

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)**

(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления Банка

от «19» июня 2025 г. №31

**Условия открытия и ведения в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК» расчетных счетов юридических лиц (за исключением
кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей,
физических лиц, занимающихся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой**

**Москва
2025**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация - разрешение, предоставляемое Процессинговым центром на проведение операции с использованием Карты (реквизитов Карты) в пределах Платежного лимита, Лимита Карты, порождающее обязательство Банка по исполнению представленных Документов по операциям с использованием Карт.

Банк – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»).

Банкомат - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи/приема наличных денежных средств с использованием Карты, и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств с Карточного счета Клиента, для выдачи информации по Карточному счету Клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Держатель Карты (Держатель) – физическое лицо, уполномоченное Клиентом осуществлять операции по Карточному счету с использованием Карты.

Договор – договор банковского счета между Банком и Клиентом, предусматривающий открытие банковского счета/нескольких банковских счетов одного вида, а также счета (счетов), предназначенного исключительно для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты (реквизитов Карты).

Документ по операциям с использованием Карт – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты и (или) служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем/заверенный аналогом его собственноручной подписи (ПИН), либо заверенный путем ввода ППК2, с использованием, в том числе, Технологии 3D Secure.

Заявление о заключении Договора – письменное волеизъявление Клиента заключить Договор, составленное по форме Банка.

Заявление об изменении договора банковского счета – заявление Клиента о распространении Условий на заключенный между Сторонами договор банковского счета, составленное по форме Банка.

Заявление об открытии последующего счета - заявление по форме Банка на открытие Счета (Счетов)/Карточного счета (счетов) на основании заключенного Договора.

Карта – корпоративная банковская карта, эмитируемая Банком для Клиента, являющаяся видом расчетных (дебетовых) банковских карт Платежных систем и электронным средством платежа, предназначенная для совершения Держателем операций по Карточному счету в пределах

Платежного лимита, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

Карточный счет – расчетный счет, предназначенный исключительно для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты. Если прямо не предусмотрено иное, то термин «Карточный счет», используемый в единственном числе, может предполагать множественное число, и наоборот.

Клиент - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Лимит Карты – установленные Банком на основании письменного обращения Клиента ограничения на общую сумму операций, которые могут быть совершены Держателем с использованием Карты (или ее реквизитов) в пределах Платежного лимита по Карточному счету Клиента.

Неразрешенный овердрафт - технически (фактически) возникший перерасход Держателем (-ями) денежных средств по Карточному счету. На сумму Неразрешенного овердрафта начисляются проценты в соответствии с Тарифами.

ПИН (персональный идентификационный номер) – индивидуальный код, не известный Банку и третьим лицам, идентифицирующий Держателя при совершении соответствующих операций с использованием Карты и использующийся в качестве аналога его собственноручной подписи. Операции с введенным ПИН считаются совершенными Держателем Карты.

Клиент соглашается, что использование Карты и правильного ПИНа при проведении операций через Банкомат и/или оплате товаров, работ и услуг с использованием Карты, является надлежащей и достаточной идентификацией Держателя и подтверждением права проведения операций по Карточному счету в таких случаях.

Платежные (расчетные) документы - платежные поручения (в том числе платежные поручения на общую сумму с реестром), инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера.

Платежный лимит - сумма денежных средств, в пределах которой Держатель(-и) могут проводить операции по Карточному счету с учетом их Лимитов Карты. Платежный лимит Клиента равен остатку денежных средств на его Карточном счете за вычетом, комиссий Банка и сумм авторизованных, но не списанных с Карточного счета.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. Все карты, принадлежащие к одной платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной платежной системе. Для целей настоящих Условий под Платежной системой

подразумевается платежная система «МИР», участником которой является Банк, оператором – АО «НСПК» (ОГРН 1147746831352).

Процессинговый центр – АО «АБ «Россия» (ОГРН 1027800000084), осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов Платежных систем информации по операциям с Картами, осуществляющее рассылку sms-сообщений Клиентам / Держателям Карт Банка об информации по операциям с Картами, SMS-коды, одноразовые пароли для совершения безопасных операций/платежей по Технологии 3D Secure по Картам в сети Интернет.

ППК2 - код проверки подлинности Карты, состоящий из трех цифр, используемый в соответствии с правилами Платежной системы с целью повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированного использования Карты, в том числе при проведении операций в сети Интернет без предъявления Карты.

Распоряжения – Платежные (расчетные) и иные документы, составленные клиентами, получателями, взыскателями средств, Банком на основании которых Банк осуществляет перевод (выдачу)/зачисление (прием) денежных средств на/со счет/та Клиента.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет <https://evrofinance.ru>.

Система - электронная система дистанционного банковского обслуживания, использование которой регламентировано отдельным договором/соглашением, заключенным между Сторонами.

Система мобильных платежей (СМП) – сервис (*Приложение Mir Pay*), предоставляемый оператором Платежной системы, позволяющий Держателям Карт осуществлять операции с использованием реквизитов Карты, сведения о которых предварительно сохранены Держателем Карт в мобильном устройстве (смартфон, планшет, часы, мобильный телефон и т.п.), оснащенном технологией NFC¹ и операционной системой Android, имеющем возможность выхода в сеть Интернет.

Стороны – Банк и Клиент (совместно или по отдельности).

Счет – расчетный счет Клиента, открытый (открываемый) в Банке, за исключением Карточного счета. Если прямо не предусмотрено иное, то термин «Счет», используемый в единственном числе, может предполагать множественное число, и наоборот.

Тарифы – действующая редакция «Тарифов комиссионного вознаграждения АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за выполнение поручений клиентов-юридических лиц».

Терминал (POS-терминал) - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для считывания информации с Карты, ввода

¹ технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия

информации Карты и проведения Авторизации с целью осуществления операции по Карте и составления документов по указанным операциям.

Технология 3D Secure - уникальная система по осуществлению дополнительной аутентификации Держателя Карты и обеспечения безопасности оплаты товаров и услуг при совершении таких операций в сети Интернет, являющаяся частью сервиса [MirAccept](#).

Токен (TAN – Token Account Number) – идентификатор Карты, включая номер Карты, срок действия Карты и ППК2, с использованием которого Держателем осуществляются операции посредством СМП, формируемый оператором Платежной системы по факту регистрации Карты Держателем в СМП. Реквизиты Токена могут быть сформированы Держателем в мобильном устройстве с СМП в виде Consumer-Presented QR-кода (далее – QR-код). Токен/QR-код с реквизитами Токена хранятся в зашифрованном виде в мобильном устройстве (смартфон, планшет, часы, мобильный телефон и т.п.) с СМП, с использованием которого Держатель произвел регистрацию Карты в СМП. Токен позволяет однозначно установить Карту, используемую при совершении операции.

Уполномоченный представитель – физическое лицо (представитель Клиента, в том числе Держатель Карты) и (или) работник Банка, которому соответствующей Стороной предоставлены полномочия на подписание соответствующих документов.

Условия – настоящие Условия открытия и ведения в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК расчетных счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Федеральный закон №115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма».

Федеральный закон №173-ФЗ – Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Федеральный закон №152-ФЗ - Федеральный закон от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

SMS-информирование – услуга получения информации в реальном времени обо всех авторизациях по Карте, а также получения SMS-кода, одноразовых паролей для проведения операций по Технологии 3D Secure.

SMS-код – уникальный цифровой код, создаваемый оператором Платежной системы и необходимый Держателю для регистрации Карты и активирования Токена в СМП. SMS-код передается Держателю Процессинговым центром в виде sms-сообщения при наличии соответствующей технической возможности.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок заключения и расторжения Договора, открытия/закрытия Банком Счета (Счетов)/Карточного счета (счетов) и условия осуществления расчетно-кассового обслуживания, расчетов с использованием Карт, порядок выпуска и обслуживания Токена (Приложение №1 к Условиям), правила оказания услуги по организации расчетов по внешнеторговым договорам (контрактам) (Приложение №2 к Условиям), а также возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Все отношения Сторон, связанные с открытием и ведением Счета/Карточного счета, срок действия и порядок расторжения соответствующих Договоров регулируются Условиями, Тарифами, договорами (соглашениями) между Сторонами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Условия не распространяются на открытие и ведение банковских счетов, не указанных в пункте 4.1 настоящих Условий.

2.4. Клиент, имеющий в Банке Счет (-а)/Карточный счет (-а), открытые не в соответствии с Условиями, вид, валюта и режим которого(ых) соответствует пункту 4.1 Условий, вправе заключить с Банком соглашение о распространении на соответствующий Счет (-а)/Карточный счет (-а) Условий путем подачи Клиентом в Банк Заявления об изменении договора банковского счета². С момента подписания Банком указанного заявления соответствующий договор (договоры) банковского счета считается(ются) действующим (действующими) в редакции такого заявления и Условий и считаются объединенными в новый Договор (номер Договора присваивается Банком, датой Договора считается дата подписания Заявления об изменении договора банковского счета Банком; отметки о номере и дате соответствующего Договора проставляются Банком при подписании Заявления об изменении договора банковского счета).

Указанное в настоящем пункте заявление подается в Банк на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, один из которых после подписания заявления Банком возвращается Клиенту. Заявление подписывается Уполномоченным представителем Банка с проставлением печати Банка.

2.5. Клиент, присоединяясь к настоящим Условиям, подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих уполномоченных представителей, чьи персональные данные содержатся в предоставленных Клиентом документах, в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ. Клиент несет все

² При наличии между Сторонами иных, помимо типового договора банковского счета, соглашений/дополнительных соглашений о порядке ведения Счета/Карточного счета (за исключением дополнительных соглашений, излагающих соответствующий договор банковского счета в новой редакции) порядок распространения Условий определяется отдельным соглашением, регламентирующим соотношение соответствующих пунктов Условий и соглашений/дополнительных соглашений, при этом Заявление об изменении договора банковского счета не заполняется.

неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий.

Обработка персональных данных осуществляется Банком с целью исполнения Договора с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передача такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящее подтверждение действует со дня присоединения Клиента к Условиям и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения их действия в отношении Клиента.

Банк обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом 152-ФЗ, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные Федеральным законом №152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

2.6. Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России какие-либо положения Условий перестанут соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, то такие положения Условий считаются недействительными и расчетно-кассовое обслуживание, расчеты с использованием Карт осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Договор заключается путем присоединения Клиента к Условиям.

3.2. В целях заключения Договора Клиент передает в Банк Заявление о заключении Договора. Заявление о заключении Договора является подтверждением намерения Клиента заключить Договор путем присоединения к Условиям и открыть указанные в таком заявлении Счета/Карточные счета. Договор состоит из подписанного Сторонами Заявления о заключении Договора и Условий. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета(-ов), Карточного счета (-ов), указанных в Заявлении о заключении Договора.

3.3. При наличии заключенного между Сторонами Договора Клиенту может быть открыт новый Счет/Карточный счет на основании его Заявления об открытии последующего счета. На такой Счет/Карточный счет распространяются все условия соответствующего Договора.

3.4. Заявление о заключении Договора/Заявление об открытии последующего счета подается в Банк на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, подписанное Уполномоченным представителем Клиента и скрепленное оттиском печати Клиента (при наличии). Заявление об открытии последующего счета также может быть направлено в Банк посредством Системы.

Со стороны Банка Заявление о заключении Договора/Заявление об открытии последующего счета подписывается при условии предоставления Клиентом в Банк всех документов (сведений), требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и перечнем, утвержденным Банком и размещенным на Сайте Банка, проведения Банком идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ, а также нормативных актов Банка России. В случае наличия в Банке полного и актуального на дату открытия Счета (-ов)/Карточного счета (-ов) пакета документов (сведений) Клиента, повторное предоставление Клиентом документов (сведений) не требуется.

При подписании Уполномоченным представителем Банка вышеуказанных заявлений, полученных на бумажном носителе, на них проставляется отметка о номере и дате Договора (при заключении Договора) и об открытии соответствующего Счета (-ов)/Карточного счет (-ов) с указанием присвоенного номера Счета (-ов) /Карточного счета (-ов) и даты открытия.

На Заявлении об открытии последующего счета, полученном посредством Системы, отметки о номере и дате открытия соответствующего Счета (-ов)/Карточного счет (-ов) Банком не проставляются. В качестве акцепта Заявления об открытии последующего счета Банк направляет Клиенту по Системе или на бумажном носителе письмо с указанием присвоенного номера и даты открытия соответствующего Счета (-ов)/Карточного счет (-ов).

3.5. В подтверждение факта заключения Договора и/или открытия Счета (-ов) /Карточного счета (-ов) Банк передает Клиенту заполненное и подписанное Уполномоченным представителем Банка, а также скрепленное печатью Банка Заявление о заключении договора или Заявление об открытии последующего счета (в случае его получения на бумажном носителе), содержащее информацию о присвоенном номере и дате заключения Договора, номере Счета (-ов)/Карточного счета (-ов) и дате его (их) открытия.

3.6. Количество и валюта открываемого Счета (-ов)/Карточного счета (-ов) указывается Клиентом в Заявлении о заключении Договора и (или) Заявлении об открытии последующего счета. На основании Заявления о

заключении Договора или Заявления об открытии последующего счета Банк может открыть Клиенту необходимое количество Счетов/Карточных счетов, в том числе в различных валютах, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Условиями и Договором. Валюта и количество Счетов/Карточных счетов определяются в указанных Заявлениях.

4. ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, ОТКРЫВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

4.1. В соответствии с Условиями Банк открывает следующие виды банковских счетов:

Расчетный счет, Карточный счет в валюте Российской Федерации;

Расчетный счет, Карточный счет в иностранной валюте.

Счет может быть открыт в иностранной валюте, если данная валюта установлена в Банке его внутренним нормативным документом, который определяет перечень иностранных валют для открытия и ведения Счетов.

4.2. Банк начисляет проценты на кредитовые остатки по Счету в порядке и в размере, указанными в Тарифах.

Проценты на фактический остаток денежных средств на Карточный счет не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами.

4.3. Клиент оплачивает услуги Банка, в том числе консультационные и прочие, в соответствии с Тарифами, если иное не предусмотрено договором (соглашением), заключенным между Клиентом и Банком, который подписывается Уполномоченными представителями Сторон.

4.4. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, расчетам с использованием Карт, консультационных и прочих услуг определяются действующими Тарифами и настоящими Условиями. Клиенту могут быть предоставлены дополнительные услуги, относящиеся к расчетно-кассовому обслуживанию, расчетам с использованием Карт, в том числе на условиях, дополняющих и/или изменяющих типовые условия расчетно-кассового обслуживания по Договору. Предоставление указанных услуг осуществляется на основании дополнительных соглашений к Договору и иных соглашений между Сторонами. Предоставление услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, индивидуальных условий, осуществляется Банком на основе отдельных договоров.

4.5. Стороны соглашаются с тем, что у Банка отсутствует обязанность определять и контролировать направления использования денежных средств со Счета/Карточного счета.

5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО СЧЕТАМ³

5.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание по Счету на основании Распоряжений согласно законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, а также принятым банковским правилам и обычаям.

5.2. Право получателя средств предъявлять требования к Счету Клиента должно быть предусмотрено отдельным соглашением между Сторонами, если такое право специально не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.3. Распоряжения составляются по установленным Банком России/Банком формам с использованием средств электронно-вычислительной техники и принимаются от Клиента на бумажном носителе или в форме электронных документов, передаваемых Клиентом по Системе.

Исправления в Распоряжениях не допускаются, установленные формы Распоряжений являются обязательными для Клиента.

5.4. Распоряжения в отношении Счета принимаются Банком к исполнению в рабочие дни Банка. Банк самостоятельно устанавливает продолжительность операционного дня Банка (часть рабочего дня Банка, в течение которого производится прием Распоряжений в целях их исполнения текущей датой) и размещает данную информацию в Тарифах.⁴

Банк вправе без внесения изменений в Тарифы устанавливать для конкретных рабочих дней Банка сокращенный операционный день, предварительно уведомив Клиента путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка или путем информирования Клиента в соответствии с п.13.8 данных Условий.

Распоряжения, принятые Банком после окончания операционного дня, исполняются следующим рабочим днем Банка.

Распоряжения на покупку (продажу) иностранной валюты за рубли исполняются Банком в сроки, определенные в утвержденном Банком порядке

³ за исключением Карточных счетов.

⁴ Банк оставляет за собой право исполнять Распоряжения Клиента, поступившие в текущем операционном дне, не позднее следующего рабочего дня в следующих случаях:

- при поступлении в Банк Распоряжения на бумажном носителе;

- при предоставлении в Банк Распоряжений, на которые распространяются требования валютного контроля и/или внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и/или документов и информации, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля по Распоряжениям и/или дополнительной информации/обосновывающих документов в результате реализации мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, позднее чем за один час до окончания текущего операционного дня Банка.

принятия и исполнения клиентских заявок и распоряжений на покупку и продажу иностранной валюты за рубли.

5.5. При приеме Распоряжений к исполнению Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- структурный контроль и контроль целостности Распоряжений;
- контроль значений реквизитов;
- контроль ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете;
- контроль наличия согласия третьего лица (если применимо);
- контроль наличия заранее данного акцепта Клиента/получения акцепта;
- контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации, в том числе валютному законодательству;
- контроль достаточности денежных средств.

5.6. Распоряжения Клиента, передаваемые в Банк, должны содержать:

• в случае предоставления по Системе – количество электронных подписей уполномоченных лиц Клиента, определенных в соответствии с соглашением об использовании Системы, заключенным между Сторонами. При этом Банк осуществляет проверку электронных подписей вышеуказанных лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счетам;

• в случае предоставления на бумажном носителе – две подписи уполномоченных лиц Клиента и оттиска образца печати, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (при их наличии), если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом, определяющим количество и порядок использования подписей Клиента. При этом Банк осуществляет их визуальную проверку.

При отрицательном результате процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению.

5.7. При приеме Распоряжения в электронном виде, поступившего по Системе Банк осуществляет:

• контроль целостности Распоряжений посредством автоматической проверки Системой неизменности реквизитов Распоряжения;

• проверку (программным путем) установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения;

• контроль значений реквизитов посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или Банка, а также их соответствия требованиям практики международных расчетов.

5.8. При приеме Распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет:

• контроль целостности Распоряжений посредством визуальной проверки отсутствия внесенных изменений (исправлений);

- структурный контроль посредством проверки соответствия Распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или Банком;

- контроль значений реквизитов посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или Банка, а также их соответствия требованиям практики международных расчетов.

5.9. Распоряжение должно быть действительно на дату его поступления в Банк.

5.10. Контроль ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Банком путем проверки отсутствия ограничений на проведение операций по Счету, установленных законодательством Российской Федерации.

5.11. При поступлении Распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором проведения процедур контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, контроль наличия согласия третьего лица осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или Договором.

5.12. При поступлении в Банк Распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия такого акцепта. При его отсутствии/при несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта, получает акцепт Клиента.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения получателя средств и может быть дан в соответствии с отдельным Соглашением.

5.13. Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации осуществляется Банком посредством проверки соответствия операций Клиента действующему законодательству Российской Федерации, в том числе требованиям Федерального закона №173-ФЗ и Федерального закона №115-ФЗ.

5.14. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения однократно или многократно в течение установленного операционного дня. Если иное не предусмотрено отдельным договором, Распоряжения осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете.

5.14.1. При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено изменение указанной последовательности. Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения Распоряжений.

5.14.2. При недостаточности денежных средств на Счете (после многократного осуществления контроля) Распоряжения, в отношении которых определена недостаточность денежных средств на конец операционного дня, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений, за исключением (в очередности, установленной в соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации):

- Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;

- Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;

- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором.

5.14.3. Принятые к исполнению указанные выше Распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение, очередь, ожидающих акцепта распоряжений (далее – Очередь), для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения в срок и в порядке очередности списания денежных средств, которые установлены законодательством Российской Федерации.

5.14.4. Уведомления об аннулировании направляются отправителям Распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения, либо за днем получения акцепта Клиента.

5.14.5. При помещении Распоряжения в Очередь Банк направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде (если Распоряжение получено по Системе) или на бумажном носителе по форме, установленной Банком, либо возвращает экземпляр Распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения Распоряжения в Очередь.

При помещении в Очередь Распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, указанное уведомление направляется Банком в банк получателя средств для передачи получателю средств в электронном виде (по Распоряжениям, поступившим в электронном виде) и на бумажном носителе (по Распоряжениям, поступившим на бумажном носителе).

5.14.6. При приостановлении операций в соответствии с законодательством Российской Федерации Распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

5.15. При положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения, предусмотренных пунктом 5.5 Условий, в том числе при помещении распоряжения в Очередь, Распоряжение считается принятым Банком к исполнению. Банк уведомляет об этом отправителя Распоряжения в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк одним из способов:

- в электронном виде по Системе;
- на бумажном носителе (возвращает экземпляр Распоряжения с проставлением на нем даты приема к исполнению, штампа Банка, подписи уполномоченного лица Банка).

При отрицательном результате процедур контроля Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжения. Банк уведомляет об этом отправителя Распоряжения в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк одним из способов:

- в электронном виде по Системе;
- на бумажном носителе (возвращает экземпляр Распоряжения с проставлением на нем штампа Банка, даты и причины аннулирования Распоряжения, подписи уполномоченного лица Банка).

5.16. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика, в соответствии с п.5.18.5 настоящих Условий.

Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде по Системе или на бумажном носителе, представленного отправителем Распоряжения в Банк.

5.17. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве. При возврате (аннулировании) Распоряжений Банком выполняются процедуры, предусмотренные пунктом 5.15 Условий при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений.

5.18. Исполнение Распоряжений включает следующие процедуры:

- списание денежных средств со Счета;
- зачисление средств на Счет;
- прием наличных денежных средств от Клиента;
- выдача наличных денежных средств Клиенту;
- частичное исполнение Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжения Клиенту.

5.18.1. Сроки списания денежных средств со Счета отражены в п. 5.4 Условий, сроки перечисления денежных средств со Счета в пользу клиентов других банков отражены в Тарифах.

5.18.2. Банк вправе по поручению Клиента осуществлять платежи со Счета в валюте, отличной от валюты Счета (кроме платежей в рублях Российской Федерации), осуществляя при этом конверсии по курсу Банка/Банка России и на условиях, установленных Банком для своих клиентов на дату совершения соответствующей операции.

5.18.3. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке и в целях, установленных законодательством Российской Федерации. Для получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку на основании заявления Клиента в соответствии с п.7.1.3 данных Условий. Выдача наличных денежных средств производится по заявке на предварительное бронирование с указанием информации о целях расходования средств с учетом пункта 7.2.6 Условий.

Операции с наличными денежными средствами осуществляются в валюте Счета, если данная валюта установлена в Банке для совершения операций с наличной валютой.

5.18.4. Зачисление денежных средств на Счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих подтверждающих Платежных (расчетных) документов, послуживших основанием для совершения операций.

Зачисление денежных средств на Счет производится при одновременном совпадении номера счета Клиента и ИНН/КИО Клиента в Платежном (расчетном) документе с соответствующими реквизитами Клиента в Банке.

Банк осуществляет мероприятия по уточнению реквизитов Распоряжений для зачисления денежных средств на Счет Клиента.

5.18.5. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств считается исполненным с момента списания по назначению соответствующих денежных средств с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другой кредитной организации), либо с момента списания по назначению соответствующих денежных средств со Счета (если счет получателя открыт в Банке). Банк осуществляет перечисление денежных средств со своего корреспондентского счета в рабочий день, который является рабочим днем одновременно для одного из банков-корреспондентов и для Банка, и в сроки, установленные Банком в соответствии с применяемыми в банковской практике обычаями, о которых (сроках) Банк уведомляет Клиента путем публикации соответствующей информации в порядке, предусмотренном п. 13.1 Условий⁵.

5.18.6. В случае невозможности осуществления Банком перевода денежных средств Клиента посредством Распоряжений в электронном виде

⁵ При проведении расчетов в иностранной валюте

(по каналам связи или на отчуждаемых машинных носителях информации), Банк предоставляет в соответствующее территориальное подразделение Банка России Распоряжения по платежам Клиента на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня со дня списания денежных средств со Счета.

5.18.7. Подтверждение исполнения Распоряжения Клиенту осуществляется в следующем порядке: исполненное/частично исполненное Распоряжение отражается в выписке из лицевого счета Клиента.

5.18.8. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

5.19. По мере совершения операций по Счету Банк в установленном порядке предоставляет Клиенту выписки из лицевого Счета и приложения к ним (далее – Выписка). Выписка выдается Клиенту без штампов и подписей работников Банка. Приложения к Выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, заверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

Клиенту также, вне зависимости от факта проведения операций по Счету, выдается/направляется Выписка, отражающая остатки денежных средств на Счете по состоянию на первое января каждого года. В случае, если между Сторонами заключен договор об использовании Системы, выписка из Счета, отражающая остатки на первое января каждого года, направляется Клиенту только в электронном виде.

5.19.1. Банк предоставляет Клиенту Выписки на бумажном носителе, а в случае, если между Сторонами заключен договор об использовании Системы - только в электронном виде.

Выписка считается подтвержденной, если Клиент письменно не представил свои замечания Банку в течение 10 (десяти) календарных дней со дня ее выдачи. В случае предоставления Выписки в электронном виде днем выдачи считается день ее направления Банком по Системе.

При наличии дополнительного письменного обращения Клиента Банком может быть установлен иной порядок предоставления Выписок.

5.19.2. Выписки и приложения к ним на бумажном носителе, а также другие документы, связанные с исполнением Договора, Банк предоставляет Уполномоченному представителю Клиента, а также лицам, указанным в действующей в Банке карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, или направляет посредством почты России, транспортной компании DHL или другими аналогичными почтовыми службами экспресс-доставки с условием оплаты комиссионного вознаграждения за отправку почтой согласно Тарифов. Периодичность и способ получения Выписок на бумажном носителе посредством почтовых служб указывается Клиентом в Заявлении о заключении Договора, Заявлении об изменении договора банковского счета и/или Заявлении об открытии последующего счета.

При недостаточности денежных средств на Счетах, а также если за предыдущую отправку Выписок посредством почтовых служб у Клиента

имеется задолженность перед Банком, Выписки Клиенту не направляются посредством почтовых служб до момента достаточности средств на Счетах.

5.20. Клиент вправе получать информацию об операциях, производимых по всем его Счетам, открытым на основании Договоров на дату предоставления информации. В указанных целях Клиент при подписании Заявления о заключении Договора/Заявления об открытии последующего счета подтверждает свое намерение получить услугу Банка по предоставлению информации по телефону путем проставления соответствующей отметки в Заявлении.

5.20.1. Банк предоставляет Клиенту следующую информацию (далее - Информация), которая является действительной на момент ее предоставления:

1. Остаток денежных средств на Счете(-ах) Клиента на момент запроса;
2. Движение денежных средств по Счету(-ам), а именно:

- ответы на запросы, связанные с зачислениями денежных средств на Счета Клиента,
- ответы на запросы, связанные со списаниями денежных средств со Счетов Клиента,
- ответы на запросы, связанные с конвертациями денежных средств Клиента.

3. Значения курсов валют, установленных Банком России и Публичным акционерным обществом «Московская биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа), на конкретную дату и время;

4. Значения курсов валют, установленных Банком для осуществления конвертации денежных средств Клиента, на конкретную дату и время.

5.20.2. Информация предоставляется Банком Клиенту или уполномоченному им лицу только при предоставлении указанными лицами следующих сведений:

- Наименование Клиента;
- Идентификационный номер Клиента (последние 8 (восемь) цифр номера Счета(-ов), по которому(-ым) предоставляется информация;
- Трехзначный цифровой код, выдаваемый Банком Клиенту. Указанный цифровой код подлежит изменению ежеквартально в первый банковский день квартала. Один идентификационный код действует в течение 1 (одного) квартала. Банк выдает новый цифровой код Клиенту по его запросу согласованным Клиентом с Банком способом.

5.20.3. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении Информации по телефону без объяснения причин в следующих случаях:

- при наличии помех в телефонной линии, не позволяющих однозначно идентифицировать Клиента;
- ошибки в предоставлении лицом, запрашивающим Информацию, сведений, указанных в п. 5.20.2. Условий;
- получение запроса Клиента о предоставлении Информации во время, отличное от указанного в п. 5.20.4. Условий;

- в иных случаях при возникновении у Банка сомнений относительно полномочий лица, запрашивающего Информацию по телефону.

5.20.4. Информация предоставляется Клиенту Банком в период с 10.00. до 18.00. по московскому времени в рабочие дни Банка, в пятницу и предпраздничные дни с 10.00 до 17.00 по московскому времени.

5.20.5. Банк предоставляет услуги по настоящему Соглашению через Отдел по работе с юридическими лицами Банка по следующим телефонным номерам: +7(495) 967 8186; +7(495) 967 8169; +7(495) 967 8191; +7(495) 967 8129; +7(495) 967 8182. Банк не предоставляет Информацию в случае получения запроса Клиента по иным телефонам.

5.20.6. Клиент оплачивает услуги Банка по предоставлению Информации в соответствии с Тарифами. Комиссия взимается не позднее 25 (двадцать пятого) числа последнего месяца квартала, в котором оказывается услуга.

5.20.7. Клиент признает и соглашается с тем, что Банк признает любое лицо, обратившееся в Банк в порядке, предусмотренным п. 5.20.2. Условий и предоставившее сведения, указанные в пункте 5.20.2 Условий, лицом, уполномоченным Клиентом на получение Информации. Банк не обязан проводить каких-либо проверок в отношении полномочий лица, запрашивающего Информацию от имени Клиента, кроме указанных в п. 5.20.2 Условий.

Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате запроса Информации не уполномоченным на это Клиентом лицом, в случае, если такое лицо предоставило сведения, указанные в пункте 5.20.2 Условий.

5.20.8. Клиенты, ранее присоединившиеся к Условиям, в целях получения услуги по предоставлению информации по телефону, направляют в Банк письмо в произвольной форме о необходимости предоставления такой услуги и о своем согласии с Тарифами.

6. РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ⁶

6.1. Порядок открытия и режим работы Карточного счета. Операции с Картами

6.1.1. Банк осуществляет операции по Карточному счету, руководствуясь законодательством Российской Федерации, Условиями, а также принятыми банковскими правилами и обычаями. Некоторые виды операций по Картам могут также регулироваться законодательством тех иностранных государств, в которых они проводятся, иницируются или обрабатываются.

6.1.2. Банк производит списание средств с Карточного счета по операциям, совершенным с использованием Карты, на основании реестра

⁶ Применяется в отношении Клиента, который в соответствующем заявлении выбрал открытие Карточного счета.

платежей, предоставляемого Процессинговым центром и/или клиринговой информации, полученной от Платежной системы Процессинговым центром для Банка.

6.1.3. Пополнение Карточного счета осуществляется только безналичным путем со Счета Клиента в валюте Карточного счета.

6.1.4. Конверсия валюты операции, произведенной с помощью Карты, в валюту Карточного счета производится Банком по курсу Банка на день обработки операции, которая может не совпадать с датой совершения операции Держателем. Возникшая вследствие этого курсовая разница в сумме операции не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

6.1.5. В случае возникновения Неразрешенного овердрафта по Карточному счету Клиента Банк информирует Клиента о его наличии путем направления выписки по Карточному счету (группового отчета по Картам Клиента) на почтовый электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении о заключении Договора/Заявлении об изменении договора банковского счета/Заявлении об открытии последующего счета. Клиент обязан погасить Неразрешенный овердрафт в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты его возникновения с учётом процентов, начисленных в соответствии с Тарифами.

6.1.6. Допускается проведение Держателем следующих операций с использованием Карт/Токена:

6.1.6.1. получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов;

6.1.6.2. оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью Клиента, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

6.1.6.3. иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

6.1.6.4. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

6.1.6.5. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

6.1.6.6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Максимальная сумма наличных денежных средств, которая может выдаваться Держателю, устанавливается в Тарифах.

6.1.7. Валютные операции совершаются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.1.8. В соответствии с правилами Платежной системы, к которой

принадлежит Карта, Банком и иными участниками Платежной системы могут быть установлены ограничения (в том числе количественные) по операциям с Картой/Токеном, являющиеся обязательными для Клиента. Банк сообщает Клиенту о таких ограничениях по письменному запросу Клиента. При этом Банк сообщает Клиенту об ограничениях, установленных иными кредитными организациями, если Банк был о них проинформирован. Кроме того, Банк вправе самостоятельно установить в Тарифах лимит на проведение операций по Карте.

6.1.9. Банк имеет право сообщать третьим лицам сведения об операциях по Карте в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в целях предотвращения мошеннических действий в соответствии с правилами Платежной системы. Для этих целей Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и/или письменные объяснения, а Клиент обязуется предоставлять их по запросу Банка.

6.1.10. Операции с использованием Карты/Токена должны осуществляться Держателем в пределах Платежного лимита/Лимита Карты. В случае, если Держателем допущено превышение Платежного лимита, то Банк извещает об этом Клиента. В случае, если в срок, установленный в п. 6.1.5 Условий, Клиент не погасит перерасход и начисленные в соответствии с ним проценты, то это будет являться нарушением Договора.

6.1.11. При нарушении Клиентом условий Договора, предусмотренных настоящим разделом, Банк имеет право:

- приостановить или прекратить действие Карты/Токена, а также принимать для этого все необходимые меры вплоть до изъятия Карты/аннулирования Токена;

- потребовать от Клиента вернуть Карты Банку.

6.1.12. Банк вправе отказать Клиенту в выдаче новой Карты в случае нарушения Клиентом условий Договора.

6.1.13. Операции по Карточному счету, совершенные с помощью Карты и/или реквизитов Карты через сеть Интернет и аналогичные сети и/или с использованием Токена признаются совершенными лично Держателем. В отношении таких операций применяются положения настоящих Условий.

6.1.14. При возврате Клиенту денежных средств, уплаченных за товары, работы и услуги с использованием Карты/Токена, возвращаемые суммы подлежат зачислению в безналичном порядке на Карточный счет. Клиент не вправе получать возвращаемые суммы в наличной форме.

6.1.15. Срок действия Карт определяется Банком, при этом Банк списывает с Карточного счета Клиента ежегодную комиссию за осуществление расчетов по Карточному счету в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами. При отказе Клиента менее чем за 30 дней до истечения срока действия Карты от получения новой Карты, уплаченные Клиентом в соответствии с Тарифами суммы за обслуживание за следующий период не возвращаются.

6.1.16. В срок не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до

окончания срока действия Карты, Карта автоматически перевыпускается Банком с новым сроком действия при одновременном соблюдении следующих условий:

– достаточности собственных средств Клиента на Карточном счете, иных счетах, открытых в Банке, для взимания Банком комиссионного вознаграждения, согласно Тарифам;

– отсутствия представленного Клиентом в Банк не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Карты, заявления Клиента о закрытии Карточного счета или заявления об отказе от перевыпуска Карты.

6.1.17. В случае отсутствия операций с использованием Карты в течение одного года Карта не перевыпускается. Плата за годовое обслуживание Карточного счета взимается в соответствии с действующими Тарифами.

6.1.18. Для предотвращения несанкционированных операций по утраченной Карте, в том числе операций, проводимых без Авторизации, Клиент имеет право дать распоряжение Банку о постановке номера Карты в стоп - лист Платежной системы путем передачи в Банк соответствующего письменного заявления. Услуга по постановке номера Карты в стоп - лист Платежной системы на основании соответствующего распоряжения Клиента оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

Для предотвращения несанкционированного использования Токена, Клиент имеет право дать распоряжение Банку о блокировке или аннулировании Токена путем передачи в Банк письменного заявления, при этом, в случае аннулирования Токена, такой Токен не может быть восстановлен Банком.

6.1.19. Клиент уведомлен, что участие Клиента в программах лояльности Платежной системы не осуществляется по Картам Клиента.

6.1.20. Клиент уведомлен, что ПИН может быть изменен Держателем при использовании Карты в Банкомате Банка (при наличии технической возможности у Банка/Процессингового центра).

6.1.21 Клиент уведомлен о том, что Порядок выпуска и использования Токена определяется Приложением №1 к настоящим Условиям, которое является их неотъемлемой частью.

6.1.22. Клиент уведомлен о том, что при трехкратном вводе ошибочного ППК2 при совершении оплаты товаров и услуг в сети Интернет, совершение операции по Карте может быть приостановлено.

6.1.23. Клиент вправе установить лимиты для проведения расходных операций с использованием Карты, указав размер установленного лимита и ограничения для Карты в соответствующем заявлении (по форме Банка).

Установленный Клиентом лимит на проведение расходных операций с использованием Карты может быть изменен в течение срока действия Карты, а также при перевыпуске Карты на новый срок по письменному заявлению Клиента (по форме Банка), переданному в Банк.

6.2. Держатели Карт Клиента

6.2.1. Банк оформляет Карты на имя (имена) Держателя (Держателей), указанных Клиентом в заявлении на получение корпоративной банковской карты по форме, установленной в Банке.

6.2.2. Карты являются собственностью Банка и выдаются Клиенту во временное пользование.

6.2.3. Банк выдает Карту в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня выполнения Клиентом всех требуемых для этого условий, предусмотренных Условиями, и уплаты сумм, предусмотренных Тарифами. Банк выдает Карты Держателям Карты либо уполномоченным лицам Клиента. Перевыпущенную Карту Банк выдает при условии обязательного предоставления Клиентом документов (сведений), необходимых для идентификации Держателя Карты в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

6.2.4. Клиент/Держатель не вправе передавать Карту для использования другим лицам и разглашать ПИН.

6.2.5. Клиент обязан установить по Карте любого Держателя Лимит Карты в виде определенной суммы, разрешенной к расходованию данным Держателем. Такой Лимит Карты указывается в письме Клиента Банку. Контроль за превышением Платежного лимита/Лимита Карты осуществляет Клиент.

6.2.6. Клиент уведомлен о том, что при трехкратном вводе ошибочного ПИНа в Банкомате или в Терминале Карта может быть заблокирована. В случае такого блокирования Карты Клиент может направить в Банк заявление о разблокировке Карты Держателя, при этом Клиент обязан получить от Держателя аналогичное заявление, подписанное собственноручно Держателем и предоставить его в Банк.

Клиент уведомлен, что разблокировка Карты, заблокированной ранее по причине трехкратного ввода ошибочного ПИН, осуществляется Банком однократно. В случае повторения данной блокировки Карты по аналогичной причине, Карта подлежит перевыпуску согласно Тарифам Банка, на основании заявления Клиента о перевыпуске Карты.

6.2.7. Клиент уведомлен о том, что Держатель самостоятельно осуществляет выпуск Токена и последующее его использование в соответствии с Условиями и Порядком выпуска и использования Токена (Приложение №1 к Условиям).

6.3. Случай утраты Карты

6.3.1. В случае утраты Карты, а также при возникновении у Клиента/Держателя подозрений о возможности ее неправомерного использования третьими лицами или ее неправомерного (без согласия Держателя) использования третьими лицами, в случае изъятия Карты в организациях торговли (услуг), пунктах выдачи наличных, Банкомате, Терминале или иных устройствах при совершении операций с использованием

Карты Клиент/Держатель обязан немедленно информировать об этом Банк по телефону Банка, с указанием пароля и(или) паспортных данных Держателя, указанного Держателем в соответствующем заявлении на получение корпоративной банковской карты.

6.3.2. По факту такого устного уведомления Банк/Процессинговый центр принимает меры по блокированию действия Карты. При этом указанное устное информирование Держателем не рассматривается Банком как уведомление Банка о факте утраты Карты и(или) ее использования без согласия Держателя в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Соответствующее уведомление должно быть направлено в Банк в порядке, предусмотренном п.6.3.3 настоящих Условий.

6.3.3. Незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты/ПИН/Токена и(или) ее (его) использования без согласия Держателя, но не позднее 1 (одного) календарного дня, следующего за днем получения уведомления от Банка/Процессингового центра о совершенной операции с помощью Карты, и с которой Клиент/Держатель не согласен, Клиент/Держатель обязан направить уведомление/заявление о несогласии с совершенной операцией посредством Системы и(или) по факсу +7 (495) 967-81-33 и(или) в отсканированном виде по электронному адресу: info@evrofinance.ru, при этом Держатель обязан лично явиться в Банк и представить оригинал указанного уведомления/заявления, подписанного собственноручно Клиентом/Держателем.

6.3.4. Указанное в п. 6.3.3 настоящих Условий уведомление/заявление о несогласии с совершенной операцией должно содержать номер Карты, Ф.И.О. Держателя, срок действия Карты, а также в нем должны быть самым подробным образом изложены все обстоятельства утраты или хищения Карты, а также сведения, которые стали известны Держателю о несанкционированном ее использовании. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение российских и/или иностранных компетентных органов для проведения необходимого расследования и/или страховую компанию.

6.3.5. Банк начинает рассмотрение претензии Клиента/Держателя о несогласии с совершенной операцией с помощью Карты, отраженной в выписке по Карте /выписке по Карточному счету (групповой отчет по Картам Клиента) и указанной в уведомлении/заявлении о несогласии с совершенной операцией, только после представления (при личном присутствии в Банке) Держателем заявления (претензии) об этом, составленного по форме Банка и подписанного собственноручной подписью Держателя, а также следующих документов (оригиналов или их надлежащим образом заверенных копий):

- документ, подтверждающий факт и время обращения Держателя в российский правоохранительный орган по факту совершения несанкционированной операции с использованием Карты;

- копию постановления российского правоохранительного органа о возбуждении/об отказе в возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств Клиента с Карточного счета с использованием Карты Держателя или реквизитов Карты Держателя. В случае, если Держателю стало известно о несанкционированной операции за пределами Российской Федерации, Держатель должен предоставить иные аналогичные документы, выданные компетентными органами иностранных государств, в соответствии с их законодательными нормами;

- Документы по операциям с использованием Карт, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в заявлении (претензии) – в случае их наличия.

6.3.6. Во всех случаях совершения несанкционированных операций по Карточным счетам Клиент/Держатель обязан обращаться в российские правоохранительные органы с соответствующим заявлением. Банк не рассматривает заявление (претензию) Клиента/Держателя о несогласии с совершенной операцией до момента предоставления в Банк копии соответствующего заявления в российские правоохранительные органы с отметкой российского правоохранительного органа о его принятии. Рассмотрение Банком претензии Клиента/Держателя о совершении несанкционированной операции с использованием Карты, подлежащей рассмотрению, не исключает необходимости обращения Клиента/Держателя в российские правоохранительные органы по факту несанкционированной операции с использованием Карты.

6.3.7. Банк рассматривает указанное заявление (претензию) Клиента/Держателя о совершении несанкционированной операции с использованием Карты и принимает все меры для выяснения обоснованности указанной претензии, в том числе, с привлечением других участников Платежных систем, задействованных в проведении соответствующей операции Держателя.

6.3.8. Банк рассматривает указанное заявление (претензию) Клиента/Держателя, а также предоставляет Клиенту/Держателю возможность получать информацию о результатах его рассмотрения в течение 30 календарных дней со дня получения такого заявления (претензии) в соответствии с п. 6.3.5 настоящих Условий или в течение 60 календарных дней со дня получения заявления (претензии) в соответствии с п. 6.3.5 настоящих Условий в случае использования Карты при трансграничном переводе денежных средств, при личном обращении Держателя в Банк/путем направления по адресу Клиента, указанному в Договоре/посредством Системы. Клиент доводит результат рассмотрения Банком заявления (претензии) до сведения Держателя.

6.3.9. Срок рассмотрения заявления (претензии) Клиента/Держателя может быть увеличен в связи с наступлением обстоятельств, за которые Банк не несет ответственность, в том числе, за действия/бездействия третьих лиц.

6.3.10. В случае установления Банком необоснованности предъявленной Клиентом/Держателем претензии Клиент обязан возместить фактически понесенные Банком расходы, связанные с рассмотрением претензии.

6.3.11. Банк не осуществляет какого-либо возмещения Клиенту сумм операций, совершенных без согласия Держателя, до окончательного рассмотрения заявления (претензии) Держателя, указанного в п.6.3.5 настоящих Условий.

6.3.12. При наличии форс-мажорных обстоятельств и (или) при условии признания Банком уважительной причины пропуска срока, указанного в п.6.3.3 настоящих Условий, письменное уведомление/заявление о несогласии с совершенной операцией Клиента/Держателя, указанное в п. 6.3.3 настоящих Условий, может быть рассмотрено Банком без личного присутствия Держателя, но при этом оригинал указанного уведомления/заявления о несогласии с совершенной операцией должен быть представлен в Банк не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента блокирования Карты.

6.3.13. Клиент несет ответственность за соблюдение порядка использования Карты/Токена Держателем в соответствии с Условиями, Памяткой держателя банковской карты, Порядком выпуска и использования Токена (Приложение №1 к Условиям). В случае нарушения порядка использования Карты/Токена Клиентом/Держателем, а также нарушения условий Договора, повлекших за собой совершение несанкционированной операции с использованием Карты/Токена, Клиент/Держатель не вправе предъявлять Банку какие-либо претензии по такой несанкционированной операции, а Банк не несет какой-либо ответственности за совершение таких несанкционированных операций.

6.3.14. Если Карта, ранее объявленная утраченной в соответствии с письменным заявлением Клиента, будет найдена, Клиент вправе обратиться в Банк с письменным заявлением о возобновлении расчетов с Картой, составленным по форме Банка. При этом Клиент принимает на себя риск возможных убытков по всем операциям, совершенным с использованием данной Карты с момента утраты Карты. В соответствии с Порядком выпуска и использования Токена (Приложение №1 к Условиям) разблокировка Токена не производится.

6.3.15. Возобновление расчетов с Картой, ранее объявленной утраченной, не производится в случае постановки номера Карты в стоп-лист Платежной системы.

6.4. Права и обязанности Сторон

6.4.1. Помимо сумм, установленных Тарифами, Клиент обязан возмещать Банку:

- стоимость оказанных ему дополнительных услуг в соответствии с правилами Платежных систем;
- суммы произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих операции, совершение которых оспаривалось Клиентом;

- расходы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карты.

6.4.2. Клиент обязан подтверждать Банку ежегодно в письменной форме до 31 (тридцать первого) января текущего года остаток денежных средств на Карточном счете по состоянию на 1 (первое) января каждого года, если Клиент письменно представил свои возражения Банку по совершенным операциям и остатку средств на Карточном счете в отношении выписки, отражающей остатки денежных средств на Карточном счете по состоянию на первое января каждого года.

6.4.3. Клиент/Держатель обязан регулярно контролировать правильность отражения операций с помощью Карт и остаток денежных средств на Карточном счете посредством получения выписок по Карте при личной явке в Банк - не реже чем каждый 10 (десятый) календарный день месяца (при этом если указанная дата приходится на нерабочий день, то выписка по Карте предоставляется в последний рабочий день предшествующий указанной дате), с помощью электронной почты (e-mail), SMS-сообщений (не менее чем 1 (Один) раз в день проверять почтовый электронный ящик, мобильный телефон), а также посредством получения выписок по Карточному счету (групповых отчетов по Картам Клиента) в порядке, предусмотренном п.6.5 настоящих Условий.

6.4.4. Клиент обязан ознакомить Держателей Карт с настоящими Условиями, касающимися правил совершения операций по Карточному счету и пользования Картами, а также Памяткой держателя банковской карты и Порядком выпуска и использования Токена (Приложение №1 к Условиям), требовать от Держателей Карт неукоснительного соблюдения положений, установленных Памяткой держателя банковской карты, Порядком выпуска и использования Токена (Приложение №1 к Условиям) и Условиями.

6.4.5. Клиент обязан предоставлять по требованию Банка все первичные документы по операциям с Картами (ее реквизитами) (в том числе, по валютным операциям, совершенным за пределами Российской Федерации с последующим возмещением в валюте Российской Федерации расходов Банка): счета за проживание, билеты на транспорт, квитанции, чеки и иные документы, в том числе, Документы по операциям с использованием Карт, с приложением оригиналов слипов, квитанций электронных терминалов по всем операциям, совершенным с использованием Карт, а также отчеты о командировках (если денежные средства списываются с Карточного счета на командировочные расходы).

6.4.6. Клиент обязан вернуть Карты в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней:

- при истечении срока действия Карты;
- при прекращении действия Договора;
- по первому требованию Банка, в котором будут изложены мотивы изъятия Карты.

Банк не несет ответственность за операции, совершенные по Картам, в том числе с использованием Токена, в случае невозвращения Карт в указанный срок.

6.4.7. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске или перевыпуске Карты по своему усмотрению и без указания причин, за исключением случаев, когда обязанность мотивировать отказ возложена на Банк законодательством Российской Федерации.

6.4.8. Банк вправе отказать Клиенту в выдаче не востребовавшей Карты по истечении 3 (трех) месяцев от месяца, следующего за месяцем выпуска Карты. В этом случае, комиссионное вознаграждение, полученное Банком, Клиенту не возвращается.

6.4.9. Процессинговый центр вправе отказать Клиенту/Держателю в проведении Авторизации при недостаточности Платежного лимита/Лимита Карты.

6.4.10. Банк вправе отказать в совершении операции по Счету, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, заблокировать действие Карты и/или дать распоряжение об изъятии Карты/блокировке Токена, а также (при условии предварительного уведомления Клиента) включить Карту в стоп-лист Платежной системы если:

- проводимая операция противоречит требованиям законодательства Российской Федерации, настоящих Условий или порядку осуществления данной операции, установленному Банком и/или Платежными системами;

- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Карточном счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящими Условиями;

- если у Банка возникли подозрения, что проводимые с использованием Карты или ее реквизитов, в том числе с использованием Токена, операции не санкционированы Клиентом и/или являются мошенническими, с целью предотвращения несанкционированных / мошеннических действий с Картой / Токеном;

- в случае неисполнения Клиентом/Держателем обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, Порядком выпуска и использования Токена (Приложение №1 к Условиям);

- не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, в том числе Держателя Карты, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- Банк не может завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца по причине действия (бездействия) Клиента (п.7.2.9 настоящих Условий), а также в случае недействительности ранее полученных сведений, в частности идентификационных данных Держателя Карты;

- в случае прекращения/принятия решения о прекращении участия Банка в Платежной системе по ее инициативе прекращение/блокирование действия Карты производится Платежной системой незамедлительно, при этом Банк уведомляет Клиента об этом в соответствии с п.13.1 настоящих Условий;

- в случае принятия Банком решения о прекращении обслуживания/выпуска (эмиссии) определенных платежных продуктов Платежной системы (в том числе типов/видов Карт), прекращение/блокирование действия Карты производится не ранее чем через 30 (Тридцать) календарных дней с даты соответствующего уведомления Банком Клиента в соответствии с п.13.1 настоящих Условий.

6.5. Предоставление информации об операциях по Карте

6.5.1. По мере совершения операций с помощью Карты Банк информирует Клиента/Держателя о совершении каждой операции с использованием Карты, по выбору Клиента, на основании соответствующего заявления о выборе способа получения информации о совершении каждой операции с использованием корпоративной банковской карты (по форме Банка):

- путем предоставления выписки по Карте при личной явке Клиента/Держателя в Банк не реже чем каждый 10 (десятый) календарный день месяца. Если указанная дата приходится на нерабочий день, то выписка по Карте предоставляется в последний рабочий день, предшествующий указанной дате;

- направления SMS-сообщения на мобильный телефон Клиента/Держателя либо направления информации на почтовый электронный адрес Клиента/Держателя ⁷.

Банк также информирует Клиента об операциях по Карточному счету ежедневно в рабочий день Банка путем направления выписки по Карточному счету (групповой отчет по Картам Клиента) на почтовый электронный адрес Клиента, указанный им в Заявлении о заключении Договора/Заявлении об изменении договора банковского счета/Заявлении об открытии последующего счета.

Держатель уведомляется об операциях, совершенных в Банкомате с помощью Карты, также через экран Банкомата, с обязательным получением Держателем чека Банкомата, который подтверждает операцию, совершенную с помощью Карты.

Клиент подтверждает, что ему известно о том, что в процессе передачи информации о совершении операции с помощью Карты/ в процессе передачи SMS-кода для регистрации Карты в СМП и активирования Токена путем направления SMS-сообщения/ на адрес электронной почты (e-mail) возможен риск несанкционированного доступа третьих лиц к такой информации и настоящим выражает свое согласие с тем, что Банк не несет ответственности

⁷ При наличии технической возможности у Банка.

за разглашение информации о Клиенте, его Карточных счетах и операциях по ним в случае такого несанкционированного доступа.

Если Клиент не предоставил номер мобильного телефона, адрес электронной почты (e-mail), по которым Банк может информировать Клиента/Держателя обо всех операциях с его Картой, а также если Клиент/Держатель не подключил, не оплатил, либо отключил услугу SMS-информирования, не явился в Банк за выпиской по Карте/выпиской по Карточному счету (групповой отчет по Картам Клиента) в вышеуказанный срок, то Клиент/Держатель соглашается с тем, что Банк вправе не принимать претензии по операциям с Картой, о которых он не имел возможности оповестить Клиента/Держателя.

6.5.2. Днем получения Клиентом/Держателем уведомления о совершенной операции с помощью Карты считается день направления Банком выписки по Карте /выписки по Карточному счету (группового отчета по Картам Клиента) на почтовый электронный адрес (e-mail) и(или) день направления Процессинговым центром SMS-сообщения на предоставленный Клиентом номер мобильного телефона и(или) день получения выписки по Карте у при личной явке Клиента/Держателя в Банк не реже чем каждый 10 (десятый) календарный день месяца, при этом если указанная дата приходится на нерабочий день, то выписка по Карте предоставляется в последний рабочий день предшествующий указанной дате.

6.5.3. Непоступление в течение 1 (одного) календарного дня, следующего за днем получения Клиентом от Банка/Процессингового центра информации о совершенной операции с помощью Карты, уведомления Клиента/Держателя о несогласии с такой операцией, в порядке предусмотренном п.6.3 настоящих Условий, считается признанием Клиентом/Держателем такой операции и подтверждением проведенной операции, совершенной с помощью Карты и впоследствии претензии от Клиента/Держателя по указанным операциям, не подлежат удовлетворению.

6.5.4. Изменение номера мобильного телефона для получения SMS-сообщений, отключение от услуги SMS-информирования осуществляется Банком на основании предоставленного Клиентом заявления. В случае отсутствия в Банке заявления о выборе способа получения информации о совершении каждой операции с использованием Карты с указанием иных способов направления уведомлений о совершаемых операциях, Стороны признают согласованным способ получения информации о совершении каждой операции с использованием Карты путем предоставления выписки по Карте при личной явке Клиента/Держателя в Банк, на условиях, определенных в п. 6.5.1. настоящих Условий.

6.5.5. За услугу SMS-информирования Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами. Удержание платы за услугу SMS-информирования, установленной Тарифом, осуществляется в размере и с периодичностью, установленными действующими Тарифами.

6.5.6. При перевыпуске Карты на новый срок действия услуга SMS-информирования либо направление информации на почтовый электронный адрес об операциях с Картой предоставляется без дополнительного согласования с Клиентом.

6.5.7. Услуга SMS-информирования на номер мобильного телефона Клиента/Держателя об операциях с помощью Карты предоставляется Клиенту/Держателю только при условии ее оплаты в соответствии с Тарифами.

Клиент/Держатель обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS-сообщений у своего оператора мобильной связи. Клиент уведомлен о том, что операторы мобильной связи могут взимать плату за передачу сообщений в формате SMS, и соответствующие расчеты с оператором мобильной связи являются обязанностью Клиента.

Подключение к услуге SMS-информирования на номер телефона иностранного оператора связи осуществляется при наличии технической возможности у Банка.

6.5.8. Клиент обязуется предоставить Банку:

- при подключении к услуге SMS-информирования действительный номер мобильного телефона российского оператора и обеспечить постоянную доступность номера мобильного телефона для приема сообщений в формате SMS;

- для подключения информирования по электронной почте - действительный почтовый электронный адрес (e-mail) и обеспечить постоянную доступность почтового электронного ящика для приема сообщений в формате e-mail.

Клиент несет ответственность за достоверность номера мобильного телефона и почтового электронного адреса (e-mail) как своего, так и Держателя, обязан не допускать создание дубликатов (клонов) sim-карты, а также не допускать получение, использование и замену sim-карты и/или номера мобильного телефона третьими лицами. В случае замены номера мобильного телефона и/или почтового электронного адреса (e-mail) Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме. До момента получения Банком уведомления Клиента об изменении контактной информации, Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение Клиентом/Держателем направленной ему информации о совершении каждой операции с помощью Карты, а Клиент несет все риски возможных убытков, вызванных неполучением или несвоевременным получением направленной Клиенту/Держателю информации.

6.5.9. При получении сообщения в формате SMS/сообщения на почтовый электронный адрес (e-mail) Клиент/Держатель должен убедиться, что такое сообщение поступило именно от Банка/Процессингового центра.

При этом если:

- сообщение поступило не от Банка или Процессингового центра, или

- запрашиваемые в сообщении действия требуют срочного ответа Клиента/Держателя, или
- требуется предоставить, обновить или подтвердить персональную информацию Клиента/Держателя, включая кодовое слово, ПИН, номер телефона, реквизиты банковской карты, имя пользователя, пароль и т.п., или
- сообщение содержит форму для ввода персональной информации Клиента/Держателя, или
- в сообщении содержится информация, что на Карточный счет Клиента неожиданно для него поступили денежные средства, или
- в сообщении содержится просьба войти в Систему по указанной ссылке, или
- сообщение поступило не с официального телефонного номера/почтового электронного адреса (e-mail) Банка или уполномоченного им лица (Процессингового центра), который указан на официальном Сайте Банка или в Памятке держателя банковской карты,
- другие подобные подозрительные случаи.

Клиент/Держатель не должен осуществлять какие-либо действия в соответствии с ним. Клиент/Держатель обязан незамедлительно сообщить в Банк о поступлении такого сообщения.

6.5.10. По мере совершения операций по Карточному счету Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставляет Клиенту выписки из лицевого Карточного счета. Выписка выдается Клиенту без штампов и подписей работников Банка. Клиенту также, вне зависимости от факта проведения операций по Карточному счету, выдается/направляется выписка из лицевого Карточного счета, отражающая остатки денежных средств на Карточном счете по состоянию на первое января каждого года. В случае, если между Сторонами заключен договор об использовании Системы, выписка из лицевого Карточного счета, отражающая остатки на первое января каждого года, направляется Клиенту только в электронном виде.

6.5.11. Банк предоставляет Клиенту выписки из лицевого Карточного счета на бумажном носителе, а в случае, если между Сторонами заключен договор об использовании Системы - только в электронном виде.

Выписка из лицевого Карточного счета считается подтвержденной, если Клиент письменно не представил свои замечания Банку в течение 10 (десяти) календарных дней со дня ее выдачи. В случае предоставления выписки из лицевого Карточного счета в электронном виде днем выдачи считается день ее направления Банком по Системе.

6.5.12. Выписки из лицевого Карточного счета на бумажном носителе Банк предоставляет Уполномоченному представителю Клиента, а также лицам, указанным в действующей в Банке карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента при обращении Клиента в Банк.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

7.1. Права и обязанности Банка

Банк обязуется:

7.1.1. Открыть Счет/Карточный счет на имя Клиента после предоставления последним документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка. Клиенту может быть отказано в открытии Счета/Карточного счета, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента, расчеты с использованием Карт в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Условиями и Тарифами Обеспечивать сохранность и неприкосновенность денежных средств Клиента на Счете/Карточном счете в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.1.3. Обеспечивать Клиента денежными чековыми книжками в течение 3 (трех) рабочих дней с момента его обращения в Банк с соответствующим письменным заявлением.

7.1.4. Хранить тайну в отношении Счета/Карточного счета и операций по Счету/Карточному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.1.5. Уведомлять Клиента о внесении изменений в Тарифы, Памятку держателя банковской карты, график работы и операционном дне Банка посредством публикации соответствующей информации на Сайте Банка в порядке, предусмотренном п. 13.1 и 13.8 Условий.

7.1.6. Доставлять по назначению платежные требования и инкассовые поручения, принятые на инкассо, с возмещением затрат по доставке указанных документов за счет Клиента в соответствии с Тарифами.

Банк имеет право:

7.1.7. Отказать в заключении Договора а также в совершении операции по Счету/Карточному счету, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Условиями.

7.1.8. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия, Тарифы, Памятку держателя банковской карты, Порядок выпуска и использования Токена, а также график работы и продолжительность операционного дня Банка, изменять и/или дополнять перечень документов для открытия Счета/Карточного счета, вводить новые и изменять действующие формы бланков, Распоряжений и других документов, устанавливаемых Банком, с обязательным предварительным уведомлением Клиента путем публикации соответствующей информации в порядке, предусмотренном п. 13.1 Условий.

7.1.9. Согласно Тарифам, без дополнительных распоряжений со стороны Клиента списывать со Счета/Карточного счета суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку, а также телекоммуникационных, почтовых (в том числе в связи с использованием международных курьерских почтовых экспресс-служб), суммы Неразрешенного овердрафта и прочих расходов, связанных с исполнением Банком договоров, заключенных Сторонами.

7.1.10. Если оплата сумм, предусмотренных п. 7.1.9 Условий, должна быть произведена Клиентом в рублях РФ, Клиент поручает Банку произвести списание без дополнительных распоряжений со стороны Клиента соответствующей суммы с расчетного счета в рублях РФ, если таковой открыт в Банке на имя Клиента. Если оплата сумм, предусмотренных п. 7.1.9 Условий, должна быть произведена Клиентом в иностранной валюте, Клиент поручает Банку произвести списание без дополнительных распоряжений со стороны Клиента соответствующей суммы со счетов в соответствующей иностранной валюте. При расчете суммы, причитающейся Банку, используется курс Банка России на день проведения операции. В случае отсутствия требуемых денежных средств на вышеуказанных счетах, Клиент поручает Банку произвести списание без дополнительных распоряжений со стороны Клиента соответствующей суммы с других банковских счетов, открытых на имя Клиента в Банке, за исключением счетов, списание с которых вышеуказанных сумм противоречит предусмотренному соответствующим договором банковского счета режиму счета. При этом в случае, если сумма комиссионного вознаграждения или расходов Банка выражена в валюте, отличной от валюты счета, с которого осуществляется списание, Банк производит конвертацию соответствующих сумм в валюту, в которой выражена сумма комиссионного вознаграждения или расходов Банка, по курсу Банка России на день совершения операции и направляет полученную сумму на оплату услуг Банка или возмещение понесенных расходов, соответственно.

7.1.11. Клиент настоящим дает согласие (акцепт) на исполнение Банком платежных требований Банка или иных документов, установленных Банком России, для осуществления прав, предусмотренных п. 7.1.9 и п. 7.1.10. Условий.

7.1.12. Отказать Клиенту в принятии к исполнению Распоряжения и/или совершении расходных операций по Счету в случае, если:

- Клиентом не представлены Банку документы (сведения), необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России для идентификации лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами по Счету с правом подписи, подписавшего соответствующее поручение Клиента о совершении операции, или при непредоставлении Клиентом в отношении такого лица документов, указанных в п. 7.2.10 Условий;

- сумма его Распоряжения, с учетом комиссионного вознаграждения Банка, превышает сумму остатка средств на Счете Клиента на момент поступления такого Распоряжения в Банк и Распоряжение не попадает под условия, перечисленные в п.5.14.2 настоящих Условий;

- Распоряжение Клиента противоречит требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе при нарушении в оформлении Распоряжения;

- не представлены информация и документы, требующиеся для осуществления Банком функций агента валютного контроля;

- у Банка в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- Банк не может завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца по причине действия (бездействия) Клиента (п.7.2.9 Условий);

- банк-корреспондент отказывает в проведении операции по корреспондентскому счету Банка в соответствующей иностранной валюте,

- перечень операций, которые могут производиться по корреспондентскому счету Банка в соответствующей иностранной валюте, не позволяет осуществить соответствующую операцию по Счету ⁸.

7.1.13. В случае бесспорно ошибочной записи, произведенной Банком, осуществлять исправления по Счету/Карточному счету путем кредитования или без дополнительных распоряжений или подтверждений Клиента путем дебетования Счета/Карточного счета.

7.1.14. Расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Условиями.

7.1.15. Без дополнительных распоряжений со стороны Клиента удерживать со Счета налог на доходы иностранных юридических лиц при условии, что Банк является источником выплаты указанных доходов (налоговым агентом):

- по ставке налога, установленной законодательством Российской Федерации, если Клиентом не предоставлены документы, свидетельствующие о регистрации в налоговых целях иностранного юридического лица на территории Российской Федерации или документы, подтверждающие освобождение от налогообложения пассивных доходов от источника в Российской Федерации;

- по пониженной/льготной ставке налога (в установленных законодательством Российской Федерации случаях), если Клиентом предоставлены надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие постоянное местонахождение Клиента в государстве, с

⁸ Пункт подлежит применению в Договорах, регулирующих открытие Счетов в иностранной валюте.

которым Российская Федерация имеет международный договор Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также документы подтверждающие, что Клиент имеет фактическое право на получение соответствующего дохода и не имеет обязательств перед третьими лицами по перечислению полученных доходов.

7.1.16. Изменять в одностороннем порядке номер Счета/Карточного счета Клиента, предварительно уведомив Клиента, если необходимость таких изменений вызвана обязательными для Банка положениями законодательства Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, а также изменением реквизитов Банка.

7.1.17. Осуществлять аудио (видео) запись при проведении операций и осуществлении иных действий с Картами/Токенами, а также в своих помещениях и на своих устройствах (в т.ч. телефонах), без дополнительного уведомления Держателя. Указанные записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Клиентом и Банком.

7.1.18. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты/Токенов. Возможности по использованию Карты/Токена в Банкоматах Банка могут быть недоступны в полном объеме в Банкоматах других банков. Клиент/Держатель уведомлен о том, что не все организации торговли (услуг) могут принимать к оплате Карту любого типа, включая Токен и что они могут вводить ограничения по суммам проводимым Держателем операций и порядку идентификации Держателей Карт, в том числе при использовании Токена. Банк не несет ответственности в связи с такими ограничениями или порядком идентификации Держателя, вводимых организациями торговли (услуг), а также другими кредитными организациями.

7.2. Права и обязанности Клиента

Клиент обязуется:

7.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, регулирующие порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания, расчетов с использованием Карт и настоящие Условия.

7.2.2. Надлежащим образом оформлять Распоряжения с заполнением всех требуемых реквизитов.

7.2.3. Подтверждать Банку ежегодно в письменной форме до 31 (тридцать первого) января текущего года остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 (первое) января каждого года, если Клиент письменно представил свои возражения Банку по совершенным операциям и остатку средств на Счете в отношении Выписки, полученной в соответствии с абзацем вторым пункта 5.19 настоящих Условий.

7.2.4. Получать в Банке Выписку на бумажном носителе и приложения к ней, в том числе приложения к Выписке, предоставленной в электронном виде, а также справочную информацию, предоставляемую Банком по запросу

Клиента, в течение 3 (трех) месяцев со дня совершения операций по Счету. По истечении указанного срока Банк имеет право направлять Выписки и/ или приложения к ним, а также справочную информацию, предоставляемую Банком по запросу Клиента, посредством почтовых служб по адресу места нахождения Клиента и/или его почтовому адресу, если иной адрес не будет предварительно сообщен Клиентом в письменной форме, с удержанием комиссионного вознаграждения согласно Тарифам.

7.2.5. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете/Карточном счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами.

7.2.6. За 3 (три) рабочих дня письменно извещать Банк о потребности в наличных денежных средствах с указанием цели расходования средств (выдача денег без предварительного уведомления может быть осуществлена Банком только при их наличии в кассе Банка и в соответствии с условиями Тарифа).

7.2.7. Предоставлять в Банк по его требованию договоры и/или иные документы, подтверждающие необходимость получения наличных денежных средств.

7.2.8. Для открытия Счета/Карточного счета предоставить в Банк документы в соответствии с перечнем и по форме, установленными внутренними нормативными документами Банка, а также необходимые для открытия Счета/Карточного счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

7.2.9. В случае изменения сведений, содержащихся в документах, представленных Клиентом в Банк при открытии Счета/Карточного счета, по мере внесения изменений, незамедлительно представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение данных сведений.

7.2.10. При предоставлении физическим лицам права распоряжения денежными средствами на Счете/Карточном счете с правом подписи предоставлять в Банк документы в соответствии с перечнем и по форме, установленными внутренними нормативными документами Банка в целях открытия банковских счетов, а также необходимые для идентификации таких лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России. При изменении сведений, содержащихся в документах, предоставленных Клиентом в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами по Счету/Карточному счету, в том числе, в случае истечения сроков полномочий указанных лиц, незамедлительно предоставлять в Банк документы, подтверждающие указанные изменения.

7.2.11. Располагать и предоставлять Банку информацию о своих бенефициарных владельцах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.2.12. Письменно сообщать Банку обо всех операциях, в которых Клиент действует к выгоде другого лица (далее – выгодоприобретатель) и по

требованию Банка предоставлять ему документы и сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.2.13. Предоставлять Банку информацию и документы, требующиеся для осуществления контроля за операциями по Счету/Карточному счету, являющегося обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе для осуществления Банком функций агента валютного контроля. Документы, необходимые Банку в целях осуществления валютного контроля, Клиент вправе предоставлять в электронном виде, если между Сторонами заключен договор об использовании Системы и предоставление таких документов в электронном виде допускается законодательством Российской Федерации.

7.2.14. Предоставлять по требованию Банка сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных законодательством Российской Федерации о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма (финансового мониторинга), а также в случае начала осуществления лицензируемой деятельности в будущем информировать Банк о получении соответствующих лицензий.

7.2.15. Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, наименования Клиента, а также при закрытии Счета и изменении реквизитов Банка с приложением заявления в письменной форме с указанием номеров возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

7.2.16. Не реже одного раза в 5 (пять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с разделом 13 Условий. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Условий, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Условиями, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

Незамедлительно предоставлять в Банк документы/сведения об изменениях, внесенных в ранее предоставленные Клиентом Банку документы/сведения.

7.2.17. По запросу Банка, в том числе размещаемому ежемесячно на Сайте Банка, подтверждать действительность предоставленных в Банк сведений и документов. В случае, если в Банк не поступит такое подтверждение или обновленные сведения/документы, ранее представленные в Банк сведения/документы считаются подтвержденными Клиентом (при условии наличия у Банка информации об отсутствии их изменений, полученной Банком из источников информации, доступных Банку на законных основаниях). Банк осуществляет хранение архива информационных писем, размещенных ранее, на Сайте Банка.

7.2.18. Для осуществления операций по Счету предоставлять в Банк информацию и документы, требуемые Банком и(или) его банками-

корреспондентами, ведущими корреспондентские счета Банка в иностранных валютах, в соответствии и в сроки, определенные в запросе Банка. Клиент соглашается, что данные документы могут быть предоставлены Банком банкам-корреспондентам по их запросу.

Клиент имеет право:

7.2.19. С учетом установленных законодательством Российской Федерации или Условий ограничений, беспрепятственно распоряжаться находящимися на Счете/Карточном счете денежными средствами в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе, при условии заключения отдельного соглашения между Банком и Клиентом, посредством SWIFT или с помощью иных электронных средств связи или платежа с использованием в них кодов, паролей, электронных сертификатов и иных средств, подтверждающих, что Распоряжение/распоряжение по Карточному счету дано уполномоченным Клиентом лицом, в установленном Банком порядке.

7.2.20. Направлять в Банк письменный запрос для получения информации о счетах, о произведенных по Счету/Карточному счету операциях, а также получать консультации по общим вопросам банковского обслуживания.

7.2.21. Клиент подтверждает, что вправе в соответствии с законодательством страны регистрации Клиента открыть Счет/Карточный счет, каких-либо согласований для открытия Счета/Карточного счета в соответствии с законодательством страны регистрации Клиента не требуется, за исключением согласований/разрешений, представленных Банку⁹.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Банк несет ответственность за правильность и своевременность совершения операций по Счету.

8.2. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность оформления предоставляемых Банку в рамках исполнения Договора документов.

8.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком поручения Клиента в отношении Счета/Карточного счета Банк несет ответственность перед Клиентом при наличии вины и только за реальный ущерб, нанесенный Клиенту в результате такого неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения Клиента.

8.4. Банк не несет какой-либо ответственности в отношении убытков, понесенных Клиентом в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения последним Договора. Банк также не несет какой-либо ответственности в случае, если исполнение Платежных (расчетных) документов и других распоряжений Клиента задерживается в результате

⁹ Применяется в отношении Клиента, являющегося юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства

каких-либо действий Центрального банка Российской Федерации или других уполномоченных государственных органов (в том числе, иностранных).

8.5. Банк не отвечает по обязательствам Клиента, а Клиент не отвечает по обязательствам Банка.

8.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами, Договором и законодательством Российской Федерации процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

8.7. Банк не несет ответственность за последствия использования сведений, содержащихся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк, в случае непредоставления Клиентом в Банк необходимых документов, подтверждающих соответствующие изменения в указанные сведения.

8.8. В случае утраты Карты/Токена или ее использования без согласия Держателя, Клиент несет риск возникновения убытков по всем операциям с использованием Карты/Токена:

- совершенным до момента получения Банком от Клиента/Держателя письменного уведомления об утрате Карты/Токена и(или) ее (его) использования без согласия Клиента/Держателя (заявление о несогласии с совершенной операцией) в соответствии с п.6.3.3 настоящих Условий, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- по всем операциям с использованием Карты/Токена не требующим проведения Авторизации, совершенным до получения Банком письменного заявления Клиента о постановке номера Карты в стоп-лист Платежной системы.

8.9. Банк не несет ответственности в случае возникновения убытков, вызванных ошибками, отказами, задержками, сбоями, происходящими по вине организации торговли (услуг), где Держатель совершает операцию с использованием Карты/Токена, а также по вине других участников Платежной системы и организаций связи.

8.10. Банк не несет ответственности в случаях, когда Карта не была принята для осуществления операции третьей стороной.

8.11. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои и перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами передачи электроэнергии и/или линий связи, сети Интернет, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами в связи с использованием Клиентом/Держателем услуги SMS-информирования и получения выписки на почтовый электронный адрес, в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц. Банк не несет ответственность за доступность и работоспособность средств связи, с помощью которых Банк/Процессинговый центр осуществляет уведомление Клиента/Держателей о совершенных операциях с помощью Карты.

8.12. Передача Клиентом/Держателем мобильного телефона и/или пароля доступа к электронной почте третьим лицам не допускается, так как влечет риск несанкционированного доступа третьих лиц к передаваемой с помощью мобильной связи или электронной почты информации. В случае передачи Клиентом/Держателем мобильного телефона и/или пароля доступа к электронной почте третьим лицам Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к передаваемой информации и ущерб, причиненный Клиенту вследствие такого несанкционированного доступа.

8.13. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту вследствие несанкционированного использования третьими лицами мобильного телефона и/или пароля доступа к электронной почте Клиента/Держателя.

8.14. Клиент уведомлен о том, что отдельные операции с Картой в виде подписки на периодическое осуществление платежей (списание средств с Карты), оформленной Держателем в сети Интернет и мобильных устройствах, может осуществляться без проверки подлинности операции (без использования Технологии 3D Secure, при условии использовании этой технологии во время проведения первой операции) и Клиент не вправе предъявлять Банку какие-либо претензии по таким операциям.

8.15. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком условий Договора, если последнее было обусловлено введением и/или применением ограничений (санкций) со стороны иностранных государств в отношении Банка и/или кредитных организаций, участвующих в учете остатка эквивалента денежных средств, находящихся на Счете Клиента в Банке, а также иными обстоятельствами, находящимися вне зоны контроля и ответственности Банка, на причины возникновения и/или способы устранения которых Банк не имеет возможности оказывать влияние, и приводящие к блокированию (аресту, «замораживанию» и т.п.) денежных средств, находящихся на соответствующих корреспондентских счетах Банка и/или упомянутых кредитных организаций¹⁰.

9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с Условиями, если такое неисполнение явилось результатом действий или обстоятельств непреодолимой силы (далее – Форс-мажор), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

9.2. Под термином Форс-мажор в Условиях понимаются, в частности, наводнение, пожар, землетрясение, ураган, взрыв, оседание почвы, эпидемии и иные подобные явления, а также война или военные действия в месте

¹⁰ Пункт подлежит применению в Договорах, регулирующих открытие Счетов в иностранной валюте.

нахождения Банка, забастовки в отрасли или регионе, принятие органом законодательной, исполнительной или судебной власти акта, повлекшие за собой невозможность надлежащего исполнения Договора Сторонами.

9.3. Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 7 (семи) рабочих дней от даты возникновения Форс-мажора уведомить другую Сторону о наступлении таких обстоятельств, с приложением соответствующих доказательств. Доказательством Форс-мажора может служить официальный документ компетентной организации, подтверждающий факт наступления обстоятельств непреодолимой силы.

9.4. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по переносится соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. После прекращения действия Форс-мажора обязательства Сторон возобновляются.

10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Стороны приложат все усилия для урегулирования споров и разногласий в рамках исполнения Договора путем переговоров. Настоящее положение не может рассматриваться как требование обязательного досудебного урегулирования спора. В случае если Стороны не придут к соглашению, любой спор или разногласие, вытекающие из Договора или связанные с исполнением Договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

10.2. Настоящие Условия, включая Приложение №1, и Договор подчинены и толкуются в соответствии с правом Российской Федерации.

10.3. Банк и Клиент признают, что соответствующие протоколы почтовых серверов и(или) сведения из баз данных, протоколирующих отправку каждого уведомления с его содержанием, сформированные на бумажных носителях, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью, записи телефонных разговоров между Сторонами являются достаточным доказательством соответствующего факта и могут быть представлены в качестве надлежащего доказательства в суд в случае рассмотрения спора.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ УСЛОВИЙ

11.1. Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами Заявления о заключении Договора и действует неопределенный срок.

11.2. Односторонний отказ от исполнения обязательств по Договору не допускается, за исключением случаев, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации.

11.3. Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время. Если в рамках одного Договора открыто несколько Счетов/Карточных счетов, то при

предоставлении Клиентом заявления о закрытии одного из Счетов/Карточных счетов (заявления о расторжении Договора в части соответствующего Счета/Карточного счета) Договор считается расторгнутым в отношении такого Счета/Карточного счета и продолжает действовать в отношении других Счетов/Карточных счетов по которым Клиентом не было представлено в Банк заявление о закрытии Счета/Карточного счета (заявления о расторжении Договора в части соответствующего Счета/Карточного счета).

По факту приема указанного заявления Банк прекращает действие всех Карт (блокирует Карты)/Токенов (блокирует Токены), выпущенных Клиенту для осуществления операций по Карточному счету, завершает обработку Документов по операциям с использованием Карт, совершенным до получения Банком заявления Клиента, использует средства на Карточном счете и других Счетах Клиента, открытых в Банке, для урегулирования задолженности Клиента перед Банком.

11.4. Банк вправе расторгнуть Договор полностью или в части любого Счета/Карточного счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Договор (Договор в части определенного Счета/Карточного счета) считается расторгнутым по истечении 60 календарных дней с момента получения Клиентом уведомления способом, указанным в п.12.2 Условий.

11.5. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 1 (одного) года операций по Счету/Карточному счету. Если в рамках одного Договора открыто несколько Счетов/Карточных счетов, то при отсутствии в течение 1 (одного) года операций по одному из Счетов/Карточных счетов Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части данного Счета/Карточного счета. При отказе Банка от исполнения Договора в отношении одного Счета/Карточного счета Договор продолжает действовать в отношении других Счетов/Карточных счетов.

11.6. Банк направляет уведомление об одностороннем отказе от исполнения обязательств по Договору в отношении Счета/Карточного счета, по которому в течение 1 (одного) года отсутствуют операции по Счету/Карточному счету и по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, Счет/Карточный счет подлежит закрытию.

11.7. Прекращение действия Договора в отношении Счета/Карточного счета является основанием закрытия такого Счета/Карточного счета. Закрытие Счета/Карточного счета производится в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

11.8. Клиент обязан при закрытии Карточного счета сдать в Банк выданные ему в рамках Договора Карты.

11.9. Возврат остатка денежных средств Клиенту с Карточного счета производится только на Счет по истечении 45 календарных дней с даты получения письменного заявления Клиента о закрытии Карточного счета.

11.10. При возврате остатка средств с Карточного счета Банк начисляет и удерживает все причитающиеся ему в соответствии с Тарифами и разделом 6 настоящих Условий.

12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Договор может быть изменен или дополнен только по соглашению Сторон, совершенному в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных п. 7.1.8 Условий.

12.2. Вся переписка в рамках исполнения Условий будет производиться по адресу места нахождения и/или почтовому адресу Стороны, если иной адрес не будет предварительно сообщён любой из Сторон в письменной форме. Сообщения и иная корреспонденция будут направляться с использованием почты, через курьера, посредством Системы (если договор о ее использовании заключен между Сторонами). Банк вправе направлять корреспонденцию Клиенту по адресу электронной почты, предоставленному в Банк уполномоченным лицом Клиента.

12.3. Документы, связанные с исполнением Банком обязательств по Договору, направляемые Банком Клиенту по адресу места нахождения Клиента и/или его почтовому адресу, до получения Банком уведомления об их изменении, будут считаться направленными по надлежащему адресу.

12.4. Неиспользование какой-либо из Сторон какого-либо права или полномочия, предоставленного ей Договором или законодательством Российской Федерации, не является отказом от такого права или полномочия, или от права требования соблюдения Договора.

12.5. Ни одна из Сторон не может уступать или передавать все или какую-либо часть своих прав/обязательств в соответствии с Договором.

12.6. Договор имеет обязательный характер и заключается в пользу Клиента и Банка, а также их законных правопреемников.

12.7. Заявление о заключении Договора, Заявление об изменении договора банковского счета, Заявление об открытии последующего счета, а также любая информация или документы, передаваемые Сторонами друг другу в соответствии с Условиями/Договором, являются строго конфиденциальными и не подлежат раскрытию или разглашению третьим лицам, кроме как в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.8. Если в какое-либо время одно из оговоренных в Условиях положений становится недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации, это не делает незаконными и не имеющими силы другие положения Условий и Условий в целом.

13. ПУБЛИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В УСЛОВИЯ

13.1. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями, Тарифами, иной информацией публикует соответствующую информацию. Под публикацией Условий, Тарифов, изменений/дополнений к ним, иной информации понимается размещение Банком информации на Сайте Банка. Датой опубликования считается дата первого размещения соответствующей информации на Сайте Банка.

13.2. Условия могут быть изменены по инициативе Банка путем внесения изменений и/или дополнений в Условия, в том числе путем утверждения новой редакции Условий, в порядке, установленном настоящим разделом.

13.3. Изменения и/или дополнения в Условия, внесенные Банком, вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования Банком информации об этих изменениях и/или дополнениях либо с даты вступления изменений и/или дополнений в силу, если такая дата указана в опубликованной информации, но не ранее 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования информации.

В случае изменения законодательства Российской Федерации Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

13.4. Клиент обязан не реже одного раза в 5 (пять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком на Сайте Банка.

13.5. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия, или условиями новой редакции Условий, Клиент вправе расторгнуть Договор.

13.6. В случае, если до вступления в силу опубликованных Банком изменений и/или дополнений, внесенных в Условия, Договор не расторгнут, Стороны признают, что указанные изменения и/или дополнения в Условия приняты Клиентом.

13.7. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Условий, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Условиями, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

13.8. Банк вправе осуществлять дополнительное информирование об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Условия, Тарифы, доводить до сведения Клиента иную информацию путем размещения соответствующей информации (объявления) на информационных стендах в помещении Банка. В случае, если Клиент обслуживается с использованием Системы, Банк может осуществлять уведомление (информирование) Клиента в электронном виде по Системе.

13.9. Любые изменения и/или дополнения в Условия, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Приложение №1 «Порядок выпуска и использования Токена».
2. Приложение №2 «Правила организации АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» расчетов по внешнеторговым договорам (контрактам) с использованием информационно-технологических систем, предназначенных для автоматизации процесса расчетов по внешнеторговым договорам».

Порядок выпуска и использования Токена

1. Термины и определения

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. Все карты, принадлежащие к одной платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной платежной системе. Для целей настоящих Условий под Платежной системой подразумевается платежная система «МИР», участником которой является Банк, оператором – АО «НСПК» (ОГРН 1147746831352).

Процессинговый центр – АО «АБ «РОССИЯ» (ОГРН 1027800000084), осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов Платежных систем информации по операциям с Картами, осуществляющее рассылку sms-сообщений Клиентам / Держателям Карт Банка об информации по операциям с Картами, SMS-коды, одноразовые пароли для совершения безопасных операций/платежей по Технологии 3D Secure по Картам в сети Интернет.

Система мобильных платежей (СМП) – сервис (*Приложение Mir Pay*), предоставляемый оператором Платежной системы, позволяющий Держателям Карт осуществлять операции с использованием реквизитов Карты, сведения о которых предварительно сохранены Держателем Карт в мобильном устройстве (смартфон, планшет, часы, мобильный телефон и т.п.), оснащенном технологией NFC¹¹ и операционной системой Android, имеющем возможность выхода в сеть Интернет.

Токен (TAN – Token Account Number) – идентификатор Карты, включая номер Карты, срок действия Карты и ППК2, с использованием которого Держателем осуществляются операции посредством СМП, формируемый оператором Платежной системы по факту регистрации Карты Держателем в СМП. Реквизиты Токена могут быть сформированы Держателем в мобильном устройстве с СМП в виде Consumer-Presented QR-кода (далее – QR-код). Токен/QR-код с реквизитами Токена хранятся в зашифрованном виде в мобильном устройстве (смартфон, планшет, часы, мобильный телефон и т.п.) с СМП, с использованием которого Держатель произвел регистрацию Карты в СМП. Токен позволяет однозначно установить Карту, используемую при совершении операции.

SMS-информирование – услуга получения информации в реальном времени обо всех авторизациях по банковской карте, а также получения SMS-кода, одноразовых паролей для проведения операций по Технологии 3D Secure.

¹¹ технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия

SMS-код – уникальный цифровой код, создаваемый оператором Платежной системы и необходимый Держателю для регистрации Карты и активирования Токена в СМП. SMS-код передается Держателю Процессинговым центром в виде sms-сообщения при наличии соответствующей технической возможности.

Термины, указанные в настоящем Приложении №1, применяются в терминах, определенных Условиями открытия и ведения в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК расчетных счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Условия) и приведены выше для удобства работы с настоящим Приложением №1, которое является их неотъемлемой частью и типовым для всех Клиентов/Держателей.

2. Порядок выпуска и использования Токена

2.1. Держатель вправе по своей инициативе установить СМП самостоятельно на мобильное устройство, принадлежащее Держателю, либо используется встроенное приложение СМП на мобильном устройстве.

Держатель уведомлен и согласен, что использование СМП возможно при наличии у оператора Платежной системы/Процессингового центра/Банка технической возможности осуществлять Держателем использование СМП и Токена.

2.2. Для осуществления операций посредством СМП Держатель должен самостоятельно зарегистрировать действующую Карту, выпущенную на его имя, в СМП в соответствии с инструкциями оператора Платежной системы, указанными на электронной странице СМП.

2.3. По факту успешной регистрации реквизитов Карты формируется Токен, активируемый самостоятельно Держателем путем ввода SMS-кода. Посредством сети Интернет Токен передается в хранилище мобильного устройства с СМП Держателя.

Обязательным условием для создания Токена является наличие у Держателя Карты доступа к сети Интернет через мобильное устройство и подключение Банком SMS-информирования с использованием номера телефона Держателя, который указан в соответствующем заявлении Клиента об SMS-информировании и используется Процессинговым центром для направления SMS-кода по Карте, для которой создается Токен.

2.4. Для одной Карты возможно создание нескольких Токенов – для каждого из мобильных устройств Держателя. СМП/Платежная система могут устанавливать ограничения на максимальное количество Токенов, а также отказать в создании Токена без объяснения причин.

Создание Токена возможно для любой неблокированной Карты, срок действия которой не истек. Прекращение действия Карты прекращает возможность совершения операций с использованием всех Токенов, сформированных к данной Карте.

2.5. Документы по операциям, с использованием Карт, оформляемые при совершении операций с использованием Токена, могут быть подписаны (удостоверены) путем прохождения аутентификации на мобильном устройстве (подтверждение биометрическими данными на мобильном устройстве (фото, отпечатки пальцев) и/или ввод пароля мобильного устройства, в памяти которого сохранен Токен и/или ввод пароля СМП). Документы по операциям, с использованием Карт, составленные и подписанные (удостоверенные) указанным выше способом, являются надлежащим подтверждением того, что распоряжение на проведение операции по Карте составлено и подписано (удостоверено) Держателем, порождают аналогичные документу на бумажном носителе права и обязанности Клиента/Держателя и Банка и могут служить доказательством при разрешении споров между Клиентом/Держателем и Банком, в том числе в суде. Операции с использованием Токена могут проводиться без ввода ПИН или подписи Держателя на чеке.

2.6. Клиент/Держатель уведомлен о том, что операции с использованием Токена могут осуществляться без прохождения аутентификации на мобильном устройстве и/или ввода пароля мобильного устройства, в памяти которого сохранен Токен и/или ввода пароля СМП, ПИН, ППК2, одноразового пароля, при этом они также считаются совершенными Держателем.

2.7. Держатель уведомлен, понимает и соглашается с тем, что не все Организации торговли (услуг) и(или) кредитные организации-эквайеры могут обеспечить возможность приема Токена для совершения операции, и что Банк, Платежная система и/или кредитные организации - эквайеры могут вводить ограничения, в том числе по суммам операций.

2.8. При использовании Токена условия обслуживания Карты, к которой соответствующий Токен сформирован (тарифы, установленные лимиты и ограничения, информирование по операциям, участие в акциях и иные условия) не меняются. Операции, совершенные с использованием Токена, приравниваются к операциям, совершенным с использованием реквизитов той Карты, к которой сформирован такой Токен.

2.9. Блокирование Токена или его удаление из памяти мобильного устройства не прекращает действие Карты, к которой соответствующий Токен сформирован, и не влечет технические ограничения на её использование (не блокирует Карту). Если к Карте создано несколько Токенов, при блокировке одного из них, остальные Токены не блокируются.

В течение периода времени с момента блокирования и до момента разблокирования Токена операции с использованием такого Токена совершаться Держателем не могут.

2.10. Держатель обязан обеспечить конфиденциальность, а также хранение мобильного устройства с Токеном, SMS-кодов, паролей и иных учетных данных, необходимых для активации и входа в мобильное устройство и совершения операций с использованием Карт посредством СМП, способом, исключающим доступ к ним третьих лиц.

В случае разглашения таких учетных данных третьим лицам Держатель несет полную ответственность за возможность получения такими третьими лицами личной информации Держателя, доступа к мобильному устройству Держателя и СМП, а также возможность совершения операций с использованием Карт, в т.ч. посредством СМП.

2.11. Перед тем как установить СМП Держатель обязан убедиться, что для доступа в мобильное устройство им указаны исключительно его учетные данные, в том числе данные встроенного в мобильное устройство сканера отпечатка пальцев и фото, поскольку указанные данные могут быть использованы и авторизированы в СМП для совершения операций с помощью Карты Держателя.

В случае если учетные данные для доступа к мобильному устройству Держателя, в том числе данные встроенного в мобильное устройство сканера отпечатка пальцев и фото, принадлежат третьему лицу, операции, совершенные посредством СМП с использованием указанных данных, считаются совершенными Держателем. Держатель будет нести ответственность за все операции, совершенные с помощью его мобильного устройства, независимо от того, принадлежали ли использованные учетные данные ему или другому лицу.

2.12. В случае утраты Держателем мобильного устройства с Токеном или наличия подозрений, что мобильное устройство используется третьими лицами, или если пароль и иные учетные данные, необходимые для активации и входа в мобильное устройство с Токеном и в СМП стали доступны третьим лицам, Держателю необходимо незамедлительно обратиться в Банк/Процессинговый центр по телефону с указанием пароля, указанного Клиентом в соответствующем заявлении на выпуск Карты с целью блокировки Карты/аннулирования Токена, с последующим осуществлением действий, предусмотренных п.6.3. Условий.

При блокировке Карты в случаях, установленных Условиями, блокируются и аннулируются Банком все Токены для данной Карты, имеющихся у Держателя, с целью недопущения совершения расчетов в СМП, при этом разблокировка Токена не производится.

При блокировке Токена Банк блокируют и аннулирует Токен, с целью недопущения совершения расчетов в СМП, при этом разблокировка Токена не производится.

2.13. Банк вправе в любое время, по своему усмотрению, изменить тип Карт, которые могут быть использованы в СМП, а также вправе приостановить возможность использования Карты/Токена для совершения операций, посредством использования СМП.

2.14. Держатель в любой момент может удалить активированный ранее Токен из СМП.

Банк имеет право прекратить действие Токена (аннулировать), сформированного Держателем, в порядке, предусмотренном п.2.12 настоящего Приложения №1.

2.15. Активируя Токен в СМП, Клиент/Держатель соглашается с тем, что Банк вправе собирать, использовать и передавать информацию о Держателе, в том числе информацию, относящуюся к его Карте/Токену и использованию СМП, информацию об операциях, совершенных с использованием Карт/Токенов посредством СМП, а также обмениваться данной информацией с субъектами СМП, Платежной системой и с Банком России.

2.16. Банк не взимает плату за использование Токена.

2.17. Держатель не вправе использовать Токен для совершения операций, не предусмотренных разделом 6 Условий.

2.18. Совершение Держателем действий, предусмотренных п.2.2, п.2.3 настоящего Приложения №1 к Условиям, подтверждает ознакомление Держателя с настоящим Приложением №1 (его изменениями) и согласие с ним.

2.19. Банк вправе изменять настоящее Приложение №1 к Условиям в порядке, установленном п.7.1.8 Условий. При этом Клиент/Держатель соглашается со всеми изменениями, если Держатель продолжает использование Карты в СМП. Если Клиент/Держатель не согласен принять изменения настоящего Приложения №1 к Условиям, Держатель должен удалить все Карты из СМП и уведомить об этом Клиента в письменной форме, о чем Клиент письменно сообщает Банку.

3. Ответственность Сторон¹²

3.1. Клиент/Держатель несет ответственность за все операции по Карте с использованием Токена, совершенные до момента получения Банком уведомления в соответствии с п.2.12 настоящего Приложения.

3.2. В случае совершения операции по Карте с использованием Токена без согласия Держателя, Клиент/Держатель должен произвести действия, предусмотренные Условиями для случаев совершения операций с использованием Карты (реквизитов Карты) без согласия Держателя в соответствии с Условиями.

3.3. Банк не осуществляет поддержку программного обеспечения, установленного на мобильном устройстве с СМП, в котором хранится Токен, не несет ответственности за поддержку операционной системы мобильного устройства с СМП, за функционирование мобильного устройства и СМП, за безопасность информации собранной, сохраненной и отправляемой в связи с использованием СМП, за отсутствие возможности совершения операций в СМП, а также за конфиденциальность информации, хранящейся на мобильном устройстве с СМП.

Банк не несет ответственности за убытки, которые может понести Клиент в результате отказа Организации торговли (услуг) в возможности совершения операций по Карте с использованием СМП.

¹² данный раздел 3 остается в силе после прекращения действия Условий

3.4. Банк не оказывает какое-либо содействие Клиенту/Держателю по его запросам (устным, письменным) в рамках установки Держателем СМП, в частности, при присоединении Держателя к условиям СМП (регистрации/прекращении использования СМП), регистрации (исключении) Карт/Токенов Держателя в СМП, Банк также не осуществляет консультации, информирование Клиента/Держателя относительно условий СМП и порядка их исполнения, и Клиент/Держатель не вправе предъявлять Банку какие-либо претензии в этой связи.

3.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом/Держателями прямо или косвенно за любые обстоятельства, при которых прерывается или нарушается функционирование СМП, например, недоступность СМП или услуг беспроводной связи, коммуникационных услуг, задержки в сети, перебои в работе системы или прерывание беспроводного соединения. Банк не несет ответственности за СМП или какие-либо услуги беспроводной связи, используемые для доступа, использования или поддержания таких услуг.

3.6. Банк не несет ответственность за доступность СМП для проведения операций с помощью Карты/Токена, наличие возможности совершения операций в той или иной Организации торговли (услуг) или непрерывное либо безошибочное использование СМП.

3.7. Если иное не предусмотрено законом, ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности за любые понесенные убытки, связанные с использованием или невозможностью использования СМП, вне зависимости от причин и оснований возникновения ответственности.

3.8. Стороны договорились, что все операции, совершенные с использованием Токена, не могут быть заявлены Клиентом/Держателем как совершенные без его ведома и согласия и оспорены им как неправомерные, так как совершение операций указанным способом неуполномоченным Держателем лицом является следствием нарушения Клиентом/Держателем настоящего Приложения №1 и Условий.

3.9. Информация из аппаратно-программных комплексов Платежной системы, Банка, а также производителя операционной системы и/или мобильного устройства, обеспечивающего информационное и технологические взаимодействие при формировании, обслуживании и использовании Токена может использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

3.10. Отношения, возникающие у Держателей с операторами услуг беспроводной связи, производителем операционной системы и/или мобильного устройства, обеспечивающим информационное и технологические взаимодействие при формировании, обслуживании и использовании Токена, а также иными лицами, оказывающими услуги, доступные посредством использования СМП, регулируются отдельными и самостоятельными соглашениями, по которым Банк ответственности не несет.

**Правила организации АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
расчетов по внешнеторговым договорам (контрактам) с
использованием информационно-технологических систем,
предназначенных для автоматизации процесса расчетов по
внешнеторговым договорам**

Настоящие Правила организации АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» расчетов по внешнеторговым договорам (контрактам) с использованием информационно-технологических систем, предназначенных для автоматизации процесса расчетов по внешнеторговым договорам (далее – Правила), являются неотъемлемой частью Договора¹³ и определяют условия организации Банком расчетов по внешнеторговым договорам (контрактам) Клиента, являющегося юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации или индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключенным Клиентом с контрагентами-нерезидентами, на основании Заявок Клиента, составленных по форме Банка, и согласованных Банком.

К отношениям Сторон по настоящим Правилам применяются положения Условий открытия и ведения в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» расчетных счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Условия) в части, не противоречащей настоящим Правилам, а также положения Заявки Клиента, согласованной Банком и Клиентом.

Термины, указанные в настоящих Правилах, применяются в терминах, определенных Условиями, и приведены ниже для удобства работы с настоящим Приложением №2, которое является их неотъемлемой частью.

1. Банк осуществляет организацию расчетов в целях исполнения обязательств Клиента/обязательств перед Клиентом по проведению платежей по внешнеторговому договору (контракту), предметом которого является купля-продажа (поставка) товаров, выполнение работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, заключенному между Клиентом

¹³ Договор - договор банковского счета между Банком и Клиентом, предусматривающий открытие банковского счета/нескольких банковских счетов одного вида, а также счета (счетов), предназначенного исключительно для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты (реквизитов Карты).

(импортером или экспортером) и контрагентом – нерезидентом (далее - Внешнеторговый контракт).

Банк осуществляет организацию перечисления денежных средств в иностранной валюте на банковский счет контрагента Клиента/получения денежных средств от контрагента Клиента в рублевом эквиваленте на банковский счет Клиента, открытый в Банке, по Внешнеторговому контракту.

2. В целях организации расчетов по Внешнеторговому контракту Клиент предоставляет в Банк Заявку, составленную по форме Банка.

Заявка, подписанная уполномоченным лицом Клиента, предоставляется в Банк на бумажном носителе с документами, подтверждающими соответствующие полномочия представителя Клиента, или направляется в Банк по Системе, если условия ее использования позволяют направлять в Банк Заявки.

Банк производит действия, необходимые для организации расчетов по Заявке, в том числе осуществляет взаимодействие с третьими лицами с использованием информационно-технологических систем, предназначенных для автоматизации процесса расчетов по Внешнеторговым контрактам в соответствии с правилами данных информационно-технологических систем для целей согласования условий расчетов.

В ходе и по результатам указанного взаимодействия Банк осуществляет согласование с Клиентом итоговых условий и параметров Заявки, после чего Клиент в вышеуказанном порядке направляет в Банк Заявку с уточненными условиями и параметрами, подписанную уполномоченным лицом Клиента.

Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней рассматривает Заявку Клиента с уточненными условиями и параметрами. В случае соответствия Заявки требованиям настоящих Правил, а также согласия Банка с условиями Заявки Банк, в соответствии со статьей 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, акцептует Заявку путем ее подписания.

Заявка считается принятой к исполнению Банком при условии проставления на Заявке подписи уполномоченного лица Банка с отметкой о том, что условия Заявки согласованы и приняты Банком к исполнению.

Подписанная Банком Заявка направляется Клиенту не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем ее подписания Банком, по Системе или на бумажном носителе, что является подтверждением согласования Сторонами условий для организации расчетов.

3. Организация расчетов по Заявке осуществляется Банком с привлечением третьих лиц.

4. Банк вправе отказаться от исполнения Заявки до даты ее принятия к исполнению, что не влечет возникновение ответственности Банка за ненадлежащее исполнение Заявки.

Банк вправе в любой момент отказаться от организации расчетов по согласованной Банком и Клиентом Заявке и вернуть Клиенту все полученные в связи с Заявкой денежные средства без каких-либо удержаний и без

применения к Банку каких-либо штрафов и/или ответственности за неисполнение Заявки.

5. В течение 2 (двух) рабочих дней после получения от Банка подписанной им Заявки, Клиент обеспечивает поступление денежных средств в рублях по обменному курсу российского рубля к иностранной валюте, указанному в Заявке, на расчетный счет, открытый в Банке и указанный в Заявке, сумму, необходимую для организации расчетов в целях исполнения Заявки «на отправку валюты»¹⁴, сумму для уплаты комиссий Банка в соответствии с Тарифами, действующими на дату подписания Заявки Банком, а также сумму затрат Банка по организации расчетов по Заявке, размер которой указан в соответствующей Заявке.

6. Банк приступает к организации расчетов по Заявке при надлежащем исполнении Клиентом пункта 5 настоящих Правил.

7. Исполнение Заявки осуществляется с учетом следующего:

7.1. Для целей подтверждения исполнения Заявки «на отправку валюты» Клиентом по Внешнеторговому контракту Банк посредством информационно-технологической системы, предназначенной для автоматизации процесса расчетов по внешнеторговым договорам, получает от контрагента Клиента по Внешнеторговому контракту и/или привлеченного к исполнению Заявки третьего лица или его контрагентов и передает Клиенту указанный в Заявке документ, подтверждающий совершение платежа по Заявке.

Исполнение Заявки Банком подтверждается предоставлением Клиенту скан-копий указанных в настоящем пункте документов по системе «Клиент-Банк».

7.2. Для целей исполнения Заявки «на получение валюты»¹⁵, Клиент предоставляет в Банк документ, определенный в Заявке, подтверждающий перечисление своим контрагентом оплаты по Внешнеторговому контракту, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты перечисления денежных средств.

Клиент осуществляет предоставление скан-копий указанных документов по Системе в виде приложения к документу «Письмо в банк».

8. Банк вправе запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для выполнения Заявки, а Клиент обязан предоставить информацию и документы в порядке и сроки, указанные в запросе Банка.

В случае непредоставления Клиентом необходимой информации, Банк вправе отказаться от исполнения Заявки без применения к нему штрафов и/или ответственности, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации за неисполнение Заявки, при этом Банк осуществляет возврат Клиенту всех полученных от него денежных средств по Заявке, в том числе, сумму комиссий Банка, а также сумму затрат

¹⁴ Заявка, в соответствии с которой Клиент имеет заинтересованность в перечислении денежных средств в пользу контрагента-нерезидента по Внешнеторговому контракту.

¹⁵ Заявка, в соответствии с которой Клиент имеет заинтересованность в получении денежных средств от контрагента-нерезидента по Внешнеторговому контракту.

Банка по организации расчетов по Заявке, в течение 2 (двух) рабочих дней по истечении срока на предоставление документов на расчетный счет Клиента, указанный в Заявке.

9. Банк не является налоговым агентом при организации расчетов по Заявке или в связи с ее исполнением. Клиент самостоятельно рассчитывает и уплачивает налоги и другие обязательные платежи в бюджет, возникающие в рамках исполнения расчетов по Внешнеторговым контактам в рамках Заявок, а также самостоятельно несет все риски, связанные с уплатой налогов.

10. Подписанием Заявки Клиент поручает Банку и предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) на списание с любых расчетных счетов Клиента в Банке суммы, необходимой для организации расчетов в целях исполнения Заявки, суммы комиссий Банка, а также суммы затрат Банка по организации расчетов по Заявке.

11. В случае отказа от проведения операций во исполнение Заявки «на отправку валюты» и возврата суммы соответствующего платежа Банку привлеченным им третьим лицом или его контрагентом, а также одним из исполняющих платеж банков, Банк в течение 2 (двух) рабочих дней с даты фактического получения денежных средств, перечисленных по Заявке, осуществляет возврат Клиенту полученных для исполнения Заявки денежных средств, в том числе суммы комиссий Банка и затрат Банка по организации расчетов по Заявке, без применения к Банку каких-либо штрафов и/или ответственности, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации за неисполнение Заявки, при этом обязательство Банка по организации расчетов по Заявке прекращается.

12. Банк не несет ответственности за действия/бездействия контрагента Клиента по Внешнеторговому контракту и (или) привлеченных Банком третьих лиц и/или их контрагентов и (или) банка, обслуживающего указанных лиц. При этом Банк оказывает Клиенту содействие в случае неправомерного удержания указанными лицами причитающихся Клиенту денежных средств, перечисленных этим лицам в связи с исполнением Заявки.

13. В случае наступления невозможности осуществления расчетов в иностранной валюте по причинам, не зависящим от Банка, в том числе, в связи с введением международных экономических санкций или ограничений операций со стороны международных организаций, органов власти иностранных государств, органов власти Российской Федерации, Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, исполняющих банков, организаций, входящих в платежные системы, в том числе, операторов платежных систем, или иных третьих лиц, Банк вправе приостановить организацию расчетов по Заявке до момента прекращения оснований, послуживших причиной невозможности осуществления расчетов.

14. Клиент несет ответственность за действия контрагентов Клиента по Внешнеторговому контракту и не вправе требовать возмещения Банком убытков за действия или бездействия своих контрагентов.

15. При невозможности, по мнению Банка, проведения/получения платежа в силу изменения рыночной конъюнктуры, законодательства/регулирующего в Российской Федерации/страны контрагента Клиента по Внешнеторговому контракту или иного третьего лица, участвующего в расчетах, банковских правил или вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), возникших до осуществления расчетов по Заявке, которые нельзя было разумно ожидать, либо избежать или преодолеть, а также находящиеся вне контроля Банка, или по любой иной причине, не указанной в настоящих Правилах, Банк вправе сообщить об этом Клиенту по Системе.

В указанных случаях по Заявке «на отправку валюты» Банк вправе вернуть полученные от Клиента денежные средства вместе с суммой комиссии, а также затрат Банка по организации расчетов по Заявке без применения к Банку штрафов и/или ответственности, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

При этом обязательство Банка по организации расчетов по Заявке прекращается.

16. Клиент обязуется предоставить Банку документы, необходимые для проведения валютного и иного контроля со стороны Банка и обслуживающих банков при проведении расчетов.

17. Возврат Банком Клиенту денежных средств в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, осуществляется Банком на расчетный счет Клиента, открытый в Банке и указанный в Заявке, если иное не следует из дополнительно предоставленных письменных инструкций Клиента.

18. Направляя Заявку, Клиент подтверждает, что вся указанная в Заявке информация является действительной и гарантирует, что Внешнеторговый контракт:

- является действительным, его условия соответствуют требованиям применимого права и предусматривают возможность исполнения третьим лицом/ третьему лицу;

- состоит на учете в соответствии с валютным законодательством в Банке или ином уполномоченном банке и Клиент осуществляет все необходимые обязанности по уплате налогов и по предоставлению в налоговый орган необходимой информации и документов, в том числе в форме «Налогового расчета сумм доходов, выплаченных иностранным организациям, и сумм удержанных налогов».

19. Клиент подтверждает, что каждый документ, представленный в Банк (на бумажном носителе в оригинале или в копии либо в электронной форме) для выполнения Заявки, является верным, полным и действующим в полном объеме на дату его предоставления.

20. В случае, если указанные в п.п. 18, 19 настоящих Правил заверения были нарушены или оказались недействительными и/или недостоверными и повлекли за собой претензии третьих лиц и/или государственных органов, Клиент обязан возместить все понесенные в связи с этим убытки Банка,

включая расходы, которые Банк был вынужден понести в связи с нарушением таких заверений Клиентом.