

Договор о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк»

Закрытое акционерное общество «Агропромбанк», с одной стороны, и юридическое лицо/ частный нотариус/ индивидуальный предприниматель/ глава крестьянского (фермерского) хозяйства, изъявившее (-ий) в письменной форме свое желание заключить настоящий договор, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Термины, применяемые в Договоре

1.1. Авторизация – проверка наличия разрешения Банка на проведение операции, совершаемой с использованием Карты. Успешная авторизация является необходимым условием формирования транзакции.

1.2. Авторизованные средства связи - номер мобильного телефона и (или) авторизованный адрес (-а) электронной почты, указанный (-ые) Клиентом/Держателем карты в Анкете.

1.3. Анкета – документ по форме, предусмотренной Банком, содержащий данные о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, и иные необходимые сведения, подписанный уполномоченным лицом Клиента.

1.4. Банк – Закрытое акционерное общество «Агропромбанк».

1.5. Банкомат – программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Карты и иных операций с использованием Карты, а также для составления документов, подтверждающих проведение соответствующих операций.

1.6. Блокировка Карты – установка Банком запрета на проведение операций с использованием Карты.

1.7. Выписка по Счету – отчет по операциям, проведенным по Счету за определенный период времени.

1.8. Владелец карты – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/частный нотариус/глава крестьянского (фермерского) хозяйства, направившие в Банк заявление на выпуск корпоративной банковской (пластиковой) карты ПС «КЛЕВЕР».

1.9. Держатель карты - индивидуальный предприниматель, частный нотариус, глава крестьянского (фермерского) хозяйства, физическое лицо, уполномоченное Владельцем карты, либо индивидуальный предприниматель, частный нотариус, глава крестьянского (фермерского) хозяйства, являющиеся Владельцами карты и осуществляющие операции с использованием Карты в соответствии с Договором и законодательством ПМР.

1.10. Доверенное лицо – лицо, которому Клиент предоставил право заключать от его имени Договор и/или свои права (все или в части) по Договору на основании доверенности или иного документа, оформленного в порядке, предусмотренном действующим законодательством ПМР.

1.11. Договор – настоящий Договор о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк».

1.12. Доступный остаток – сумма Свободного остатка и лимита Овердрафта.

1.13. ДУЛ – документ, удостоверяющий личность физического лица в соответствии с внутренними документами Банка.

1.14. Инкассация – операция по приему и пересчету Банком денежной наличности Клиента, для дальнейшего зачисления (перечисления) денежных средств на Текущий или транзитный счет Клиента.

1.15. Инкассаторская сумка - инкассаторская сумка, мешок, кейс, кассета и другие средства для упаковки денежной наличности, обеспечивающие ее сохранность и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения их целостности.

1.16. Идентификация – совокупность мероприятий, выполняемых Банком по установлению определенных Законом ПМР «О противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативными актами ПМР сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; процедура отождествления Банком Клиента/уполномоченных лиц Клиента в соответствии с Договором и внутренними документами Банка, а также установление принадлежности получаемых от Клиента информации и ЭПД в Системах и Сервисах Комплекса.

1.17. Карта – корпоративная банковская расчетная (дебетовая) пластиковая карта ЗАО «Агропромбанк» ПС «КЛЕВЕР» со встроенным микропроцессором. Карта является персонализированным платежным инструментом, предназначенным для получения наличных денежных средств, оплаты товаров, работ и услуг, а также совершения иных операций. Карта выпускается Банком и выдается Клиенту в пользование на срок действия, указанный на Карте.

1.18. Карточный счет – счет, открываемый Клиенту – юридическому лицу в соответствии с настоящим Договором, предусматривающий совершение операций с использованием Карт.

1.19. Клиент – юридическое лицо/частный нотариус/ индивидуальный предприниматель/ глава крестьянского (фермерского) хозяйства, изъявившее (-ий) свое желание заключить или заключившее Договор в порядке им предусмотренном.

1.20. Комплексное обслуживание – обслуживание Клиентов в соответствии с условиями Договора.

1.21. Компрометация средства идентификации – случай, когда средство идентификации Клиента стало известно третьим лицам или у Клиента возникли такие подозрения.

1.22. Компрометация ключа – ситуация, при которой к ключам имели доступ лица, не имеющие на это полномочий и (или) произошла, хотя бы временно, утеря контроля за нахождением ключей и (или) уволен сотрудник, имевший доступ к ключам и (или) потерял или разглашен пароль ключей.

1.23. Комплекс – комплекс дистанционного обслуживания Клиентов, который представляет собой комплекс Систем и Сервисов Банка, позволяющих Клиенту дистанционно получать в Банке финансовую и справочную информацию, производить с Банком электронный обмен финансовой информацией, а также давать Банку поручения в рамках Договора.

1.24. Кодовое слово - секретный пароль, представляющий собой последовательность букв русского алфавита и (или) арабских цифр, назначаемый Клиентом и (или) Держателем карты и предназначенный для идентификации Клиента и Держателя карты в случаях, предусмотренных Договором.

1.25. Криптографический ключ – совокупность открытого и закрытого криптографических ключей ЭП - последовательность символов, применяемая для

вычисления или проверки ЭП, а также для шифрования и дешифрования информации, набор символов, полностью определяющий преобразование информации по определенным алгоритмам, применяемый для вычисления или проверки ЭП.

1.26. Ключ пользователя – используется для шифрования и подписи ЭД с помощью ЭП при обмене между Банком и Клиентом в Системе «Клиент Банк». Ключи пользователей, подписанные Мастер-ключом, автоматически заверяются в Банке.

1.27. Мастер-ключ – ключ, заверенный в Банке, с помощью которого регистрируются Ключи пользователей. Мастер-ключ обеспечивает контроль Клиента над своими ключами, а также позволяет производить оперативную замену старых Ключей пользователей.

1.28. Неснижаемый остаток – минимальная сумма денежных средств на Счете, оговоренная настоящим Договором или иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком, которая в течение оговоренного срока не может быть использована Клиентом. На сумму неснижаемого остатка проценты Банком не начисляются и не уплачиваются.

1.29. Обновление сведений – перечень мероприятий, осуществляемых Банком в соответствии с нормативно-правовыми актами ПМР с целью проверки сведений о Клиентах, представителях Клиентов и выгодоприобретателях, проверка сведений, установленных при идентификации и зафиксированных в Анкете, и внесение изменений и (или) дополнений в Анкету, в случае изменения и (или) дополнения указанных сведений.

1.30. Овердрафт – краткосрочный кредит (-ы), предоставляемый (-ые) Банком Клиенту в соответствии с заключенным(-ми) с Клиентом договором(-ами) в пределах установленного лимита Овердрафта, в результате которого (-ых) Клиент может производить расходование денежных средств с Текущего счета сверх Свободного остатка денежных средств на этом Текущем счете.

1.31. Операции, осуществляемые с использованием Карты, – операции по получению наличных денежных средств, а также иные операции, предусмотренные Договором и действующим законодательством ПМР.

1.32. Операционный день - та часть операционного времени, на протяжении которого Банк принимает и обрабатывает документы (в т.ч. расчетные документы) и оказывает услуги клиентам с текущей календарной датой проведения операции. Продолжительность операционного времени (время начала и окончания) для соответствующих операций определяется, исходя из режима работы структурных подразделений Банка, системы электронных платежей ПРБ, платежных систем Банка и конкретных условий проведения операций.

1.33. Отделение Банка – структурное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиентов/Держателей карт. Обслуживание в Отделениях Банка осуществляется в соответствии с возложенными на соответствующее Отделение Банка внутренними документами Банка функциями.

1.34. Объекты - адреса мест присутствия Клиента, в которых производится или в которых необходимо производить Инкассацию.

1.35. Персональный идентификационный номер Карты (ПИН-код) – секретный индивидуальный цифровой код, представляющий собой четырехзначное число для защиты Карты от ее несанкционированного использования и являющийся аналогом собственноручной подписи. ПИН-код не доступен работникам Банка и известен только Держателю карты.

1.36. Персонализация Карты - процедура нанесения на Карту и (или) запись в память микропроцессора Карты информации, предусмотренной внутренними правилами ПС «КЛЕВЕР».

1.37. Платежная система «КЛЕВЕР» (ПС «КЛЕВЕР») - совокупность участников ПС «КЛЕВЕР», взаимодействующих на основании правил ПС «КЛЕВЕР», действующего

законодательства ПМР, с использованием программных, технических и прочих средств, обеспечивающих осуществление операций с Картами или их реквизитами и проведение расчетов.

1.38. Платежный терминал – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций по проведению безналичных платежей с использованием Карты, составления документов по операциям, совершаемым Держателями карт с использованием Карт, а также проведения других операций, предусмотренных программным обеспечением Платежного терминала.

1.39. Платежный (расчетный) документ – документ, содержащий распоряжение Клиента о проведении Банком операции по Счету.

1.40. Пункты обслуживания Карт (ПОК) – ПВН, Платежный терминал или ТСП.

1.41. Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное место, предназначенное для совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Карт, организованное Банком или иными участниками Платежной системы «КЛЕВЕР», а также специально оборудованное организацией почтовой связи (ее подразделением) место для совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.

1.42. Рабочий день – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с законодательством ПМР, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если законодательством ПМР они объявлены рабочими днями.

1.43. Реквизиты Карты – номер Карты, фамилия и имя Держателя Карты (буквами латинского алфавита), срок действия Карты, указанные на лицевой стороне Карты, и CVV2/CVC2-код (три последние цифры), указанный на оборотной стороне Карты.

1.44. Справочная информация – информация о курсах иностранных валют, установленных ПРБ, курсах валют, установленных Банком, а также информация об условиях обслуживания в Банке.

1.45. Специалист Банка – уполномоченный работник Банка.

1.46. Стороны – Клиент и Банк.

1.47. Счет – банковский (-е) счет (-а) (текущий карточный и др.), открытый (-е) Банком Клиенту в соответствии действующим законодательством ПМР для оказания услуг и совершения операций, предусмотренных настоящим Договором, если определен тип счета не указан в настоящем Договоре.

1.48. Сертификат открытого ключа – документ, содержащий реквизиты открытого ключа.

1.49. Согласующая сторона – юридическое или физическое лицо, подключенное к Системе «Клиент Банк», с которой должен быть согласован ЭПД Клиента.

1.50. Свободный остаток – сумма денежных средств на Счете Клиента за вычетом Неснижаемого остатка, суммы авторизованной (-ых) операции (-ий) и иных сумм, оговоренных в Договоре или в иных письменных соглашениях Сторон, а также сумм, расходование которых ограничено в соответствии с действующим законодательством ПМР.

1.51. Тарифы – внутренний документ Банка, который устанавливает размер комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком Клиенту услуги, порядок уплаты Клиентами комиссионного вознаграждения банков-посредников и иных лиц, привлеченных Банком для осуществления платежей клиентов как на территории ПМР, так и за рубежом, а также порядок возмещения дополнительных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента. Указанные в Тарифах условия могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке. Изменения и дополнения Тарифов Банка вступают в силу с момента их утверждения Банком, либо в иной срок, установленный Банком.

1.52. Текущий счет – счет, открытый Банком Клиенту в соответствии с действующим законодательством ПМР для зачисления денежных средств и осуществления иных операций, предусмотренных Договором и законодательством ПМР.

1.53. Терминал – электронное устройство, предназначенное для проведения безналичных платежей и других операций с использованием Карты.

1.54. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, глава крестьянского (фермерского) хозяйства, частный нотариус, которое(-ый) в соответствии с договором между ним и Банком принимает Карты в качестве платежного инструмента за предлагаемые товары (работы, услуги).

1.55. Финансовая информация – информация о Счете, операциях по Счету и иных операциях Клиента.

1.56. Функциональные возможности Комплекса – операции с денежными средствами, получение и предоставление информации, подключение и отключение услуг Банка, а также иные действия, которые можно совершить с помощью Комплекса. Функциональные возможности Комплекса определяются внутренними документами Банка.

1.57. Шаблон ЭПД – ЭПД, созданный Клиентом в Системе «Клиент Банк» и (или) в Системе «Клиент-Банк (Лайт версия)» с целью дальнейшего неоднократного проведения операций по Счету.

1.58. ЭД – электронный документ, в котором информация представлена в электронно-цифровом виде, созданный посредством Программного обеспечения.

1.59. ЭПД – электронный платежный документ, созданный в виде ЭД, содержащий поручение Клиента Банку на проведение операции по распоряжению денежными средствами на Счете, имеющий равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Клиента.

1.60. ЭП – электронная подпись, являющаяся аналогом собственноручной подписи в виде информационного массива, формируемого путем криптографического преобразования содержательной части электронного документа с использованием закрытого ключа. ЭП однозначно определяет авторство и достоверность ЭД.

1.61. Cash back (Кэшбэк) – скидка в виде возврата части стоимости товаров/работ/услуг, возникающая при осуществлении безналичной оплаты за товары/работы/услуги с помощью Карты, перечисляемая Банком Клиенту по поручению ТСП, а также Cash back может быть предоставлен от Банка при проведении Маркетинговых акций Перечисление Cash back на Карточный счет осуществляется в сроки и в порядке, определяемые Банком.

2. Основные положения

2.1. Настоящий Договор определяет условия и порядок осуществления Банком комплексного банковского обслуживания Клиента.

2.2. Комплексное обслуживание Клиентов осуществляется Банком в Отделениях Банка, ПОК, а также посредством дистанционного обслуживания, в соответствии с режимом работы, определяемым Банком.

2.3. В рамках Комплексного обслуживания Банком предоставляются следующие услуги:

- открытие Счета в Банке;
- прием и зачисление поступающих на Счет денежных средств;
- выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче сумм денежных средств со Счета, в том числе при помощи Карты;
- Инкассация;
- другие операции и услуги, предусмотренные Договором.

2.4. Клиент может воспользоваться любой услугой, предоставляемой Банком в рамках Комплексного обслуживания при соблюдении условий подключения к определенному виду услуг в порядке, предусмотренном Договором.

2.5. Договор считается заключенным с момента подачи Клиентом и принятия (подписания) Банком одного из следующих документов:

- заявления о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк»;
- заявления на открытие Счета;
- графика инкассации;
- заявления о подключении к Системам и Сервисам Комплекса.

При наличии заключенных между Клиентом и Банком договоров, регулирующих правоотношения, аналогичные урегулированным настоящим Договором, с момента заключения между Клиентом и Банком настоящего Договора данные договоры считаются измененными и изложенными в новой редакции в виде Договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк».

Правило, предусмотренное настоящим пунктом, не применяется в случаях, когда между Клиентом и Банком уже заключен настоящий Договор.

2.6. При заключении Договора Клиент/Доверенное лицо Клиента обязан по требованию Банка предоставить документы, предусмотренные законодательством ПМР, внутренними документами Банка, а также законодательством другого государства, действие которого распространяется на данные правоотношения.

В случае не предоставления данных документов, Банк вправе отказать Клиенту/Доверенному лицу Клиента в заключении Договора.

2.7. Клиент - юридическое лицо настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого Счета:

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;
- заключение Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и (или) любого положения законодательства страны регистрации клиента.

2.8. Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в условия Договора.

Изменения, внесенные Банком в Договор, становятся обязательными для Сторон в дату введения новой редакции Договора в действие. Банк обязан опубликовать новую редакцию Договора на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.agroprombank.com не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты ее введения в действие.

Тарифы, а также изменения и дополнения к ним, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон с даты их введения в действие.

Клиент и Держатель карты обязаны ежедневно любым доступным им способом обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.agroprombank.com для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и Тарифы.

2.9. В случае несогласия с изменением условий Договора и Тарифов Клиент имеет право расторгнуть Договор в установленном порядке.

2.10. Клиент поручает Банку (предоставляет Банку право) списывать в безакцептном порядке со своих Счетов, открытых в Банке:

- вознаграждение за обслуживание Клиента согласно Тарифам, а также иные расходы, понесенные Банком в результате обслуживания Клиента;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет, независимо от даты зачисления;

- денежные средства в качестве возмещения убытков, причиненных Клиентом Банку;
- комиссионное вознаграждение банка-посредника или иного лица, привлеченного для осуществления платежей Клиента как на территории ПМР, так и за рубежом, а также дополнительные расходы, понесенные Банком или банками-посредниками или иными лицами при исполнении поручений Клиента;
- неустойки (штрафы, пени), предусмотренные Договором и иными соглашениями Сторон;

- денежные средства в счет погашения задолженности (в том числе просроченной) по обязательствам Клиента перед Банком, возникшим по любым основаниям, в том числе в случаях, предусмотренных иными соглашениями Сторон;

- иные платежи и задолженность Клиента перед Банком, вытекающие из Договора.

Клиент обязуется поддерживать Доступный остаток денежных средств на Счете в размере, достаточном для оплаты задолженности перед Банком в соответствии с Договором.

В случае недостаточности на Счетах Клиента денежных средств в валюте, предъявленного Банком в соответствии с настоящим пунктом требования, списание производится со Счетов Клиента в любой иной валюте по курсу и на условиях, установленных Банком. Курс пересчета, установленный Банком, в этом случае с Клиентом не согласовывается.

В случае недостаточности денежных средств на всех Счетах Клиента для погашения задолженности перед Банком, Банк вправе произвести списание недостающей суммы денежных средств со Счетов, открытых в Банке на имя Клиента, по иным основаниям (договорам).

Во всех случаях безакцептного списания в соответствии с настоящим пунктом Клиент вправе получить обоснование списания сумм.

Списание указанных в настоящем пункте сумм может производиться в том числе за счет Овердрафта, если такая возможность предусмотрена заключенным между Сторонами договором о предоставлении Овердрафта.

2.11. Для исполнения обязательств (полном или частичном) по оплате причитающегося Банку комиссионного вознаграждения за обслуживание Клиента согласно Тарифам, комиссионного вознаграждения банков-посредников и иных лиц, привлеченных для осуществления платежей Клиента как на территории ПМР, так и за рубежом, а также дополнительных расходов, понесенных Банком или банками-посредниками или иными лицами при исполнении поручений Клиента в соответствии с настоящим Договором, Клиент обязуется обратиться в Банк для получения (уточнения) платежных реквизитов (информации о номере внутреннего счета Банка, а также иной информации, необходимой для перечисления (внесения) Клиентом денежных средств на данный счет Банка), если Банком не реализовано право, указанное в п.2.10. настоящего Договора, в том числе в случае отсутствия у Клиента открытых в Банке Счетов.

Денежные средства на указанный Банком внутренний счет Банка могут быть как перечислены Клиентом в безналичном порядке, так и внесены Клиентом либо уполномоченным представителем Клиента наличными денежными средствами в Отделении Банка.

Клиент для исполнения своих обязательств, указанных в настоящему пункте, обязуется перечислять (вносить) денежные средства на внутренний счет Банка, в сумме, достаточной для исполнения своих обязательств перед Банком.

Клиент вправе перечислить (внести) на внутренний счет, указанный Банком, денежные средства в сумме, превышающей размер имеющихся перед Банком обязательств Клиента (авансовый платеж), которые Клиент поручает Банку использовать для последующей оплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения за обслуживание Клиента согласно Тарифам, комиссионного вознаграждения банков-посредников и иных лиц, привлеченных

для осуществления платежей Клиента как на территории ПМР, так и за рубежом, а также дополнительных расходов, понесенных Банком или банками-посредниками и иными лицами при исполнении поручений Клиента в порядке календарного формирования Банком требований об уплате соответствующих сумм к Клиенту.

Банк осуществляет учет поступивших на внутренний счет Банка денежных средств (даты и сумм денежных средств, зачисленных/списанных на (с) внутренний (-его) счет (-а) Банка) в соответствии с внутренними документами Банка и действующим законодательством ПМР. Проценты на денежные средства, предоставленные путем внесения (перечисления) на внутренний счет Банка авансом, не начисляются и не уплачиваются.

В случае перечисления (внесения) денежных средств для уплаты комиссий третьим лицом за Клиента по платежным реквизитам, сообщенным Банком Клиенту, Банк вправе зачислить такие денежные средства на внутренний счет Банка. Банк не несет ответственность за любые неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть у Клиента в случае перечисления (внесения) на внутренний счет Банка денежных средств третьим лицом за Клиента. Любые споры между Клиентом и третьим лицом относительно перечисленных (внесенных) денежных средств на внутренний счет Банка рассматриваются и разрешаются Клиентом с третьим лицом без привлечения Банка.

В случае расторжения Договора и отсутствия неисполненных обязательств Клиента по уплате причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения и иных сумм согласно Договора, Банк перечисляет остаток денежных средств, перечисленных (внесенных) ранее авансовым платежом, по указанным Клиентом платежным реквизитам.

2.12. Клиент поручает Банку (предоставляет Банку право) производить удержание из денежных средств, поступающих в Банк для зачисления на Счет Клиента или находящихся на Счете Клиента, в соответствии с законодательством другого государства, действие которого распространяется на данные правоотношения.

2.13. В случае возникновения у Клиента задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды и формирования к Текущему счету Клиента картотеки по внебалансовому счету по учету расчетных документов, не оплаченных в срок (картотеки №2), Клиент поручает Банку осуществлять резервирование части денежных средств, поступающих на Текущий счет, для осуществления Клиентом расчетов по заработной плате и другим платежам на неотложные нужды, в размере, предусмотренном законодательством ПМР. Клиент поручает Банку (предоставляет Банку право) списывать в безакцептном порядке денежные средства из зарезервированных денежных средств суммы, указанные в п. 2.10 Договора.

3. Права и обязанности Сторон:

3.1. Права Клиента:

3.1.1. Подключаться к предусмотренным Договором видам услуг, при соблюдении условий подключения, предусмотренных Договором.

3.1.2. Расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном Договором.

3.1.3. Совершать иные действия и операции, предусмотренные Договором.

3.1.4. Клиент вправе в Анкете указать Авторизованные средства связи. При указании Клиентом в Анкете более одного авторизованного номера телефона или более одного авторизованного адреса электронной почты, Клиенту необходимо установить, какой из номеров телефонов и адресов электронной почты являются основными. В таком случае направление Клиентом поручений (распоряжений) и (или) получение финансовой и иной информации возможно только по основному Авторизованному средству связи. Клиент вправе указать в качестве основного другой авторизованный номер телефона или авторизованный адрес электронной почты из ранее указанных в Анкете, обратившись в

Отделение Банка или дистанционно посредством Комплекса (в случае наличия такой технической возможности).

В случае если указываемый Клиентом в Анкете авторизованный номер телефона и (или) адрес электронной почты ранее был указан в качестве Авторизованного средства связи иным клиентом Банка, Банк вправе отказать в регистрации таких номеров телефонов и (или) адресе электронной почты в качестве Авторизованных средств связи Клиента.

Если Клиентом в рамках заключенного с Банком Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк» в «Анкете клиента – физического лица» были указаны Авторизованные средства связи (в том числе основные), дистанционное обслуживание в рамках настоящего Договора осуществляется на основании заданных им ранее Авторизованных средств связи (в том числе основных). В случае изменения Клиентом Авторизованных средств связи (в том числе основных) в рамках настоящего Договора или в рамках Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк», дистанционное обслуживание будет осуществляться по новым Авторизованным средствам связи (в том числе основным).

Изменение Авторизованных средств связи возможно при обращении Клиента в Отделение Банка и подачи новой Анкеты.

3.2. Обязанности Клиента:

3.2.1. Своевременно оплачивать комиссионное вознаграждение и иные платежи в соответствии с Тарифами.

3.2.2. Предоставить Банку достоверные сведения о себе в соответствии с требованиями Банка и законодательства ПМР, а также иную достоверную информацию, необходимую Банку для выполнения Сторонами своих обязательств по Договору. В случае изменения предоставленной Банку информации, Клиент обязуется предоставить в Банк новые данные в течение срока, предусмотренного Договором, с предоставлением подтверждающих документов. В случае несоблюдения Клиентом требований настоящего пункта Банк не несет ответственности за убытки и иные неблагоприятные последствия, возникшие у Клиента по данной причине.

3.2.3. Предоставлять в Банк любые документы, обязанность предоставления которых предусмотрена Договором, законодательством ПМР или законодательством другого государства. Такие документы Клиент обязан предоставить в течение 3 (трех) дней со дня получения требования Банка о предоставлении документов, если они не подлежат предоставлению в момент совершения операции (сделки), в том числе по открытию Счета, и/или со дня возникновения обязанности предоставить их в Банк в соответствии с Договором, законодательством ПМР или законодательством другого государства.

3.2.4. Сообщать Банку в письменной форме все сведения о себе и об их изменении, которые могут повлечь изменение режима обслуживания Счета (проведения операций по Счету) Клиента или повлекут возложение на Банк дополнительных обязанностей в сроки, оговоренные пунктом 3.2.3. Договора.

3.2.5. Предоставлять по требованию Банка документы, содержащие информацию, необходимую для осуществления валютного контроля и иных целей в соответствии с законодательством ПМР.

3.2.6. Предоставлять документы и информацию, необходимые для исполнения Банком требований законодательства ПМР в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях.

В том случае, если Клиент действует к выгоде третьих лиц вне зависимости от гражданско-правовых оснований совершения банковских операций и иных сделок с денежными средствами или иным имуществом (агентский договор, договоры поручения,

комиссии, доверительного управления либо иной договор), он обязан, до проведения операции с денежными средствами, представить в Банк сведения и документы, необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя, в частности: копии договоров, заверенные надлежащим образом, информацию, обосновывающую необходимость заключения договора в устной форме, сведения о выгодоприобретателе и т.п.

3.2.7. Исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором.

3.3. Права Банка:

3.3.1. Отказать Клиенту в заключении Договора и (или) открытии Счета в случае неисполнения Клиентом требований Договора и (или) законодательства ПМР.

3.3.2. Запрашивать у Клиента документы, содержащие информацию, необходимую для осуществления Банком идентификации Клиента (обновления сведений о Клиенте), валютного контроля, исполнения Банком требований законодательства ПМР в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и иных требований в соответствии с законодательством ПМР.

3.3.3. Списывать в безакцептном порядке денежные средства со Счета Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Договором, а также по иным основаниям (договорам).

3.3.4. Направлять по юридическому/почтовому адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой (мобильной) связи, факсов, сообщенных Клиентом, уведомления информационного, рекламного и иного характера.

3.3.5. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов (или реквизитов), необходимых Банку для исполнения поручения, а также в случае противоречия операции законодательству ПМР, банковским правилам и (или) условиям Договора.

3.3.6. Банк вправе приостанавливать проведение отдельных или всех банковских операций в связи с особенностями технологического процесса банковского обслуживания, а также при проведении технологических работ по настройке, замене, обслуживанию или устранению ошибок, или неисправностей банковского оборудования или программного обеспечения.

3.3.7. В случае, если Клиентом не будут предоставлены документы, предусмотренные Договором, внутренними документами Банка, законодательством ПМР или другого государства, действие которого распространяется на данные правоотношения, Банк вправе отказать в проведении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента (в том числе, операций по зачислению денежных средств на Счет), с последующим уведомлением Клиента о принятом решении.

Указанное уведомление может быть направлено Банком в виде текстового сообщения на номер мобильного телефона Клиента и (или) по адресу электронной почты Клиента, сообщенных Клиентом Банку, или в любой иной доступной форме.

В случае принятия Банком решения об отказе от зачисления денежных средств на Счет, Банк осуществляет возврат поступивших денежных средств.

3.3.8. В случае если полученные расчетные документы вызывают у Банка сомнения в их подлинности, Банк вправе отказать в проведении операций по Счету Клиента до выяснения возможности их проведения, о чем Банк в обязательном порядке информирует Клиента.

3.3.9. Требовать предоставление представителями Клиента документов, подтверждающих полномочия его представителей на подписание документов,

направляемых в Банк, совершение сделок и иных юридически значимых действий от имени Клиента в Банке.

3.3.10. Совершать иные действия, предусмотренные Договором.

3.4. Банк обязан:

3.4.1. Уведомить Клиента о внесении изменений в Договор в порядке, предусмотренном Договором.

3.4.2. Обеспечить сохранность денежных средств и иных ценностей Клиента.

3.4.3. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента и сведениям о Клиенте. Третьим лицам справки по операциям Клиента и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством ПМР, а также по письменному согласованию с Клиентом.

Клиент предоставляет Банку право (дает распоряжение) осуществлять передачу информации, являющейся банковской тайной органам, учреждениям, ведомствам, организациям, службам другого государства в случаях, предусмотренных законодательством соответствующего государства.

3.4.4. Возмещать Клиенту денежные средства, неправомерно списанные в качестве комиссионного вознаграждения, штрафов и по иным основаниям в пользу Банка, на основании оформленных Клиентом претензий, в размере, равном неправомерно списанным суммам. Указанные выплаты осуществляются Банком при условии признания Банком правомерности претензий Клиента.

3.4.5. Исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором.

4. Ответственность Сторон

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору в соответствии с законодательством ПМР и условиями Договора.

4.2. Банк не несет ответственность за сбои в работе почты, сети «Интернет», сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и (или) иной информации, подлежащей передаче Банком Клиенту в соответствии с Договором. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и (или) базы данных Банка, технические сбои в платежных системах и др.), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

4.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств с указанием причины неисполнения.

Срок исполнения обязательств продлевается на период действия указанных обстоятельств, при условии уведомления о наступлении таких обстоятельств другой Стороны.

4.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений Клиента по Договору, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, банковскими правилами,

Договором и нормативными актами ПМР, Банк не мог установить факта выдачи поручений неуполномоченными лицами.

4.5. Банк не несет ответственности за отказ от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, совершенный в случаях, предусмотренных Договором и (или) законодательством ПМР.

4.6. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству ПМР, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

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

5. Порядок расторжения Договора

5.1. Клиент имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем предоставления в Банк оригинального экземпляра, подписанного Клиентом заявления о расторжении Договора. Одновременно, Клиент сдает в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками, если таковая ему была выдана.

5.2. Договор может быть расторгнут Банком в судебном порядке в случаях, предусмотренных законодательством ПМР.

5.3. Банк вправе отказаться от исполнения Договора при отсутствии денежных средств на Счете и операций по нему в течение 2 (двух) лет, уведомив об этом Клиента в любой доступной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счет в течение этого срока не поступят денежные средства.

Уведомление об отказе от исполнения Договора Банк вправе направить Клиенту в виде текстового сообщения на номер мобильного телефона Клиента и (или) по адресу электронной почты Клиента, сообщенных Клиентом Банку, или путем размещения указанного уведомления на официальном сайте Банка в сети Интернет и (или) любым другим доступным способом.

5.4. Расторжение Договора по любым из оснований, предусмотренных Договором и законодательством ПМР, является основанием для закрытия Счетов Клиента.

5.5. Расторжение Договора не влечет прекращение обязанности Клиента погасить перед Банком имеющуюся по Договору задолженность (в том числе просроченную) и причиненные убытки.

5.6. До момента расторжения Договора и закрытия всех Счетов Клиент обязан возместить Банку все расходы и задолженность (в том числе просроченную) по ранее возникшим обязательствам Клиента перед Банком, а также причиненные убытки.

В случае расторжения Договора Банк удерживает (списывает в безакцептном порядке) со Счетов Клиента все суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, даже если срок их уплаты по Договору не наступил. При недостаточности денежных средств на Счетах Клиента, Банк взыскивает задолженность в судебном порядке.

5.7. Расторжение Договора в случаях и в порядке им предусмотренном, влечет за собой прекращение предоставления всех банковских услуг, оказываемых Клиенту в рамках Договора.

5.8. Подача Клиентом в Банк заявления о прекращении предоставления отдельной банковской услуги в рамках Договора не влечет расторжение Договора.

6. Заключительные положения

6.1. Все, что не определено Договором, регулируется законодательством ПМР.

6.2. Все вопросы и разногласия, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в судебном порядке.

6.3. Стороны рассматривают взаимные претензии, поданные только в письменной форме.

6.4. Договор заключается на неопределенный срок.

6.5. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия лиц – представителей Клиента (далее – «субъекты персональных данных») на обработку их персональных данных Банком, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях при заключении Договора, а также при его исполнении, так и иных договоров, заключенных и заключаемых между Клиентом и Банком.

Клиент обязуется предоставлять по требованию Банка полученное от субъекта персональных данных согласие на обработку персональных данных.

Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства ПМР, Договора, а также иных договоров, заключенных или заключаемых между Банком и Клиентом.

6.6. Предоставление банковских услуг и продуктов, урегулирование отдельных правоотношений Сторон, в том числе, возникающих при исполнении Договора, может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания. В случае противоречий между положениями Договора и отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, данные отдельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания, будут иметь преимущественную силу, если иное не определено Договором.

6.7. Клиент поручает Банку запрашивать и получать в Министерстве юстиции ПМР выписки из Государственного реестра юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) в следующих случаях, связанных с обслуживанием Клиента в Банке:

- при подаче Клиентом заявок на получение кредита (-ов) в Банке;
- при заключении Клиентом с Банком кредитных договоров, договоров залога, поручительства и иных договоров, и соглашений, а также при заключении дополнительных соглашений к ним;
- при обновлении Банком сведений, установленных при идентификации Клиента;
- при оформлении в Банке новой карточки с образцами подписей и оттиска печати, либо при подаче Клиентом документов о продлении срока полномочий уполномоченных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом Клиента;
- при подаче Клиентом заявления на присоединение к Регламенту Удостоверяющего центра ЗАО «Агропромбанк» для получения Сертификата открытого ключа электронной подписи сотрудниками Клиента.;
- иных случаях по письменному согласованию с Банком.

Полученные Банком в соответствии с настоящим пунктом выписки из Государственного реестра юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) подлежат хранению в Банке и Клиенту не передаются.

Клиент поручает Банку (предоставляет Банку право) списывать сумму комиссионного вознаграждения за оказанные Банком услуги по запросу выписок из Государственного реестра юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) со Счетов Клиента в безакцептном порядке в размере, предусмотренном Тарифами Банка.

7. Приложения к Договору

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Договора:

Приложение № 1 Порядок открытия, закрытия и ведения Счетов, а также совершения операций по Счетам;

Приложение № 2 Порядок обслуживания и пользования корпоративными банковскими (пластиковыми) картами ЗАО «Агропромбанк» ПС «КЛЕВЕР»;

Приложение № 3 Порядок дистанционного обслуживания корпоративных клиентов ЗАО «Агропромбанк»;

Приложение № 3.1. Порядок дистанционного обслуживания корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк» посредством Системы дистанционного обслуживания «Клиент-Банк»;

Приложение №4 Порядок инкассации денежной наличности Клиента.

Согласовано:

Первый заместитель Председателя Правления	_____ С.В. Лупашко
Заместитель Председателя Правления	_____ Т.А. Лозовая
Главный бухгалтер	_____ П.А. Жадик
Начальник отдела методологии	_____ И.Б. Высочанский
Начальник розничного блока	_____ Ю.С. Дирун
Заместитель начальника корпоративного блока	_____ Е.П. Кужелева
Начальник отдела пластиковых карт	_____ И.Г. Дымов
Начальник юридического отдела	_____ А.В. Николаев
Начальник отдела по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем	_____ Т.Ю. Задирора

**Порядок открытия, закрытия и ведения Счета, а также
совершения операций по Счетам**

1. Общие положения

1.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании Заявления на открытие счета.

1.2. Заявление на открытие счета должно быть подано в Банк в письменной форме на бумажном носителе, подписано Клиентом или его уполномоченным лицом собственноручно, при предъявлении им ДУЛ, а также с проставлением оттиска печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц проставление печати является обязательным, иные Клиенты проставляют оттиск печати при ее наличии). При открытии временных счетов допускается оформление Клиентом Заявления на открытие счета без проставления оттиска печати.

1.3. Для открытия Счета Клиент предоставляет документы, предусмотренные законодательством ПМР, внутренними документами Банка, законодательством другого государства (если данная обязанность возникает в связи с открытием Клиентом Счета в Банке).

1.4. Банк предоставляет Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию по Счету, владельцем которого является Клиент, в соответствии с законодательством ПМР, Договором и внутренними документами Банка.

1.5. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится путем:

- своевременного, полного зачисления и списания денежных средств со Счета в порядке, установленном законодательством ПМР, Договором и внутренними документами Банка;

- предоставления Выписок по Счету;

- своевременного приема и исполнения расчетных документов;

- приема и зачисления на Счет наличных денежных средств;

- выдачи наличных денежных средств в порядке, установленном законодательством ПМР, внутренними документами Банка и Договором;

- выполнения иных операций в соответствии с законодательством ПМР и Договором.

1.6. При осуществлении безналичных расчетов по Счету допускаются формы расчетов, предусмотренные законодательством ПМР и банковской практикой.

1.7. На остатки денежных средств, находящиеся на Счете, а также за пользование ими Банк Клиенту проценты не начисляет и не уплачивает, за исключением случаев, предусмотренных отдельными соглашениями, заключенными Сторонами.

1.8. Банк вправе самостоятельно устанавливать лимиты сумм выдачи наличных денежных средств в рублях ПМР и (или) в иностранной валюте со Счета Клиента (в течение одного рабочего дня, одного месяца, по одной операции и другие лимиты).

1.9. В случае передачи Банку в залог прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, Клиент соглашается с тем, что до момента прекращения залога Клиент будет ограничен в распоряжении денежными средствами, право распоряжения которыми передано Банку в залог. В этом случае Свободный остаток считается уменьшенным на сумму денежных средств, право распоряжения которыми передано Банку в залог.

1.10. При получении определений (предписаний, постановлений, решений) уполномоченных органов о приостановлении операций по Счету/наложении ареста на

денежные средства, находящиеся на Счете, Банк приостанавливает операции по Счету в соответствии с полученным определением (постановлением, предписанием, решением), и уменьшает Свободный остаток.

1.11. Клиент-индивидуальный предприниматель поручает Банку осуществлять зачисление на Текущий счет денежных средств, поступающих для зачисления на его счет (-а), открытые как физическому лицу, если из назначения платежа или из имеющихся у Банка достоверных данных следует, что средства связаны с осуществляемой Клиентом предпринимательской деятельностью. Банк выполняет поручение Клиента, предусмотренное настоящим пунктом, при наличии у него такой технической возможности.

2. Права и обязанности Клиента

2.1. Клиент имеет право:

2.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством ПМР, внутренними документами Банка и Договором.

2.1.2. Проводить операции по Счету в пределах Доступного остатка денежных средств на Счете с учетом лимитов, устанавливаемых Банком.

Контроль остатка денежных средств на Счете и операций по Счету Клиент осуществляет самостоятельно. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие ненадлежащего контроля Клиентом остатка денежных средств на Счете и операций по Счету несет Клиент.

2.1.3. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством ПМР и условиями Договора, делать запросы, требовать предоставления отчета о выполнении поручений.

2.1.4. Запрашивать у Банка информацию, связанную с обслуживанием Счета.

2.1.5. Получать ежедневно Выписку по Счету. Банк выдает Клиенту Выписку в Отделении Банка (при непосредственном обращении Клиента к работнику Банка, либо путем самостоятельной печати Клиентом Выписки в Отделении Банка, а также иными способами, оговоренными Договором, в том числе с использованием дистанционных Систем и Сервисов Банка).

В случае если Клиент на момент заключения Договора пользуется Системой «Клиент-Банк»/Системой «Клиент-Банк (Лайт версия)» либо со дня следующего за днем начала пользования Системой «Клиент-Банк»/Системой «Клиент-Банк (Лайт версия)», Банк предоставляет Выписку только в электронном виде, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Документы, которые должны быть переданы Банком Клиенту вместе с Выпиской по Счету согласно требованиям законодательства ПМР, могут быть предоставлены Банком при непосредственном обращении Клиента к работнику Банка.

Для получения в Отделении Банка Выписок уполномоченными лицами Клиента (при обращении к работнику Банка), Клиенту необходимо предоставить в Банк письмо соответствующего образца, в котором будут указаны лица, имеющие право получать данную информацию.

Для самостоятельной печати Выписки в Отделении Банка, Клиенту необходимо предоставить в Банк письмо соответствующего образца с указанием номеров Карт, при помощи которых Клиенту/уполномоченным лицам Клиента будет предоставлен доступ к печати Выписки. При этом, введение ПИН-кода по данным Картам является обязательным при печати Выписки. За разглашение ПИН-кода Карты ее держателем третьим лицам и, соответственно, получение третьими лицами доступа к печати Выписки по Счету, Банк ответственности не несет.

В случае необходимости предоставления на постоянной основе Выписки по Счету на бумажном носителе, Клиенту необходимо предоставить заявление об изменении порядка предоставления Выписки по Счету по форме, предусмотренной Банком.

Выписка, распечатанная с использованием компьютерного оборудования, выдается Клиенту без штампов и подписей бухгалтерских работников Банка.

За выдачу Выписки по Счету Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение, предусмотренное Тарифами.

2.1.6. Предоставлять в Банк в письменном виде претензии по операциям, указанным в Выписке по Счету, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня ее получения. В случае не предъявления Банку в указанный срок письменной претензии по операциям, последние считаются подтвержденными и в дальнейшем обжалованию не подлежат.

2.1.7. Получать наличные денежные средства со Счета в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством ПМР, внутренними документами Банка и Договором.

2.1.8. Вносить предложения по улучшению расчетно-кассового обслуживания в Банке.

2.1.9. Предоставлять в Банк оформленные в соответствии с требованиями законодательства ПМР распоряжения о списании денежных средств в пользу третьих лиц (кредиторов), которые имеют право выставлять расчетные документы, предусматривающие списание денежных средств со Счета в безакцептном порядке.

2.1.10. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете с использованием аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом Клиента. Для осуществления данного права Клиент подключается к Комплексу и осуществляет операции по Счету в соответствии с порядком, предусмотренном Приложениями №№ 3, 3.1. к Договору.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Представлять в Банк расчетные документы, оформленные в соответствии с законодательством ПМР, внутренними документами Банка и Договором.

2.2.2. Не представлять в Банк расчетные документы на перечисление денежных средств со Счета сверх Доступного остатка на Счете (с учетом сумм комиссионного вознаграждения и иных платежей, подлежащих уплате в связи с направлением расчетного документа на исполнение в Банк), кроме случаев, предусмотренных отдельными соглашениями, заключенными с Банком, и законодательством ПМР.

2.2.3. Получать наличные денежные средства со Счета в порядке, установленном законодательством ПМР, настоящим Договором.

2.2.4. Подавать устно или в письменной форме в Банк кассовые заявки на получение наличных денежных средств заблаговременно, но не позднее 09 часов 30 минут банковского дня, являющегося днем их получения в Банке.

2.2.5. Соблюдать внутренний распорядок и операционное время работы Банка. Режим работы Банка Клиент может узнать, обратившись в Банк по телефону, указанному на официальном сайте Банка: www.agroprombank.com. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными и выходными днями.

Прием расчетных документов производится Банком как в течение Операционного дня, так и по его завершении (а также в выходные и нерабочие праздничные дни). Обработка расчетных документов, принятых Банком в течение Операционного дня, осуществляется в день приема расчетных документов. Обработка расчетных документов, принятых Банком после завершения Операционного дня (а также в выходные и нерабочие праздничные дни), осуществляется в первый следующий Операционный день.

2.2.6. Уведомлять Банк об изменениях, вносимых в учредительные и регистрационные документы Клиента, в том числе об изменении своего наименования, места нахождения, об

изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом или получать информацию по Счету, а также о других изменениях, имеющих значение для надлежащего исполнения обязательств каждой из Сторон. При этом Клиент обязуется предоставить в Банк оригинал и (или) заверенные нотариально или регистрирующим органом копии измененных учредительных и иных регистрационных документов и новую карточку с образцами подписей и оттиска печати (в случаях, если предоставление новой карточки с образцами подписей и оттиска печати предусмотрено действующим законодательством ПМР), в течение 10 (десяти) дней с момента изменения учредительных и иных регистрационных документов Клиента.

В случае изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом или замены печати Клиент обязуется незамедлительно предоставить Банку соответствующие документы и новую карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, должны быть предоставлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

Клиент обязуется до момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не предоставлять в Банк платежные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право первой или второй подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом предоставлением новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

2.2.7. Оплачивать банковские услуги в соответствии с Тарифами.

2.2.8. Подтверждать в письменном виде остаток денежных средств по Счету за отчетный год по состоянию на 01 января каждого текущего года в течение первого рабочего месяца каждого текущего года (года, следующего за отчетным). В случае неполучения Банком письменного подтверждения остатков по Счету или письменного мотивированного отказа подтвердить остаток денежных средств по Счету до указанной даты, он считается автоматически подтвержденным Клиентом.

2.2.9. Представлять Банку на основании запроса документы и информацию, необходимую Банку для проверки соответствия проводимых операций требованиям законодательства ПМР, проведения идентификации Клиента и (или) обновления данных о Клиенте, а также для осуществления Банком контрольных функций, предусмотренных законодательством ПМР, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства о валютном регулировании и контроле.

2.2.10. Незамедлительно письменно уведомлять Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно предусматривающих право представителя распоряжаться денежными средствами Клиента, находящимися на его Счете, и (или) совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором, выданных Клиентом представителям, в том числе и в случае публикации сведений об отмене доверенности в средствах массовой информации.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неисполнения Клиентом положений настоящего подпункта несет Клиент.

2.2.11. Уведомить Банк в письменной форме в течение 2 (двух) рабочих дней со дня вынесения Арбитражным судом ПМР определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом, о введении в отношении Клиента какой-либо процедуры банкротства и представить копии данных решений в Банк.

2.2.12. Обращаться в Банк не реже одного раза в 4 (четыре) дня для получения расчетных документов, предъявленных к Счету Клиента, а также иных документов, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Отказать Клиенту в проведении операции по Счету в случаях, если:

- в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка и законодательством ПМР;

- Клиентом, представителем Клиента не предоставлены документы и (или) сведения для обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента и выгодоприобретателе;

- сумма Доступного остатка денежных средств на Счете недостаточна для проведения операции и списания комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами, и (или) иных сумм, подлежащих списанию в момент проведения операции, кроме случаев, предусмотренных отдельными соглашениями с Банком;

- выполнение поручения Клиента противоречит законодательству ПМР, внутренним документам Банка и (или) условиям Договора;

- в расчетном документе отсутствуют необходимые реквизиты получателя денежных средств, либо расчетный документ оформлен с нарушениями законодательства ПМР и внутренних документов Банка;

- подписи и (или) оттиск печати на расчетном документе, оформленном на бумажном носителе, не соответствует образцам, заявленным Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- Клиент не представляет Банку документы, предусмотренные Договором и (или) законодательством ПМР;

- наложен арест на денежные средства на Счете в соответствии с законодательством ПМР, если сумма Доступного остатка денежных средств недостаточна для исполнения расчетного документа, или если установлены иные ограничения на распоряжение Счетом в соответствии с законодательством ПМР;

- в иных случаях, предусмотренных Договором или иными соглашениями, заключенными с Банком.

В случае отказа в исполнении платежа Банк обязуется известить Клиента об этом в течение одного дня с указанием причин такого отказа любым способом, доступным Банку.

3.1.2. Отказать в зачислении денежных средств на Счет в случае, если отправитель денежных средств неверно указал банковские реквизиты Клиента, а также в иных случаях, предусмотренных Договором.

3.1.3. Закрывать Счет в случаях и порядке, предусмотренном Договором, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

3.1.4. При исполнении поручений Клиента Банк имеет право по своему усмотрению привлекать иные кредитные организации для осуществления платежа, не изменяя при этом указанные в поручении Клиента остальные реквизиты, в том числе:

- при предоставлении Клиентом платежных поручений с устаревшими либо неверными данными в отношении маршрута платежа;

- при наличии у Банка возможности оптимизации маршрута платежа.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения безналичных платежей Клиента.

3.1.5. Отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств со Счета в Отделении Банка в случае несвоевременного представления (или непредставления) Клиентом кассовой заявки на получение наличных денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных Договором и действующим законодательством ПМР.

3.1.6. Не принимать к исполнению расчетно-кассовые документы Клиента в случае противоречия операции законодательству ПМР, а также в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем уведомляет Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем представления их в Банк.

3.1.7. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства ПМР и иностранного государства, в том числе о валютном регулировании и контроле и в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иную информацию и документы.

3.1.8. При открытии второго и каждого последующего Счета запросить у Клиента документы, необходимые для актуализации (обновления) сведений о Клиенте, представителе Клиента и выгодоприобретателе, представленных ранее Клиентом в Банк. В случае не предоставления Клиентом запрашиваемых Банком документов, Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующего Счета.

3.1.9. Клиент предоставляет Банку право в случае неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом или при возникновении сомнений Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете неуполномоченными лицами, полностью или частично приостановить проведение расходных операций по Счету. Данные ограничения могут быть сняты Банком в случае предоставления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех сомнений и противоречий.

3.1.10. Изменять номер Счета, открытого Клиентом, при изменении резидентского статуса Клиента в связи с изменением законодательства ПМР, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Клиенту Счет на основании Заявления на открытие счета не позднее операционного дня Банка, следующего за днем предоставления Клиентом документов, предусмотренных настоящим Порядком, Договором и законодательством ПМР.

3.2.2. Выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств с его Счета, при условии соответствия поручений требованиям Договора и законодательства ПМР.

Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление и/или зачисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетном документе реквизитов получателя денежных средств.

Списание денежных средств со Счета Клиента производится по поручению Клиента или с его согласия. Бесспорное и (или) безакцептное списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством ПМР и (или) Договором.

Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента на бумажном носителе, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента и скрепленный печатью Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписи лиц на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц Клиента и оттиска печати Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Обязательство Банка перед Клиентом о перечислении денежных средств со Счета считается исполненным в дату списания соответствующей суммы денежных средств с корреспондентского счета Банка.

3.2.3. Составлять на основании письменного заявления Клиента расчетные документы от его имени в случаях, предусмотренных законодательством ПМР и/или Договором.

3.2.4. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет, а также выполнять поручения Клиента о получении причитающихся ему денежных средств от других лиц в соответствии с действующим законодательством ПМР, Договором и внутренними документами Банка.

3.2.5. Принимать и выдавать Клиенту со Счета наличные денежные средства в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством ПМР, внутренними документами Банка и Договором.

3.2.6. Выдавать по запросам Клиента справочную информацию о наличии у Клиента Счета, размере остатка денежных средств на Счете и произведенных по Счету операциях.

3.2.7. Консультировать Клиента по вопросам законодательства ПМР о расчетах и по другим вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, но не связанным с законодательством иностранных государств.

3.2.8. Обеспечить сохранность вверенных Клиентом денежных средств;

3.2.9. Хранить банковскую тайну о Клиенте, о Счете, операциях по Счету Клиента. Предоставление Банком информацию, являющейся банковской тайной, третьим лицам возможно только в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством ПМР и Договором.

4. Ответственность Сторон

4.1. За нарушение обязательств по Договору, Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством ПМР.

4.2. Клиент несет полную ответственность за достоверность сведений, подлинность документов, представляемых им в Банк, а также за правомерность совершаемых им операций.

4.3. При выполнении поручений Клиента Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неверное толкование и иные недоразумения, возникшие вследствие неясных или неточных инструкций Клиента, а также по другим обстоятельствам, независящим от Банка.

4.4. Банк не несет ответственности за:

1) неисполнение платежей Клиента третьими банками или лицами, привлеченными Банком для осуществления платежа по поручению Клиента;

2) задержку расчетов Клиента с третьими лицами, возникшую не по вине Банка;

3) отказ Клиенту в выдаче наличных денежных средств со Счета сверх лимитов, установленных Банком в соответствии с условиями настоящего Порядка, а также в случае несвоевременного представления (или непредставления) Клиентом кассовой заявки на получение наличных денежных средств;

4) за правильность информации, содержащейся в полученных поручениях Клиента, за недоразумения, которые произошли от искажения текста поручений, по независящим от Банка причинам;

5) за отказ в осуществлении операций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

4.5. Клиент возмещает Банку любые убытки, возникшие в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязанностей по Договору, в том числе, в случае предоставления недостоверной или не предоставления информации о себе, имеющей значение для определения режима обслуживания Счета (проведения операций по Счету) или влекущей возложение на Банк дополнительных обязанностей.

4.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения расчетных документов, подписанных неуполномоченными на то лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных банковскими правилами и Договором, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

Убытки, возникшие у Клиента вследствие исполнения Банком расчетного или исполнительного документа с поддельными подписями, печатью или текстом, несет Клиент.

4.7. За несвоевременное или ошибочное списание денежных средств со Счета, а также несвоевременное зачисление денежных сумм, причитающихся Клиенту на Счет, Банк, при наличии его вины, уплачивает по требованию Клиента проценты в размере 0,05% годовых от суммы платежа за каждый день просрочки. Уплата процентов не освобождает Банк от исполнения своих обязательств по Договору.

Банк не несет ответственность, предусмотренную настоящим пунктом, в случае если несвоевременное списание денежных средств со Счета или несвоевременное зачисление денежных сумм, причитающихся Клиенту, на Счет возникло в связи с исполнением Банком требований законодательства ПМР и (или) условий Договора.

4.8. Претензии Клиента после получения наличных денежных средств о недостатке, выявлении неплатежных/сомнительных денежных знаков Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача и/или неплатежные и сомнительные денежные знаки выявлены при пересчете денежной наличности вне кассового помещения Банка и без его представителей.

5. Порядок закрытия Счета

5.1. Банк закрывает Счет при подаче оригинального экземпляра, подписанного Клиентом письменного заявления о закрытии Счета, при условии наличия документов, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

5.2. Банк закрывает Счет при отсутствии денежных средств на Счете, при условии предоставления (наличия) в Банк (-е) всех документов, предусмотренных действующим законодательством ПМР, в сроки, установленные действующим законодательством ПМР.

5.3. По инициативе Банка Счета могут быть закрыты в случаях и порядке, предусмотренных Договором и действующим законодательством ПМР.

5.4. Все платежи, поступившие в пользу Клиента после расторжения настоящего Договора на Счет Клиента, который уже закрыт или отсутствует у Клиента, подлежат возврату отправителю.

6. Прочие условия

6.1. Правила, установленные настоящим Порядком, применяются также для расчетно-кассового обслуживания Счета Клиента в иностранной валюте и иных счетов, открытых Клиенту, если это не противоречит законодательству ПМР, банковским правилам, существу валютных отношений или отдельно заключенному между Сторонами договору. При этом Стороны считают действительными расчетные документы в иностранной валюте в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем их выписки, и после истечения данного срока возвращаются Клиенту и исполнению Банком не подлежат.

6.2. В случае открытия Клиенту в соответствии с законодательством ПМР и Договором специальных бюджетных счетов, предназначенных для зачисления доходов от оказания Клиентом платных услуг и иной приносящей доход деятельности Клиента, Клиент предоставляет право Банку осуществлять списание денежных средств с указанного Счета в безакцептном порядке и перечислять денежные средства на счета территориальных налоговых органов или иных государственных органов в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством ПМР.

Для реализации прав и обязанностей Банка, предусмотренных настоящим пунктом, не требуется представления Клиентом отдельных поручений. О реквизитах счетов территориальных налоговых органов Клиент уведомляет Банк в день открытия специальных бюджетных счетов, предназначенных для зачисления доходов от оказания Клиентом платных

услуг и иной приносящей доход деятельности Клиента, и (или) с момента заключения Договора.

В случае изменения ранее сообщенных Банку реквизитов счетов территориальных налоговых органов Клиент обязуется в день изменения указанных реквизитов сообщить Банку новые реквизиты путем направления уведомления, оформленного в письменной форме и заверенного подписями уполномоченных лиц и печатью Клиента.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом указанной в настоящем пункте обязанности по сообщению Банку новых реквизитов счетов территориальных налоговых органов или иных государственных органов Банк не несет ответственности за неблагоприятные последствия, которые возникнут вследствие не перечисления или несвоевременного перечисления денежных средств, поступивших на специальные бюджетные счета, предназначенные для зачисления доходов от оказания Клиентом платных услуг и иной приносящей доход деятельности, на счета территориальных налоговых органов или иных государственных органов.

6.3. Банк может принимать расчетные документы на бумажном носителе, скрепленные как собственноручной подписью уполномоченных лиц Клиента, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, так и факсимильно воспроизведенной подписью (аналогом собственноручной подписи) на условиях отдельно заключаемого Сторонами соглашения.

**Порядок обслуживания и пользования корпоративными банковскими
(пластиковыми) картами ЗАО «Агропромбанк» ПС «КЛЕВЕР»**

1. Общие положения

1.1. Карта эмитируется (выпускается) Банком на основании письменного заявления Клиента на выпуск корпоративной банковской (пластиковой) карты ПС «КЛЕВЕР» (по форме, утвержденной Банком).

1.2. Выдача и подключение Карты к ПС «КЛЕВЕР» оформляется Свидетельством о получении корпоративной банковской (пластиковой) карты и подключении ее к ПС «КЛЕВЕР» в ЗАО «Агропромбанк» (далее по тексту - «Свидетельство»), которое является документом, подтверждающим факт выдачи Карты ее Держателю.

Выдача и подключение Карты осуществляется Банком при условии предоставления Клиентом и Держателем карты документов, необходимых для идентификации и (или) обновления сведений о Клиенте и Держателе карты в соответствии с требованиями Закона ПМР «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренних документов Банка.

1.3. Банк принимает на себя обязательство осуществлять обслуживание Карт в соответствии с настоящим Порядком и действующим законодательством ПМР.

1.4. Подключение Карты индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства осуществляется к Текущему счету. Операции с использованием Карт осуществляются за счет денежных средств Клиента, находящихся на Текущем счете в пределах Доступного остатка.

Для выпуска Карты Клиенту – юридическому лицу Банком открывается карточный счет на основании поданных Клиентом Заявления на открытие счета и иных документов, предусмотренных действующим законодательством ПМР. Клиент осуществляет по Карточному счету операции, предусмотренные действующим законодательством ПМР, за счет денежных средств, находящихся на Карточном счете в пределах Свободного остатка. Внесение денежных средств на Карточный счет наличными не допускается. Денежные средства на Карточный счет могут быть перечислены Клиентом с его Текущего счета. Денежные средства, находящиеся на Карточном счете, могут быть расходованы Клиентом только путем совершения предусмотренных настоящим Порядком операций с использованием Карты либо могут быть перечислены на Текущий счет Клиента. Денежные средства, перечисленные на Карточный счет иными лицами, не могут быть зачислены Банком на данный Карточный счет и подлежат возврату лицу, их перечислившему, или его обслуживающему банку, или, при наличии у Банка технической возможности, по поручению Клиента могут быть зачислены на Текущий счет Клиента, открытый в Банке. Проценты на остаток денежных средств, имеющихся на Карточном счете, Банком не начисляются и не выплачиваются. При совершении операции с использованием Карты, предусматривающей выплату дохода физическим лицам, Клиент обязан выполнить все обязанности налогоплательщика по уплате соответствующих налогов, связанных с выплатой дохода физическим лицам, предусмотренные законодательством ПМР.

В случае, если требования, предусмотренные настоящим пунктом, не будут соблюдены в полном объеме, Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции с использованием Карты.

1.5. Сумма операции, совершаемая с использованием Карты, определяется Держателем карты, с учетом лимитов, установленных Клиентом и Банком. Назначение

использования денежных средств для совершения операций с использованием Карты определяется Клиентом.

1.6. На Карту наносится и записывается в память микропроцессора информация о наименовании Клиента/фамилии и имени Клиента (буквами латинского алфавита) или фамилии и имени Держателя карты (буквами латинского алфавита) и другая информация, предусмотренная внутренними документами Банка.

Держатель карты имеет право распоряжаться денежными средствами Клиента, с учетом установленных Банком и (или) Клиентом лимитов, а также обращаться в Банк:

- с заявлением о блокировке/разблокировке выданной ему Карты;
- за получением/возвратом Карты, выпущенной на его имя;
- для смены ПИН-кода;
- для сброса ПИН-кода;
- для сброса трех неверных попыток ввода ПИН-кода Карты;
- для получения информации по операциям, совершенным с использованием Карты;
- совершать иные операции в соответствии с техническими возможностями и спецификой Пункта обслуживания Карт.

1.7. Клиент обязуется своевременно оплачивать услуги Банка в порядке и на условиях, установленных настоящим Порядком и Тарифами.

1.8. Оплата комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты осуществляется в следующем порядке:

1.8.1. Банк выставляет Клиенту требование об оплате комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты с первого по десятое число отчетного месяца (Банк вправе выставить данное требование и в иной период отчетного месяца);

1.8.2. Период оплаты выставленных требований составляет 60 (шестьдесят) дней с момента формирования требования по оплате комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты.

Для оплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренного настоящим пунктом, Клиент обязан обеспечить достаточное количество средств на Счете, либо обязуется обратиться в Банк для получения (уточнения) платежных реквизитов, в случае если Банком не было реализовано право безакцептного списания суммы задолженности Клиента перед Банком со Счета Клиента в безакцептном порядке согласно Договора.

1.9. В случае, если Клиент не погасит задолженность по оплате комиссионного вознаграждения за ежемесячное обслуживание Карты в течение 90 (девяносто) дней с даты возникновения обязанности по ее уплате, Банк приостанавливает обслуживание Карты и вправе аннулировать Карту. После приостановления обслуживания Карты комиссионное вознаграждение за обслуживание Карты не начисляется Банком. Если Карта не была аннулирована Банком, Держатель Карты вправе в последующем использовать Карту при условии погашения образовавшейся задолженности по оплате комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты, а также оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Карты в текущем периоде ее обслуживания.

1.10. Условия обслуживания, касающиеся Карты, распространяются на все Карты одинаково. Условия совершения операций с использованием Карты, распространяются на операции, совершаемые с использованием Реквизитов Карты, если Договором не предусмотрено иное.

1.11. Клиент поручает Банку (предоставляет Банку право) сообщать ТСП и (или) иной организации, в пользу которой Клиентом осуществляются платежи, информацию о маскированном номере (-ах) Карты (Карт), информацию о себе/Держателе карты и иную необходимую информацию.

1.12. При наличии технической возможности с помощью Карты может осуществляться обмен информацией с другими организациями, если доступ к такой информации будет предоставлен Банку ее Владелецем.

1.13. Клиент/Держатель Карты вправе приостановить обслуживание Карты, оформив заявление по установленной Банком форме или дистанционно посредством Кодового слова. Возобновление обслуживания Карты осуществляется при совершении Держателем карты расходной операции по Карте.

2. Порядок пользования Картой

2.1. Операции с Картой проводятся в пределах Доступного остатка денежных средств Клиента на Карточном счете, открытом Клиенту - юридическому лицу, а также в пределах Свободного остатка денежных средств Клиента на Текущем счете, открытом Клиенту - индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства, с учетом установленных Банком и (или) Клиентом лимитов. Количество и валюта Счетов, которые могут быть привязаны к Карте, а также способы привязки Счетов к Карте, определяются техническими возможностями Банка.

2.2. С использованием Карты можно совершать следующие операции (перечень операций, возможных в конкретном Пункте обслуживания Карт, определяется техническими возможностями и спецификой Пункта):

- получение наличных денежных средств в рублях ПМР для осуществления на территории ПМР расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента;
- получение наличных денежных средств в рублях ПМР на оплату труда лиц, осуществляющих трудовую деятельность у Клиента (сумм заработной платы и иных выплат, связанных с осуществлением физическими лицами трудовой деятельности у Клиента), или на выплату вознаграждения лицам, привлекаемым Клиентом по договорам гражданско-правового характера (далее в рамках настоящего Порядка – «заработная плата»);
- безналичные платежи в рублях ПМР на территории ПМР, связанные с деятельностью Клиента;
- блокировка Карты;
- разблокировка заблокированной Карты;
- смена ПИН-кода Карты;
- сброс ПИН-кода;
- сброс трех неверных попыток ввода ПИН-кода Карты;
- другие операции, определенные техническими возможностями и спецификой Пункта обслуживания Карт.

Держатель карты вправе использовать Карту только для проведения операций, предусмотренных настоящим пунктом.

Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменить набор операций, услуг и функций, связанных с обслуживанием Карт.

Клиентам – индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам и главам крестьянских (фермерских) хозяйств запрещается осуществлять операции с использованием Карты по получению наличных денежных средств для выплаты заработной платы.

2.3. Клиент до получения наличных денежных средств на выплату заработной платы обязуется представить в Банк документы, подтверждающие факт уплаты налогов и сборов, связанных с выплатой заработной платы, в соответствии с требованиями Банка и законодательства ПМР.

В случае нарушений Клиентом данного пункта, Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций с использованием Карты до момента устранения Клиентом допущенных нарушений.

2.4. В случае совершения Держателем карты операций с Картой, не предусмотренных пунктами 2.2, 2.3 настоящего Порядка, все возможные убытки (штрафные и финансовые санкции и др.), причиненные Банку и иным участникам ПС «КЛЕВЕР» в результате данного нарушения, возмещаются Клиентом Банку в полном объеме.

2.5. Карта защищена от несанкционированного использования ПИН-кодом. При получении Карты Держатель карты получает ПИН-код, сгенерированный Банком.

ПИН-код генерируется Банком с соблюдением конфиденциальности и передается Держателю карты способами, исключающими доступ к ПИН-коду Карты третьих лиц. Держателю карты рекомендуется до совершения первой операции по полученной Карте осуществить смену ПИН-кода.

Информация о ПИН-кодах в Банке не хранится. Держатель карты может сменить ПИН-код в Отделении Банка, при наличии технической возможности – в Банкомате, в Платежном терминале или иным способом.

Смена ПИН-кода может быть осуществлена путем одновременного ввода Держателем карты старого и нового ПИН-кода, а также путем сброса ПИН-кода. При сбросе ПИН-кода новый ПИН-код генерируется Банком и передается Держателю карты в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Без правильного введения ПИН-кода проведение операций с Картой невозможно (за исключением операций, проводимых с использованием реквизитов Карты, или в иных случаях, предусмотренных настоящим Порядком).

Держатель карты, при наличии такой технической возможности, может осуществлять в ТСП, поддерживающих технологию бесконтактных платежей, операции бесконтактной оплаты с использованием Карты с технологией бесконтактных платежей без введения ПИН-кода в сумме, не превышающей лимит, установленный Банком. Если сумма операции превышает установленные лимиты, Держателю карты необходимо ввести ПИН-код.

Владелец карты или Держатель карты вправе обратиться в Банк для блокировки возможности проведения операций по Карте по технологии бесконтактных платежей. В таком случае все операции по Карте могут быть проведены только при введении Держателем карты ПИН-кода.

2.6. При неправильном наборе ПИН-кода три раза подряд Карта блокируется и выполнение операций с помощью Карты становится невозможным.

2.7. Разблокировка Карты, заблокированной по причине неправильного ввода ПИН-кода, может быть произведена в Отделении Банка на основании заявления Владельца/Держателя карты по форме, предусмотренной Банком, или дистанционно Держателем карты посредством Кодового слова.

2.8. Банк вправе устанавливать лимиты сумм для проведения как единичной операции, так и сумм операций, осуществляемых с использованием Карты в течение дня и (или) месяца.

Лимиты сумм, проводимых операций с помощью Карт, определяются внутренними документами Банка.

2.9. Владелец карты вправе установить лимит сумм на расходование денежных средств при совершении операций с использованием Карты. Установка и отмена лимитов производится на основании заявления, поданного Владельцем карты в Отделение Банка по установленной Банком форме или дистанционно (при наличии такой технической возможности).

Лимиты могут быть установлены Владельцем карты по следующим параметрам:

— максимальная доступная для совершения операций с использованием Карты сумма за определенный период (день и (или) календарный месяц);

— по видам доступных для совершения операций (получение наличных денежных средств с использованием Карты, оплата товаров/работ/услуг с использованием Карты).

2.10. При совершении операции с использованием Карты может производиться проверка законности ее использования несколькими способами: Авторизация операции, проверка правильности ввода ПИН-кода и другими способами по усмотрению Банка, участника ПС «КЛЕВЕР» и (или) ТСП.

2.11. Клиент имеет право в любое время отказаться от обслуживания по Карте, для чего ему необходимо оформить заявление по установленной Банком форме. В этом случае Карта аннулируется.

2.12. Использование Карты невозможно в следующих случаях:

- после истечения срока действия Карты;

- после блокировки или аннулирования Карты (в предусмотренных настоящим Порядком случаях);

- при недостаточности денежных средств для совершения операций с Картой.

2.13. В случае если Карта была аннулирована по любому из оснований, указанных в настоящем Порядке, в дальнейшем работоспособность аннулированной Карты не восстанавливается. Комиссии, уплаченные Банку за подключение и обслуживание Карты, в таком случае Клиенту не возвращаются.

2.14. Операции с Картой должны осуществляться в строгом соответствии с техническими требованиями оборудования, предназначенного для совершения операций с Картой.

2.15. Запрещается вынимать Kartu из оборудования, предназначенного для совершения операций с Картой, или перемещать ее внутри указанного оборудования до завершения операции. При несоблюдении данного требования весь риск наступления неблагоприятных последствий несет Клиент. В случае причинения в результате неисполнения данного требования Банку убытков, Клиент возмещает их в полном объеме.

2.16. Клиент обязан разъяснить Держателю карты порядок пользования Картой. При этом, Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным Держателем карты с использованием Карты.

2.17. Держатель карты не вправе передавать Kartu и сообщать ПИН-код другому лицу. Весь риск наступления неблагоприятных последствий, возникших в результате осуществления операций с помощью Карты, получения с использованием Карты денежных средств лицом, которому стал известен ПИН-код Карты и у которого находится Карта, по воле или неосторожности Держателя карты несет Клиент.

3. Расчеты по операциям по Карте

3.1. При Авторизации какой-либо операции по Карте Банк блокирует соответствующую сумму денежных средств Клиента на Карточном счете, открытом Клиенту - юридическому лицу/Текущем счете, открытом клиенту - индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства. Каждая Авторизация автоматически уменьшает сумму Свободного остатка на Карточном счете, открытом Клиенту – юридическому лицу, а также Доступного остатка на Текущем счете, открытом Клиенту индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства, на величину суммы авторизованной операции.

3.2. В случае несогласия с суммой заблокированных денежных средств по авторизованной операции Клиент/Держатель карты может обратиться в Отделение Банка с

письменным заявлением. Банк может произвести разблокировку средств при наличии оснований, свидетельствующих о неправомерности их блокировки.

3.3. На основании полученной от ПС «КЛЕВЕР» информации о совершенных операциях по Карте и полученных от ПС «КЛЕВЕР» иных требований о перечислении денежных средств, Банк производит списание денежных средств в безакцептном порядке с Карточного счета, открытом клиенту - юридическому лицу/Текущего счета, открытом Клиенту - индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства, в сумме операций и иных полученных требований, а также сумм комиссионных вознаграждений, взимаемых Банком, участниками ПС «КЛЕВЕР» и ПС «КЛЕВЕР».

В случае закрытия Счета в валюте обязательств, либо отсутствия денежных средств в сумме достаточной для исполнения обязательств Клиента, Банк производит списание денежных средств в безакцептном порядке с иных Счетов Клиента, открытых в Банке. При безакцептном списании денежных средств в иной валюте, чем валюта обязательств, курс пересчета устанавливается Банком и дополнительно с Клиентом не согласовывается.

В случае отсутствия Счетов Клиента, открытых в Банке или остатка денежных средств на них, достаточном для исполнения обязательств Клиента в полном объеме, Клиент обязуется перечислить денежные средства Банку в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования Банка (перед осуществлением платежа Клиент обязуется обратиться в Банк для получения (уточнения) платежных реквизитов).

3.4. В случае, если сумма операции (-й) либо сумма требований ПС «КЛЕВЕР» о перечислении денежных средств, либо сумма комиссий, неучтенных при проведении операции (-й) и других требований Банка, участников ПС «КЛЕВЕР» и ПС «КЛЕВЕР», превысит сумму Свободного остатка на Карточном счете, открытом Клиенту – юридическому лицу либо сумму Доступного остатка на Текущем счете, открытом Клиенту - индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства, для совершения операций с помощью Карты, сумма такого превышения расценивается Сторонами как предоставленные Банком и полученные Клиентом кредитные средства (далее - Технический овердрафт), подлежащие возврату Клиентом. На сумму Технического овердрафта за весь период его использования (начиная со дня, следующего за днем образования Технического овердрафта) Банк производит начисление процентов в размере, предусмотренном Тарифами, ежедневно в валюте выданных кредитных средств.

Технический овердрафт должен быть погашен Клиентом в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его образования.

В случае наличия на Карточном счете, открытом Клиенту - юридическому лицу либо на Текущем счете, открытом клиенту - индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства или поступления на данные счета Клиента денежных средств в сумме, достаточной для погашения начисленных процентов за пользование Техническим овердрафтом, срок уплаты начисленных процентов наступает для всей суммы начисленных процентов за пользование Техническим овердрафтом.

Если на Карточном счете, открытом Клиенту - юридическому лицу/Текущем счете, открытом индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства сумма имеющихся или поступивших денежных средств недостаточна для уплаты всех начисленных процентов, срок их уплаты наступает в сумме имеющихся или поступивших денежных средств.

В случае невозврата Технического овердрафта, в срок, установленный настоящим пунктом, Клиент обязуется уплатить Банку проценты за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном Тарифами, за каждый день просрочки до полного погашения Технического овердрафта (далее – «повышенные» проценты).

3.5. Устанавливается следующая последовательность исполнения платежных обязательств Клиента перед Банком при возврате Технического овердрафта и начисленных процентов:

- в первую очередь погашаются суммы повышенных процентов за пользование Техническим овердрафтом;
- во вторую очередь погашаются суммы начисленных процентов по Техническому овердрафту;
- в третью очередь погашается сумма непогашенного в срок Технического овердрафта;
- в четвертую очередь погашается сумма Технического овердрафта.

4. Срок действия Карты

4.1. Карта выпускается с ограниченным сроком действия.

4.2. Максимальный срок действия Карты определяется Банком самостоятельно и указывается на лицевой стороне Карты.

4.3. Срок действия Карты начинается со дня выпуска Карты. Операции по Карте можно совершать по последний день (включительно) месяца, указанного на лицевой стороне Карты.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Выпустить (эмитировать) Kartu на основании заявления Клиента на выпуск корпоративной банковской (пластиковой) карты ПС «КЛЕВЕР», и выдать ее уполномоченному представителю Владельца карты либо ее Держателю.

5.1.2. Выпустить (эмитировать) Kartu в срок не более 10 (десяти) дней с момента принятия от Клиента заявления на выпуск корпоративной банковской (пластиковой) карты ПС «КЛЕВЕР», после чего уведомить Клиента о выпуске Карты. В случае отсутствия у Банка технической возможности выдачи Карты в указанный срок, Банк вправе, уведомив об этом Клиента, выдать Kartu в более поздний срок.

5.1.3. Обеспечить надлежащее обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством ПМР, условиями настоящего Порядка и внутренними документами Банка.

5.1.4. По требованию Клиента предоставлять сведения по операциям, осуществленным с использованием Карты не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления указанного требования.

5.1.5. По заявлению Владельца карты /Держателя карты, поданному в соответствии с настоящим Порядком, в случае утраты (хищения) или неисправности Карты, заблокировать Kartu.

5.1.6. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Договором.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. В случае нарушения Клиентом/Держателем карты условий настоящего Порядка и (или) возникновения у Банка подозрения на несанкционированное использование Карты и (или) осуществления операций, имеющих сомнительный характер или возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма согласно законодательству ПМР, приостановить возможность совершения операций с использованием Карты (блокировать Kartu), а также отказать в выпуске других Карт.

5.2.2. Отказать Держателю карты в выдаче наличных денежных средств по Карте/совершении иных операций сверх установленных Банком и (или) Клиентом лимитов.

Лимиты, установленные Банком, имеют приоритет над лимитами, установленными Клиентом.

5.2.3. Аннулировать Карту в случае неполучения ее Владелец/Держателем карты по истечении 90 (девяносто) календарных дней с даты выпуска (эмиссии) Карты. После аннулирования Карта не подлежит восстановлению, проведение операций по аннулированной Карте невозможно. Комиссионное вознаграждение за подключение Карты к ПС «КЛЕВЕР», уплаченное Клиентом, Банком в таком случае не возвращается.

5.2.4. Отказать без объяснения причин в выпуске Карты.

6.1. Клиент/Держатель карты обязуется:

6.1.1. Обеспечить бережное обращение с Картой, не допускать ее повреждения. Хранить Карту в сухом месте, избегать воздействия на нее низких и высоких температур, электромагнитного излучения и физических нагрузок.

6.1.2. Хранить Карту, а также реквизиты Карты способами, исключающими доступ к ним третьих (неуполномоченных) лиц.

6.1.3. Соблюдать условия пользования Картой, оговоренные настоящим Порядком, нести ответственность за неправомерные действия (бездействия), связанные с использованием Карты.

6.1.4. Соблюдать требования действующего законодательства ПМР при осуществлении операций с помощью Карты. Получать наличные денежные средства с помощью Карты в размере и на условиях, предусмотренных законодательством ПМР и настоящим Порядком.

6.1.5. В случае механического повреждения Карты, которое может повлечь порчу оборудования Банка или иных участников ПС «КЛЕВЕР», не использовать данную Карту для совершения каких-либо операций и обратиться в Банк для выпуска новой Карты. Для этого Клиенту необходимо оплатить услугу Банка за подключение новой Карты в сумме согласно Тарифов Банка. Клиенту запрещается в случае механического повреждения Карты самостоятельно производить каким-либо образом модификацию ее параметров, вставлять чип Карты в другие устройства и др. Если в результате нарушения Клиентом настоящего пункта, Банку или иным участникам ПС «КЛЕВЕР» будут причинены убытки, Клиент обязуется возместить их в полном объеме.

6.1.6. При утрате (хищении) Карты и (или) компрометации (возникновении подозрений о компрометации) ее Реквизитов обратиться в Отделение Банка с письменным заявлением (по установленной Банком форме) для блокировки Карты или дистанционно посредством Кодового слова.

В случае если ранее утерянная Карта будет найдена, для ее разблокировки Владелец/Держателю карты необходимо подать заявление (по установленной Банком форме) на разблокировку Карты.

6.1.7. Предпринимать все меры для неразглашения ПИН-кода Карты. В случае наличия подозрения, что ПИН-код стал известен третьему лицу, Держатель карты обязан незамедлительно произвести смену ПИН-кода.

6.1.8. Своевременно оплачивать услуги Банка, иных участников ПС «КЛЕВЕР» согласно Тарифам Банка и участников ПС «КЛЕВЕР».

6.1.9. В течение 7 (семи) дней после получения выписки по Счету уведомить Банк об ошибочно зачисленных (списанных) на Счет (со Счета) суммах денежных средств.

Если в течение 7 (семи) дней Клиент не сообщит Банку о своих претензиях по содержанию выписки, указанная информация считается подтвержденной Клиентом.

6.1.10. Исполнять иные обязанности в соответствии с настоящим Порядком.

6.2. Клиент вправе:

6.2.1. Устанавливать лимиты на расходование денежных средств при совершении операций с использованием Карты в соответствии с техническими возможностями Банка и оплачивать услуги по установке/отмене лимитов в соответствии с Тарифами Банка.

6.2.2. Получать сведения об операциях, совершаемых с использованием Карты за указываемый период.

7. Порядок дистанционного обслуживания Держателя карты по Кодовому слову.

7.1. Дистанционное обслуживание по Кодовому слову позволяет Держателю карты получать в Банке справочную, финансовую и иную информацию, а также передавать в Банк поручения в соответствии с настоящим Порядком.

7.2. Кодовое слово указывается Держателем карты в заполняемой им Анкете.

7.3. Дистанционное обслуживание по Кодовому слову осуществляется при обращении Держателя карты с использованием любого вида телефона в подразделение Банка, осуществляющее обслуживание клиентов по телефону, путем непосредственного общения Держателя карты со специалистом Банка. Дистанционное обслуживание Держателя карты по Кодовому слову осуществляется в соответствии с определяемым Банком режимом работы подразделения Банка.

7.4. Для обеспечения безопасного обслуживания по Кодовому слову Банк вправе запросить также и иные данные, позволяющие идентифицировать Держателя карты. В случае невозможности сообщить дополнительно запрашиваемые Банком данные, дистанционное обслуживание по Кодовому слову Банком не осуществляется.

Банк также вправе отказать в дистанционном обслуживании по Кодовому слову и в других случаях, кроме вышеуказанных, при возникновении у Банка подозрений в использовании Кодового слова неуполномоченными лицами.

7.5. Кодовое слово может изменяться Держателем карты неограниченное количество раз. Клиент не вправе изменять Кодовое слово, указанное Держателем карты.

Если Держателем карты в рамках заключенного с Банком Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк» в «Анкете клиента – физического лица» было указано Кодовое слово, дистанционное обслуживание в рамках настоящего Договора осуществляется на основании заданного им ранее Кодового слова. Кодовое слово может быть изменено только самим Держателем карты. В случае изменения Держателем Карты Кодового слова в рамках настоящего Договора или в рамках Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк», дистанционное обслуживание осуществляется по новому Кодовому слову.

7.6. Держатель карты обязан обеспечивать хранение Кодового слова в тайне от третьих лиц.

7.7. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения данного условия. Весь риск наступления неблагоприятных последствий в результате использования Кодового слова третьими лицами с согласия или без согласия Держателя карты несет Клиент.

7.8. В случае компрометации Кодового слова (если Кодовое слово стало известно третьим лицам или у Держателя карты возникли такие подозрения), Держателю карты необходимо незамедлительно обратиться в Отделение Банка для его изменения.

8. CASH BACK (Кэшбэк)

8.1. За совершение Держателем карты операций по безналичной оплате товаров/услуг/работ в ТСП с использованием Карты может быть предусмотрена выплата Cash back.

8.2. Размер выплачиваемого Cash back зависит от суммы оплаченных товаров/работ/услуг и определяется соглашением между Банком и ТСП.

8.3. Сумма Cash back зачисляется Клиенту в сроки и в порядке, определяемые Банком.

9. Ответственность Сторон

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящим Порядком, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством ПМР и настоящими Порядком.

9.2. Банк не несет ответственности за:

- убытки, причиненные Клиенту в результате нарушения Клиентом/Держателем карты условий настоящего Порядка;
- отказ в выдаче Держателю карты наличных денежных средств сверх установленных Банком и (или) Клиентом и (или) участником ПС «КЛЕВЕР» лимитов;
- убытки, причиненные Клиенту по операциям, проведенным по утраченной (похищенной) Карте.

9.3. Убытки, причиненные Банку Клиентом/Держателем карты вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения условий настоящего Порядка, подлежат безусловному возмещению Клиентом Банку в полном объеме.

10. Дополнительные положения

10.1. Карты, эмитированные в рамках Платежной системы «Радуга», переведённые Банком на обслуживание в ПС «КЛЕВЕР» обслуживаются в рамках ПС «КЛЕВЕР» в соответствии с настоящим Порядком до окончания срока действия таких Карт без каких-либо изъятий и (или) ограничений.

Стороны обладают правами и выполняют обязанности в части использования указанных Карт в объеме, оговоренном настоящим Порядком. Обязанности Клиента, возникшие в связи с использованием Карты, эмитированной в рамках ПС «Радуга», до момента ее перевода в ПС «КЛЕВЕР», действуют до полного исполнения Клиентом своих обязательств.

11. Временные положения

11.1. Для обеспечения бесперебойного обслуживания Клиентов Банк при наличии технической возможности продолжает обслуживание Карт, срок действия которых закончился 31.03.2022г. и позднее. Совершение с использованием такой Карты или ее Реквизитов операций и действий в рамках Договора и иных соглашений (договоров) с Банком, не гарантируется и не может расцениваться как нарушение Банком своих обязательств по Договору и иным соглашениям (договорам). Обслуживание таких Карт в ТСП и банкоматах участников Платежной системы «КЛЕВЕР» не гарантируется, поскольку находится вне контроля Банка. Если Клиент желает прекратить обслуживание Банком Карты, срок действия которой закончился 31.03.2022 г. или позднее, он вправе уведомить об этом Банк и заблокировать (аннулировать) Карту любым способом, предусмотренным Договором.

11.2. Банк вправе отказать в выпуске новой Карты в порядке перевыпуска в случае, если срок ранее выданной Карты закончился 31.03.2022г. и позднее.

Порядок дистанционного обслуживания корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк»

Дистанционное обслуживание Клиентов в Банке осуществляется путем подключения Клиентов к Комплексу Банка, а также посредством использования Клиентами Кодового слова.

1. Комплекс представлен следующими Системами и Сервисами:

1.1. Сервис «АРВ оповещение» предусматривает возможность получения Клиентом автоматического информационного оповещения в виде текстовых сообщений на основной Авторизованный номер мобильного телефона и (или) по основному Авторизованному адресу электронной почты Клиента.

1.2. Сервис «Электронный обмен информацией» предусматривает возможность осуществления электронного обмена информацией между Сторонами по их запросам в режиме реального времени, с устройств, подключенных к сети Интернет, на базе электронной подписи согласно Протоколу взаимодействия.

1.3. Система «Клиент-Банк» предусматривает возможность получения Клиентом финансовой, рекламной, справочной и иной информации, а также осуществление электронного обмена финансовыми и иными документами между Сторонами в режиме реального времени, с устройств, подключенных к сети Интернет.

1.4. Система «Клиент-Банк (Лайт версия)» – предполагает возможность получения Клиентом финансовой, рекламной, справочной и иной информации, производить с Банком электронный обмен финансовой и иной информацией, давать Банку поручения (распоряжения) в рамках Договора, а также совершать другие операции при наличии такой технической возможности.

1.5. В подтверждение подключения к Системам и Сервисам Комплекса Клиенту выдается Сертификат.

2. Подключение и отключение к/от Сервису (-а) «АРВ оповещение». Обслуживание Клиента в Сервисе «АРВ оповещение».

2.1. Подключение и отключение Клиента к (-от) Сервису (-а) «АРВ оповещение» осуществляется на основании заявления Клиента, оформленного в Отделении Банка (по форме, предусмотренной Банком).

2.2. С использованием Сервиса «АРВ оповещение» Клиент вправе получать следующую информацию:

- об официальных курсах валют, установленных ЦБ РФ;
- о курсах валют, установленных Банком для корпоративных клиентов;
- об остатке денежных средств на Счетах Клиента на начало дня;
- о поступлениях денежных средств на Счета Клиента в течение дня;
- о списании денежных средств со Счета Клиента в течение дня.

Отправка текстовых сообщений осуществляется Банком по графику отправки текстовых сообщений, установленному Банком.

Изменение типов текстовых сообщений, направляемых Клиенту, производится на основании заявления Клиента, поданного в Банк (по форме, предусмотренной Банком).

3. Подключение и отключение к/от Сервису (-а) «Электронный обмен информацией». Обслуживание Клиента в Сервисе «Электронный обмен информацией».

3.1. Подключение и отключение Клиента к (-от) Сервису (-а) «Электронный обмен информацией» осуществляется на основании заявления Клиента, оформленного в Отделении Банка (по форме, предусмотренной Банком). Сервис «Электронный обмен информацией» доступен Клиентам, подключенным к Системе «Клиент-Банк (Лайт версия)».

3.2. С использованием Сервиса «Электронный обмен информацией» Клиент имеет возможность согласно Протоколу взаимодействия по запросу получать в электронном виде выписки по Счету за указываемый им период, а также при наличии такой технической возможности осуществлять обмен с Банком иной информацией и документами. Протокол взаимодействия направляется Клиенту на указанный им адрес электронной почты. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Протокол взаимодействия. Новый Протокол взаимодействия или изменения к нему становятся обязательными для Клиента с момента их утверждения Банком.

4. Подключение и отключение к/от Системе (-ы) «Клиент-Банк» и (или) к Системе (-ы) «Клиент-Банк (Лайт версия)». Обслуживание Клиента в Системе «Клиент-Банк» и/или в Системе «Клиент-Банк (Лайт версия)».

4.1. Подключение/отключение Клиента к/от Системе (-ы) «Клиент-Банк», а также обслуживание в Системе «Клиент-Банк» осуществляется в соответствии с Приложением № 3.1. к Договору.

4.2. Подключение и отключение Клиента к (-от) Системе (-ы) «Клиент-Банк (Лайт версия)» осуществляется на основании заявления Клиента, оформленного в Отделении Банка (по форме, предусмотренной Банком).

Правила установки, настройки и работы в Системе «Клиент-Банк (Лайт версия)» описаны в «Порядке установки, настройки и работы в программе «АРВ-SmartClient (Лайт версия)» Системы «Клиент-Банк» ЗАО «Агропромбанк», который Банк вправе в одностороннем порядке изменять. Новый Порядок или изменения к нему становятся обязательными для Клиента с момента их утверждения Банком.

4.3. Клиент при проведении операций в Системах «Клиент-Банк» и «Клиент-Банк (Лайт версия)» вправе использовать ранее созданные им Шаблоны ЭПД.

5. Обслуживание по Кодовому слову

Обслуживание Клиента по Кодовому слову осуществляется при обращении Клиента с использованием любого вида телефона (стационарного или мобильного) в подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов по телефону, путем непосредственного общения Клиента со Специалистом Банка (обслуживание Клиента по Кодовому слову осуществляется при наличии у Банка такой технической возможности). Обслуживание Клиента по Кодовому слову осуществляется в соответствии с определяемым Банком режимом работы указанного подразделения Банка. Номера телефонов подразделения Банка, осуществляющего обслуживание Клиента по Кодовому слову, размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Дистанционное обслуживание Клиента по Кодовому слову осуществляется, в том числе, если Клиент не подключен к Системам и Сервисам Комплекса.

Для обеспечения безопасного обслуживания Клиента Банк вправе запросить помимо Кодового слова также и иные данные, позволяющие идентифицировать Клиента. В случае невозможности сообщить дополнительно запрашиваемые Банком данные, обслуживание по Кодовому слову Банком не производится.

Банк также вправе отказать в обслуживании по сообщенному Кодовому слову и в других случаях, кроме вышеуказанных, при возникновении у Банка подозрений в использовании Кодового слова неуполномоченными лицами.

Кодовое слово Клиент может изменять необходимое количество раз, обратившись в Отделение Банка.

Если Клиентом-индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом, главой крестьянского-фермерского хозяйства в рамках заключенного с Банком Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк» в «Анкете клиента – физического лица» было указано Кодовое слово, дистанционное обслуживание в рамках настоящего Договора осуществляется на основании заданного им ранее Кодового слова. В случае изменения Клиентом Кодового слова в рамках настоящего Договора или в рамках Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк», дистанционное обслуживание осуществляется по новому Кодовому слову.

Клиент обязан обеспечивать хранение Кодового слова в тайне от третьих лиц. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в случаях невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом данного условия.

Весь риск наступления неблагоприятных последствий в результате использования Кодового слова третьими лицами с согласия или без согласия Клиента несет Клиент.

Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, в случае, если заданное Клиентом Кодовое слово станет доступно третьим лицам по любым причинам или обстоятельствам с согласия или без согласия Клиента.

В случае компрометации Кодового слова (если Кодовое слово стало известно третьим лицам или у Клиента возникли такие подозрения), Клиент обязуется незамедлительно обратиться в Отделение Банка для его изменения.

Информация справочного характера предоставляется Клиенту в свободном виде (без прохождения процедуры идентификации).

6. Порядок оплаты за подключение и обслуживание в Комплексе

6.1. За подключение, обслуживание и отключение в (-от) Системах (-ы) и Сервисах (-ов) Комплекса Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

6.2. Оплата комиссионного вознаграждения за обслуживание в Системах и Сервисах Комплекса осуществляется в следующем порядке:

6.2.1. Банк выставляет Клиенту требование об оплате комиссионного вознаграждения за обслуживание в Системах и Сервисах Комплекса в течение периода обслуживания к его Счету в валюте выставленного требования, а в случае отсутствия Счета в валюте выставленного требования и (или) недостаточности денежных средств для оплаты данного комиссионного вознаграждения, Банк вправе списать недостающую сумму с иных Счетов Клиента, открытых в Банке. Списание денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты выставленного Банком требования, осуществляется согласно Тарифам. Требование об оплате указанного в настоящем пункте комиссионного вознаграждения выставляется Банком с 1 по 13 число каждого календарно месяца и исполняется немедленно. Клиент обязан обеспечить достаточное количество денежных средств на своих Текущих счетах, открытых в Банке, для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание в Системах и Сервисах Комплекса. Под периодом обслуживания понимается один календарный месяц.

6.2.2. При подключении Клиентом Систем и Сервисов Комплекса в период с первого по пятнадцатое число текущего месяца требование об оплате комиссионного вознаграждения за обслуживание в Системах и Сервисах Комплекса выставляется к Счету в рублях ПМР Клиента со сроком исполнения один операционный день Банка. При отсутствии в течение одного операционного дня Банка денежных средств на Счете в рублях ПМР

Клиента, на следующий операционный день требование об оплате комиссионного вознаграждения за обслуживание в Системах и Сервисах Комплекса выставляется к другим Счетам Клиента.

Клиент обязан обеспечить достаточное количество денежных средств на своих Счетах, открытых в Банке, для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание в Системах и Сервисах Комплекса до момента их подключения.

6.3. Кроме комиссионного вознаграждения за подключение и обслуживание к (-в) Системам (-ах) и Сервисам (-ах) Комплекса Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение за изменение условий обслуживания в Системах и Сервисах Комплекса, а также комиссионное вознаграждение за иные услуги, оказываемые Банком при обслуживании Клиента в Системах и Сервисах Комплекса в соответствии с Тарифами.

6.4. В случае, если оплата комиссионного вознаграждения за обслуживание в Системах и Сервисах Комплекса не была осуществлена Банк вправе в одностороннем порядке приостановить обслуживание Клиента в Системах и Сервисах Комплекса. При этом, неоплаченное требование за текущий месяц со дня выставления требования за следующий месяц аннулируется. Возобновление обслуживания возможно только после оплаты Клиентом соответствующих услуг Банка. Банк вправе предусмотреть возможность совершения Клиентом отдельных операций в Комплексе даже если Клиент отключен от обслуживания в Системах и Сервисах Комплекса.

6.5. При подключении Клиента к Системам и Сервисам Комплекса с шестнадцатого по последнее число месяца Клиент комиссионное вознаграждение за обслуживание в Системах и Сервисах Комплекса за текущий месяц не уплачивает.

6.6. В случае, когда Клиент подключается к Системам и Сервисам Комплекса с 1 по 15 число месяца Клиент уплачивает комиссионное вознаграждение за обслуживание в Системах и Сервисах Комплекса за текущий месяц в полном объеме в порядке, предусмотренном Договором.

6.7. В случае отключения Клиента от обслуживания в Системах и Сервисах Комплекса Банк уплаченное Клиентом комиссионное вознаграждение не возвращает.

6.8. Клиент осуществляет оплату за обслуживание его по Кодовому слову в размере, предусмотренном Тарифами.

7. Заключительные положения

7.1. Если Клиент – индивидуальный предприниматель/частный нотариус/глава крестьянского (фермерского) хозяйства подключен в соответствии с Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк» к Системе «АРВ Online» - как клиент - физическое лицо, обслуживание его Счета в Системе «АРВ Online» осуществляется в соответствии с Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк», с учетом следующего: проведение операций в Системе «АРВ Online» - по открытому Клиенту, как индивидуальному предпринимателю/частному нотариусу/главе крестьянского (фермерского) хозяйства, Счету в иностранной валюте не доступно.

Также не доступно совершение операций по Счету Клиента - индивидуального предпринимателя/частного нотариуса/главы крестьянского (фермерского) хозяйства, заключившего Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк», в рамках Сервисов Комплекса дистанционного обслуживания клиентов Банка.

7.2. Документы в электронном виде, оформленные в Системах Комплекса должны соответствовать требованиям, предъявляемым к документам, оформляемым на бумажных носителях информации в соответствии с действующим законодательством ПМР, банковскими правилами и внутренними документами Банка.

7.3. При выявлении признаков или фактов нарушения системы безопасности Клиент обязан немедленно и в обязательном порядке известить Банк для принятия совместных необходимых мер, направленных на минимизацию возможных убытков Сторон. Если нарушение выявляется Банком, то Банк вправе приостановить обслуживание Клиента в Комплексе и (или) отказать в исполнении поручений, направленных посредством Систем Комплекса и (или) отказать в предоставлении финансовой информации посредством Сервисов Комплекса. Для возобновления обслуживания Клиенту необходимо обратиться в Банк и устранить все выявленные Банком нарушения.

7.4. В случае несоблюдения условий, изложенных в настоящем Порядке и других документах, определяющих порядок обслуживания в Системах Комплекса, ответственность за любые возможные негативные последствия несет Клиент.

**Порядок дистанционного обслуживания корпоративных клиентов
в ЗАО «Агропромбанк» посредством Системы дистанционного обслуживания
«Клиент-Банк»**

1. Подключение к Системе «Клиент-Банк»

1.1. Подключение Клиента к Системе «Клиент-Банк» осуществляется на основании Заявления, оформленного в Отделении Банка по форме, предусмотренной Банком.

1.2. Для работы в Системе «Клиент-Банк» Клиенту необходимо установить специальное программное обеспечение «APB-SmartClient» (далее – «Программное обеспечение»).

Правила установки, настройки и работы в Программном обеспечении, а также порядок генерации и использования ключей описаны в «Порядке установки, настройки и работы в программе «APB-SmartClient 2.0» Системы «Клиент-Банк» ЗАО «Агропромбанк» (далее – «Порядок установки») и в «Инструкции по работе с криптографическими ключами в программе «APB-SmartClient» Системы «Клиент-Банк» ЗАО «Агропромбанк» (далее – «Инструкция»).

Банк вправе в одностороннем порядке изменять Порядок установки и Инструкцию. Новые Порядок установки и Инструкция или изменения к ним становятся обязательными для Клиента с момента их утверждения Банком.

Программное обеспечение составляет интеллектуальную собственность Банка и является коммерческой тайной Банка, которую Клиент обязуется не разглашать третьим лицам.

С момента передачи Банком Клиенту Программного обеспечения ответственность за его надлежащее использование несет Клиент.

1.3. Использование функциональных возможностей Системы «Клиент-Банк» возможно после генерации криптографического Мастер-ключа, передачи открытой части ключа в электронном и бумажном виде (в виде Сертификата открытого ключа) в Банк и подключения Клиента специалистом Банка к Системе «Клиент-Банк». Клиент вправе самостоятельно определять количество Ключей пользователей, количество лиц, имеющих право доступа к Системе, а также разграничение прав каждого пользователя. По желанию Клиента Программное обеспечение может быть установлено на нескольких компьютерах (иных устройствах) Клиента.

2. Обслуживание в Системе «Клиент-Банк»

2.1. Банк предоставляет Клиенту следующие услуги в Системе «Клиент-Банк»:

- прием от Клиента платежных документов, оформленных в виде ЭПД, для выполнения операций по Счету;
- передача Банком Клиенту Выписки по Счету в виде ЭД;
- передача Клиенту и/или прием от Клиента другой информации в виде ЭД;
- направление на согласование другим юридическим и физическим лицам, подключенным к Системе «Клиент-Банк», платежных документов Клиента, пересланных на исполнение в Банк по Системе «Клиент-Банк» в виде ЭПД (при наличии такой технической возможности у Банка);

- направление на согласование Клиенту платежных документов, созданных в виде ЭПД другими юридическими и физическими лицами, подключенными к Системе «Клиент-Банк» (при наличии такой технической возможности у Банка);

- иные операции в соответствии с техническими возможностями Банка.

2.2. Обмен между Банком и Клиентом ЭД осуществляется в соответствии с настоящим Порядком, Договором, Инструкцией и Порядком установки.

2.3. Для подтверждения подлинности и авторства ЭД Стороны договорились использовать систему ЭП. При этом система ЭП:

- гарантирует защиту подписанного ЭД от несанкционированного проникновения в него;

- позволяет получателю ЭД однозначно определить отправителя ЭД, а также делает невозможным отказ владельца Криптографического ключа от авторства под ЭД, если система ЭП дает положительный результат при проверке подписи данного ЭД его открытым ключом;

- ЭД, подписанные ЭП, имеют равную юридическую силу с платежными и иными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных на то лиц Сторон и заверенными оттиском печати.

2.4. Получение Сторонами ЭД посредством Системы «Клиент-Банк» юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе информации и является основанием для выполнения Сторонами обязательств по Договору.

2.5. Порядок согласования ЭПД с Согласующей стороной:

1) Клиент, при создании ЭПД указывает о необходимости его согласования с Согласующей стороной;

2) Банк, при получении ЭПД подлежащего согласованию, направляет данный ЭПД на согласование Согласующей стороне;

3) Согласование Согласующей стороной ЭПД осуществляется путем его подписания соответствующей ЭП;

4) Банк не вправе исполнить ЭПД, подлежащий согласованию, без соответствующего согласования;

5) ЭПД считается согласованным Согласующей стороной после получения Банком ЭПД, подписанного ЭП Согласующей стороны;

6) Банк исполняет согласованный Согласующей стороной ЭПД в порядке, предусмотренном Договором и настоящим Порядком;

7) В случае если Согласующая сторона откажет в согласовании ЭПД, Банк возвращает данный ЭПД Клиенту без исполнения.

3. Банк при обслуживании Клиента в Системе «Клиент-Банк» вправе:

3.1. Не принимать к исполнению ЭД Клиента, если невозможно подтвердить подлинность и авторство ЭД;

3.2. Устанавливать и изменять в одностороннем порядке ограничения по операциям с использованием Системы «Клиент-Банк»;

3.3. Приостановить обслуживание Клиента в Системе «Клиент-Банк» в случае несвоевременной оплаты Клиентом услуг Банка, а также в случае если Банку стало известно о компрометации либо о возникновении угрозы компрометации ключа Клиента.

4. Банк при обслуживании Клиента в Системе «Клиент-Банк» обязуется:

4.1. Исполнять ЭД Клиента, направленные на исполнение в соответствии с требованиями настоящего Порядка. Временем доставки ЭД в Банк считается время его получения Банком. Данное время фиксируется в протоколе работы Системы, в Банке и у Клиента. Временем передачи ЭД Банком Клиенту считается время его передачи Банком. Данное время фиксируется в протоколе работы Системы «Клиент-Банк» в Банке;

4.2. Предоставить Клиенту Программное обеспечение и осуществлять его техническую поддержку;

4.3. Не исполнять поступившие от Клиента ЭД при отсутствии ЭП, ее некорректности или компрометации ключа Клиента;

4.4. При внесении изменений и/или дополнений в Инструкцию или Правила установки извещать об этом Клиента путем направления новой редакции Инструкции или Правил установки Клиенту по Системе «Клиент-Банк».

5. Клиент при обслуживании в Системе «Клиент-Банк» обязуется:

5.1. При использовании Системы «Клиент-Банк» соблюдать требования настоящего Порядка, Договора, Инструкции и Правил установки, а также требования действующего законодательства ПМР;

5.2. Обеспечить обучение своих работников, допущенных к Системе «Клиент-Банк», работе с Системой «Клиент-Банк»;

5.3. Внутренним распорядительным документом закрепить должностные права и обязанности работников, допущенных к работе с Системой «Клиент-Банк»;

5.4. Незамедлительно извещать Банк о факте компрометации либо о возникновении угрозы компрометации ключа, а также при выходе из строя (полностью или частично) Системы «Клиент-Банк» и принимать меры, предусмотренные Инструкцией;

5.5. Обеспечить неразглашение информации, связанной с операциями, осуществляемыми по Системе «Клиент-Банк», ключей, Инструкции и Порядка установки, а также любую иную информацию, связанную с работой Системы «Клиент-Банк»;

5.6. Организовать свой внутренний порядок использования Системы «Клиент-Банк» таким образом, чтобы исключить возможность компрометации ключа.

6. Порядок оплаты за подключение и обслуживание в Системе «Клиент-Банк»

6.1. За подключение и обслуживание в Системе «Клиент-Банк» Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами.

6.2. Банк списывает комиссионное вознаграждение за подключение к Системе «Клиент-Банк» со Счета Клиента в валюте выставленного требования при подключении услуги. Если на момент выставления Банком требования об оплате комиссионного вознаграждения за подключение к Системе «Клиент-Банк», у Клиента отсутствует Счет в валюте выставленного требования и (или) остаток денежных средств на Счете не будет достаточен для оплаты указанного комиссионного вознаграждения, Банк вправе списать недостающую сумму с иных Счетов, открытых Клиенту в Банке, в том числе и в иной валюте, согласно Тарифам.

Клиент обязан обеспечить достаточное количество денежных средств на своих Счетах для оплаты комиссии за подключение к Системе «Клиент-Банк» до момента подключения им Системы «Клиент-Банк».

6.3. В случае если оплата комиссионного вознаграждения, указанного в п. 6.1 не поступила своевременно, то с первого числа неоплаченного периода Банк вправе в одностороннем порядке приостановить обслуживание Клиента в Системе «Клиент-Банк». Возобновление обслуживания возможно только после проведения Клиентом оплаты соответствующих услуг Банка. При этом Банк вправе предусмотреть возможность совершения Клиентом отдельных операций в Системе «Клиент-Банк» даже если Клиент отключен от обслуживания в Системе «Клиент-Банк» в соответствии с Функциональными возможностями Комплекса.

6.4. В случае отключения Клиента от обслуживания в Системе «Клиент-банк» Банк уплаченное Клиентом комиссионное вознаграждение не возвращает.

7. Ответственность Сторон

7.1. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате нарушения Клиентом требований настоящих Правил, Договора, Инструкции или Порядка установки, любых произведенных Клиентом и несогласованных с Банком изменений или модификаций Программного обеспечения, а также во всех иных случаях, если не будет доказана вина Банка.

7.2. Банк не несет ответственности за неисполнение ЭД Клиента, если его исполнение привело бы к нарушению требований настоящих Правил, Договора или к нарушению условий иных договоров, заключенных Банком с Клиентом, или нарушению требований действующего законодательства ПМР.

7.3. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту вследствие несанкционированного использования третьими лицами ЭП Клиента, в том числе полученной противоправным методом.

7.4. Банк не несет ответственности за неисполнение ЭД Клиента, если данный ЭД был необратимо поврежден при передаче его по сетям общего пользования. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Порядком, Договором, если оно было вызвано ненадлежащей работой сетей связи, используемых для дистанционного обслуживания Клиента.

7.5. За несанкционированное владение, пользование, передачу или иное распоряжение Программным обеспечением или его составными частями, предоставленным Банком Клиенту, Клиент возмещает Банку убытки в полном объеме, в том числе и все полученное Клиентом по сделкам, связанным с несанкционированным использованием или распоряжением Программным обеспечением или его составными частями.

7.6. Банк не несет ответственности за достоверность информации, содержащейся в ЭД, передаваемой Клиентом.

7.7. В случае нарушения Клиентом условий настоящего Порядка Банк вправе приостановить обслуживание в Системе «Клиент-Банк». Возобновление обслуживания возможно только после устранения Клиентом допущенных нарушений. В случае не устранения указанных в настоящем пункте нарушений в течение 1 (одного) месяца со дня приостановления обслуживания в Системе «Клиент-Банк», Банк оставляет за собой право приостановить обслуживание Клиента в Системе «Клиент-Банк» без возмещения Клиенту в результате этого возникших убытков.

7.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия выбранной им Согласующей стороны и их последствия.

8. Заключительные положения

8.1. Требования к оформлению и заполнению документов в электронном виде в Системе «Клиент-Банк» соответствуют требованиям, предъявляемым к документам, оформленным на бумажных носителях информации в соответствии с действующим законодательством ПМР, банковскими правилами и внутренними документами Банка.

8.2. Если Банком были выявлены признаки или факты нарушения системы безопасности Банк вправе приостановить обслуживание Клиента в Системе «Клиент-Банк» и (или) отказать в исполнении ЭД и (или) отказать в предоставлении финансовой и иной информации.

8.3. Клиент может быть отключен от Системы «Клиент-Банк» на основании Заявления. В случае отключения Клиента от Системы «Клиент-Банк» Клиент обязуется удалить Программное обеспечение и его части, полученное от Банка.

8.4. В случае несоблюдения условий, изложенных в настоящем Порядке, ответственность за негативные последствия несет Сторона, допустившая эти нарушения.

8.5. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств (выхода из строя аппаратных или программных средств, повреждения линий связи), а также других

обстоятельств, не зависящих от Банка, Банк приостанавливает обслуживание в Системе «Клиент-банк» на все время действия форс-мажорных обстоятельств. Банк самостоятельно возобновляет обслуживание в Системе «Клиент-Банк» после прекращения форс-мажорных обстоятельств.

8.6. Стороны обязуются поддерживать архивы переданных и принятых ЭД в течение трех лет после получения ЭД, а в случае возникновения споров – до их разрешения.

8.7. Каждая из Сторон вправе предъявить претензию другой Стороне о фактах компрометации ключа, авторстве ЭД, а также о подлинности ЭП в течение 7 (семи) календарных дней со дня, когда указанные в настоящем пункте факты были обнаружены или должны были быть обнаружены Стороной, предъявляющей претензию. Претензию, заявленную Стороной по истечении указанного в настоящем пункте срока, другая Сторона вправе не рассматривать, а оспариваемый ЭД считается подлинным, надлежащим образом оформленным, информация, содержащаяся в этом ЭД, является достоверной и исходящей от Стороны, отправившей данный ЭД.

Порядок инкассации денежной наличности Клиента

1. Общие положения

1.1. Инкассация производится инкассаторами Банка путем приема и перевозки денежной наличности Клиента в инкассаторских сумках либо путем приема от Клиента денежной наличности в инкассаторских сумках в помещении Банка (самонос).

1.2. Способ Инкассации денежной наличности, а также индивидуальные условия Инкассации (в частности, но не ограничиваясь: помещение Банка, в которое необходимо Клиенту доставлять сумки с денежной наличностью/перечень Объектов, инкассируемых инкассаторами Банка, дни и часы Инкассации, перечень лиц, имеющих право осуществлять сдачу сумок инкассаторским работникам (при самоносе) и данные их ДУЛ и др.) указываются Сторонами в Графике инкассации.

Подписанный Сторонами График инкассации является документом, подтверждающим факт принятия Клиента на Инкассацию Банком.

График инкассации составляется и подписывается Сторонами в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Инкассировать денежную наличность Клиента в инкассаторских сумках на Объектах или доставляемую Клиентом согласно Графика инкассации.

2.1.2. Передать Клиенту необходимое количество инкассаторских сумок и бланки препроводительных документов.

Инкассаторские сумки являются собственностью Банка и при прекращении Банком Инкассации и (или) отказе Клиента от Инкассации подлежат возврату в Банк.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. Отказать Клиенту в Инкассации и подписании Графика инкассации в случае отсутствия технической возможности проведения Инкассации и (или) несоответствия Объекта требованиям Банка и законодательства ПМР, а также по иным основаниям, предусмотренным настоящим Порядком и Договором.

2.2.2. До подписания Графика инкассации проводить предварительное обследование инкассируемых объектов Клиента на предмет соответствия их требованиям безопасности, принятым в Банке, давать им оценку и вносить свои предложения по принятию дополнительных мер обеспечения безопасности на объектах Клиента.

2.2.3. В случае нахождения в помещении Объекта посторонних лиц, не имеющих право осуществлять сдачу инкассаторских сумок с денежной наличностью инкассаторам Банка, отказать в Инкассации.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. При Инкассации путем приема инкассаторами Банка денежной наличности на Объекте Клиента:

- обеспечить наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов и коридоров, изолированного и оборудованного кассового помещения для приема–сдачи инкассаторских сумок и возможность осуществления Инкассации на первых этажах Объектов;

- обеспечивать подготовку инкассаторских сумок с денежной наличностью в соответствии с требованиями настоящего Порядка, Договора и действующего законодательства ПМР заранее до приезда инкассаторов Банка;
- предоставить доступ работникам Банка на Объект для его визуального осмотра и определения возможности осуществления Банком Инкассации;
- предъявлять инкассаторам при получении ими инкассаторских сумок с денежной наличностью, экземпляр заверенного Банком образца пломбы;
- обеспечить присутствие в помещении Объекта при сдаче инкассаторских сумок с денежной наличностью только лиц, уполномоченных на это Клиентом, а также наличие документов, подтверждающих полномочия данных лиц, для ознакомления с ними инкассаторами Банка;
- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством ПМР и Договором.

2.3.2. При Инкассации путем приема инкассаторами Банка денежной наличности в помещении Банка:

- подготавливать для сдачи инкассаторские сумки с денежной наличностью в соответствии с требованиями настоящего Порядка и действующего законодательства ПМР;
- доставлять сумки с денежной наличностью самостоятельно (своими силами и средствами) в помещение Банка в указанное в Графике инкассации время;
- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством ПМР.

2.4. Инкассаторская сумка, подготовленная Клиентом к Инкассации, не должна иметь следующих дефектов и повреждений:

- заплат;
- наружных швов;
- разрыва ткани;
- поврежденных замков, пломб;
- разрыва обвязки или узлов на обвязке;
- и других повреждений, предусмотренных законодательством ПМР.

В случае несоблюдения Клиентом требований настоящего пункта инкассатор Банка такую сумку не принимает.

2.5. Клиент обязан сообщать Банку обо всех изменениях времени Инкассации, указанных в Графике инкассации, связанных с изменением режима работы Объекта, в письменном виде не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до введения в действие таких изменений (в том числе, о работе Объекта в предпраздничные и праздничные дни).

2.6. Сообщать Банку обо всех изменениях направлений дорожного движения по маршруту движения инкассаторского автомобиля в непосредственной близости от Объекта, а также в случае отсутствия необходимости проведения инкассации не менее, чем за 3 (три) часа до выезда инкассаторов Банка, по номерам телефонов, указанных в Графике инкассации.

2.7. Клиент обязуется представлять в Банк образцы оттисков устройств для опломбирования, которыми будут опломбировываться инкассаторские сумки с денежной наличностью.

2.8. Сумки с денежной наличностью, подлежащие сдаче в Банк, формируются и опломбировываются Клиентом таким образом, чтобы их вскрытие было невозможно без видимых следов нарушения целостности сумки и пломбы.

3. Условия Инкассации

3.1. При подготовке инкассаторской сумки с денежной наличностью для сдачи инкассатору Клиент рассортировывает денежную наличность в соответствии с требованиями действующего законодательства ПМР.

3.2. Перед вложением денежной наличности в инкассаторскую сумку, уполномоченный представитель Клиента четко и разборчиво заполняет к каждой инкассаторской сумке комплект бланков Препроводительной ведомости, состоящей из 3-х частей (Ведомость к сумке, Накладная к сумке и Квитанция к сумке), подписывает каждый бланк. Затем уполномоченный представитель Клиента вкладывает в сумку Ведомость к сумке, пломбирует сумку с денежной наличностью таким образом, чтобы пломба находилась как можно ближе к замку, при этом концы шпагата должны быть визуально просматриваемы. Передает сумку вместе с Накладной и Квитанцией инкассатору Банка только после предъявления им служебного удостоверения, доверенности на право получения инкассатором Банка денежной наличности, явочной карточки, заверенной печатью Банка. Квитанция к сумке с подписью инкассатора Банка и оттиском штампом остается у Клиента. Уполномоченный представитель Клиента сличает подпись инкассатора Банка на Квитанции к сумке с образцом его подписи в доверенности, получает от инкассатора Банка порожнюю инкассаторскую сумку и заполняет явочную карточку.

3.3. Если инкассаторская сумка с денежной наличностью не подготовлена в установленное время для сдачи инкассаторам Банка, прибывшим на Объект, то уполномоченный представитель Клиента делает в явочной карточке запись о причине не сдачи денежной наличности и заверяет своей подписью. Банк по согласованию с Клиентом организует повторный заезд, о чем делается запись в явочной карточке в графе «повторные заезды».

В случае отказа от записи в явочной карточке инкассаторы повторного заезда не осуществляют.

Если Клиент не сдает инкассаторские сумки с денежной наличностью инкассатору Банка, в явочной карточке Клиент делает запись «Холостой заезд».

В случае отсутствия в установленное время на Объекте уполномоченного лица Клиента для сдачи инкассаторской сумки инкассатору Банка, считается, что инкассаторами совершен «Холостой заезд».

3.4. При обнаружении Банком в процессе пересчета денежной наличности из инкассаторской сумки недостачи или излишка, а также денежной наличности, имеющей признаки подделки и/или неплатежных денежных купюр и монет – Банк составляет акт по форме и в порядке, установленном Приднестровским республиканским банком.

Акт является бесспорным и обязательным документом для обеих Сторон. В случае повторяющихся недостач или излишков денежной наличности в инкассаторских сумках уполномоченный представитель Клиента при наличии ДУЛ и документа, подтверждающего соответствующие полномочия, вправе присутствовать в Банке для наблюдения за пересчетом доставленной денежной наличности.

3.5. Порядок приема денежной наличности, предусмотренный нормативными актами ПМР, Сторонам известен и является для них обязательным.

4. Оплата услуг Инкассации

4.1. За оказанные услуги по Инкассации денежной наличности Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере, указанном в Тарифах.

4.2. Оплата услуг за Инкассацию производится Клиентом после каждой операции по Инкассации.

5. Ответственность Сторон

5.1. В случае невыполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Порядком, Банк вправе отказаться от Инкассации, уведомив об этом Клиента.

5.2. При наличии дефектов и повреждений инкассаторской сумки и наложенной на нее пломбы Банк не несет материальной ответственности перед Клиентом за неполноту и ненадлежащее качество вложения в инкассаторскую сумку ценностей.

5.3. В случае утраты инкассаторами инкассаторской сумки с денежной наличностью, а также приема инкассаторской сумки с дефектами и повреждениями Банк несет материальную ответственность перед Клиентом в соответствии с законодательством ПМР в размере недостающих денежных средств, определяемом на основании квитанции к сумке, оставшейся у уполномоченного представителя Клиента.

5.4. За «холостой заезд» с Клиента взимается штраф в размере, указанном в Тарифах.

5.5. При осуществлении инкассаторами Банка повторного заезда по вине Клиента, Банк вправе потребовать уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения, в размере, указанном в Тарифах. Указанная комиссия уплачивается Клиентом в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка.

5.6. При повторяющихся нарушениях Клиентом условий настоящего Порядка, Банк имеет право отказать в Инкассации, предварительно предупредив Клиента за 5 (пять) дней до даты прекращения осуществления Инкассации.

5.7. В случае утраты инкассаторской сумки по вине Клиента, Клиент возмещает Банку стоимость инкассаторской сумки, определяемой Банком.

6. Прочие условия.

6.1. Клиент вправе отказаться от Инкассации, направив в Банк заявление об отказе от Инкассации за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения Инкассации.