ЗАО "Банк "Решение")	Не осуществляет услугу интернет-эквайринга.
20. Закрытое акционерное общество "БТА Банк" (ЗАО "БТА Банк")	Не осуществляет услугу интернет-эквайринга.
21. Закрытое акционерное общество "АБСОЛЮТБАНК" (ЗАО "АБСОЛЮТБАНК")	Не осуществляет услугу интернет-эквайринга.
22. "Франсабанк" Открытое акционерное общество ("Франсабанк" ОАО)	Не осуществляет услугу интернет-эквайринга.

23. Открытое акционерное общество " СтатусБанк " (ОАО "СтатусБанк")	Не осуществляет услугу интернет-эквайринга.
24. Закрытое акционерное общество " Цептер Банк " (ЗАО "Цептер Банк")	Не осуществляет услугу интернет-эквайринга.

Авторы исследования будут благодарны за комментарии и отзывы по содержанию и методологии данной работы - просим присылать их на адрес Центра правовой трансформации infolawtrend@gmail.com