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/адвокат, учредивший адвокатский кабинет, 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 (АСС)** - 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. **Аналог собственноручной подписи Клиента** – простая электронная подпись Клиента, которая посредством специальных средств подтверждает факт ее формирования Клиентом:

- ПИН-код;
- другое, указанное в Договоре специальное средство, подтверждающее факт формирования простой электронной подписи и используемое для подписания электронного документа,

а также усиленная электронная подпись (неквалифицированная электронная подпись, созданная и используемая для работы Клиента в Системе «Клиент-Банк» и квалифицированная электронная подпись, принадлежность открытых ключей которой подтверждается сертификатами открытого ключа электронной подписи, выданными уполномоченным аккредитованным удостоверяющим центром ПМР. Порядок использования сертификатов открытого ключа регулируется действующим законодательством, а также договором, заключенным между Клиентом и аккредитованным удостоверяющим центром ПМР).

Аналог собственноручной подписи Клиента также может быть использован Клиентом для заключения с Банком соглашений и (или) договоров и (или) совершения сделок на условиях и в порядке, определенных Банком и согласованных Клиентом.

1.5. **Аналог собственноручной подписи уполномоченного лица Банка** – простая электронная подпись уполномоченного лица Банка, которая посредством специальных отметок автоматизированных систем Банка подтверждает факт формирования электронной подписи лицом Банка, прошедшим авторизацию в системе Банка, и уполномоченным на подписание соответствующих электронных документов.

1.6. **АСОП -** автоматизированная система оплаты проезда, которая представляет собой совокупность программно-аппаратного комплекса АСОП и транспортных терминалов (валидаторов), обеспечивающая регистрацию и (или) оплату проезда пассажиров и багажа в транспорте общего пользования, проведение расчетов.

1.7. **Банк –** Закрытое акционерное общество «Агропромбанк».

1.8. **Банковский платежный агент (Агент)** - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком в целях осуществления операций посредством банковских карт, владельцами которых являются физические лица, по приему и (или) выдаче физическим лицам наличных денежных средств в рублях ПМР.

1.9. **Банкомат** – многофункциональный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка с использованием Карты исходя из имеющейся технической возможности всех или некоторых

из указанных операций: внесение наличных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение иных операций.

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

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

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

1.13. 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.

1.14. 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.

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

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

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

1.18. Завершение предварительной авторизации – операция (действие), инициируемая (-ое) ТСП при фактической передаче реализованного товара, оказании услуг, выполнении работ для определения их окончательной стоимости. Завершение предварительной авторизации является основанием для списания денежных средств, заблокированных (зарезервированных) на Счете Клиента в качестве гарантии оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Карты и (или) ее Реквизитов на основании Предварительной авторизации.

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

1.20. 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 целости.

1.21. 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.

1.22. 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.

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

1.24. Клиент – юридическое лицо/частный нотариус/ индивидуальный предприниматель/ глава крестьянского (фермерского) хозяйства/адвокат, учредивший

адвокатский кабинет, изъявившее (-ий) свое желание заключить или заключившее (-ий) Договор в порядке им предусмотренном.

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

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

1.27. 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) потерян или разглашен пароль ключей.

1.28. 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.

1.29. 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.

1.30. Несанкционированный перерасход – ситуация, при которой расходная операция совершается Клиентом с использованием Карты при отсутствии Свободного остатка денежных средств Клиента на Карточном счете, открытом Клиенту - юридическому лицу, или Доступного остатка денежных средств Клиента на Текущем счете, открытом Клиенту - индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства.

1.31. 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.

1.32. 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.

1.33. 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.

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

1.35. 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.

1.36. 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.

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

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

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

1.40. 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.

1.41. 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.

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

1.43. Предварительная авторизация – вид Авторизации, на основании которой блокируется (резервируется) необходимая сумма денежных средств на Счете Клиента в качестве гарантии оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Карты и (или) ее Реквизитов.

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

1.45. 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.

1.46. 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 (при пятидневной рабочей неделе).

1.47. 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.

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

1.49. Специалист Банка – уполномоченный работник Банка.

1.50. Стоп-лист АСОП – перечень банковских карт ПС «КЛЕВЕР», использование которых в целях регистрации и (или) оплаты проезда в транспорте общего пользования посредством АСОП временно или постоянно приостановлено (заблокировано) оператором АСОП. Включение банковской карты в Стоп-лист АСОП влечёт невозможность осуществления регистрации и (или) оплаты проезда в транспорте общего пользования посредством АСОП.

1.51. Стороны – Клиент и Банк.

1.52. 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 определённый тип счета не указан в настоящем Договоре.

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

1.54. 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.

1.55. 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.

1.56. 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.

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

1.58. 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).

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

1.60. 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.

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

1.62. ЭД – электронный документ, в котором информация представлена в электронно-цифровом виде, созданный посредством использования Систем «Клиент-Банк», «Клиент-Банк «Evolution».

1.63. 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 и (или) уполномоченных Клиентом лиц.

1.64. 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. Настоящий Договор размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.agroprombank.com и является публичной офертой Банка.

2.2. Комплексное обслуживание Клиентов осуществляется Банком в Отделениях Банка, ПОК, а также посредством дистанционного обслуживания, в соответствии с режимом работы, установленным 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 на выпуск корпоративной банковской (пластиковой) карты ПС «КЛЕВЕР»;

- заявления об оказании ЗАО «Агропромбанк» отдельных кассовых услуг.

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».

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 с даты 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, а также до проведения операций по Счету или при инициировании пользования услугами Банка, предусмотренными настоящим Договором, любым доступным им способом обращаться в Банк 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).

В случае недостаточности денежных средств на всех Счетах Клиента - индивидуального предпринимателя, частного нотариуса и главы крестьянского (фермерского) хозяйства для погашения задолженности перед Банком, возникшим по любым основаниям, в том числе в случаях, предусмотренных иными соглашениями Сторон, Банк вправе произвести списание недостающей суммы денежных средств со счетов, открытых в Банке на имя Клиента - индивидуального предпринимателя, частного нотариуса и главы крестьянского (фермерского) хозяйства, как физическому лицу. Списание денежных средств со счетов, открытых в Банке на имя Клиента - индивидуального предпринимателя, частного нотариуса и главы крестьянского (фермерского) хозяйства, как физическому лицу, в валюте отличной от валюты предъявленного Банком требования осуществляется по курсу, установленному Банком.

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 (списание) 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 из зарезервированных денежных средств суммы, указанные в п. 2.10 Договора.

2.14. Если иное прямо не предусмотрено законодательством ПМР и (или) настоящим Договором, документы, предусмотренные настоящим Договором, могут быть подписаны как собственноручными подписями уполномоченных лиц Сторон, так и посредством Аналога собственноручной подписи Клиента в рамках Функциональных возможностей Комплекса, имеющихся у Банка технических возможностей, условий настоящего Договора и законодательства ПМР.

Клиент обязан по требованию Банка представить в течение 1 (одного) рабочего дня на бумажном носителе подписанные собственноручной подписью (-ями) Клиента и (или) уполномоченных лиц Клиента и заверенные оттиском печати документы, ранее направленные в виде ЭД, подписанного Аналогом собственноручной подписи Клиента.

3. Права и обязанности Сторон:

3.1. Клиент вправе:

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 АСС. 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 АСС. В таком случае направление Клиентом поручений (распоряжений) и (или) получение финансовой и иной информации возможно только по основному АСС. 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 АСС иным клиентом Банка, Банк вправе отказать в регистрации таких номеров телефонов и (или) адресе электронной почты в качестве АСС 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 АСС (в том числе основные), дистанционное обслуживание в рамках настоящего Договора осуществляется на основании заданных им ранее АСС (в том числе указанных в качестве основных). В случае изменения Клиентом АСС (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 АСС (в том числе основным).

Изменение АСС возможно при обращении Клиента в Отделение Банка и подачи новой Анкеты.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Своевременно оплачивать комиссионное вознаграждение и иные платежи в соответствии с Тарифами. Банком могут быть предусмотрены тарифные пакеты, в рамках которых будет взиматься комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате Клиентом. Клиент может осуществить смену тарифного пакета на более приемлемый для Клиента в порядке, предусмотренном Тарифами и (или) настоящим Договором.

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 все 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 их предоставлении, если они не подлежат предоставлению в момент совершения операции (сделки), в том числе при открытии 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 п. 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. Банк вправе:

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 и законодательством другого государства.

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 и (или) в случаях, предусмотренных законодательством ПМР).

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 операция не может быть проведена в соответствии с законодательством 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 (сделок), 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 и иные направленные Клиентом документы вызывают у Банка сомнение 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 в порядке, предусмотренном п. 3.3.7 Договора.

3.3.9. Требовать предоставления представителями Клиента документов, подтверждающих их полномочия на подписание документов, направляемых в Банк, совершение сделок и совершению иных юридически значимых действий от имени Клиента в Банке.

3.3.10. Совершать иные действия, предусмотренные Договором.

3.4. Банк обязуется:

3.4.1. Уведомить Клиента о внесении изменений и дополнений 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.

Клиент предоставляет Банку право (дает распоряжение) на основании отдельно направленного уведомления (письма) направлять (передавать) в налоговые органы ПМР в соответствии с порядком, предусмотренном Приказом Министерства финансов ПМР «Об утверждении порядка предоставления банком по соглашению с налогоплательщиком налоговым органам доступа к информации в электронном виде о предоставленных налогоплательщиками в банк платежных поручениях на перечисление налогов при недостаточности (отсутствии) денежных средств на счете для полной оплаты сумм налогов» №55 от 14.05.2025 года, информацию о предоставленных Клиентом в Банк платежных поручениях на перечисление налогов, сборов, пошлин и иных налоговых платежей (категория платежа – «Основной платеж» в соответствии с кодом бюджетной классификации, указанным в фигурных скобках в поле «Назначение платежа» платежных поручений) и помещенных Банком в Картотеку № 2 по внебалансовому счету по учету расчетных документов, не оплаченных в срок ввиду недостаточности или отсутствия денежных средств на Текущем счете в рублях ПМР, открытом Банком Клиенту.

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 почтовой службы, 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 неисполнение 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 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 взаимоприемлемого решения 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 (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 (Банк направляет запрос о получении выписки из Государственного реестра юридических лиц в случае, если Клиентом самостоятельно не был предоставлен в Банк данный документ в течение 30 (тридцати) дней до окончания установленного срока);
- 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 обслуживания клиентов в рамках Сервиса «АПБ Мобильный руководитель»;

Приложение № 4 Порядок инкассации денежной наличности Клиента и проведения кассовых операций;

Приложение № 5 Условия предоставления услуг Банка по зачислению денежных средств на счета физических лиц в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк».

Приложение № 1
к Договору о комплексном банковском обслуживании
корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк»

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, 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;
- приёма 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 (предписании, 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 вправе:

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 «Evolution» либо со дня следующего за днем начала пользования Системой «Клиент-Банк»/Системой «Клиент-Банк «Evolution», Банк предоставляет Выписку только в электронном виде, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Первичные документы в таком случае к выписке не прилагаются.

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 непредъявления Банку в указанный срок письменной претензии по операциям, последние считаются подтвержденными.

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 Клиента. Для осуществления данного права Клиент осуществляет операции по Счету в соответствии с порядком, предусмотренном Приложением № 3 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 08 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.

2.2.13. При внесении денежных средств по объявлениям на взнос наличными указывать корректно источник поступления в соответствии с содержанием операции и Таблицей 1 Приложения №7 к Инструкции ПРБ «О порядке представления кредитными организациями отдельных форм отчётности в Приднестровский республиканский банк» от 2 июля 2008 года № 25-И.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк вправе:

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. Закрыть 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 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.

3.1.11. В случае, если в результате сверки расчетов, осуществляемых Клиентом, как Агентом на основании заключенного с Банком агентского договора, будет выявлено некорректно указание Клиентом источника поступления денежных средств, Банк вправе произвести пересчет уплаченного Клиентом комиссионного вознаграждения при внесении денежных средств на основании объявления на взнос наличными.

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 Приложением, 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 Приложения, 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 недостаче, 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 Приложением, 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.

Приложение № 2
к Договору о комплексном банковском обслуживании
корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк»

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 Приложением и действующим законодательством ПМР.

1.4. Подключение Карты индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства осуществляется к Текущему счету.

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 только путем совершения предусмотренных настоящим Приложением 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 использованием Карты и (или) ее Реквизитов, 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 Приложением 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 вознаграждения 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. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным Держателем Карты с использованием Карты и (или) ее Реквизитов.

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 Владельцем.

1.13. Клиент 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 и (или) с использованием Реквизитов Карты;
- при регистрации (сохранении Реквизитов Карты) Карты в соответствующем программном комплексе/сервисах ТСП.

2. Порядок пользования Картой

2.1. 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 Приложениея – «заработная плата»);
- безналичные платежи в рублях ПМР на территории ПМР, связанные с деятельностью Клиента;
- внесение наличных денежных средств в рублях ПМР на Текущий счет либо на текущий счет, открытый Клиенту в другом банке ПМР, через Отделения и Банкоматы (при наличии у Банка технической возможности проведения данной операции);
- 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.

2.2. Расходные Операции с Картой проводятся в пределах Свободного остатка денежных средств Клиента на Карточном счете, открытом Клиенту - юридическому лицу, а также в пределах Доступного 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.

2.3. 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 п. 2.2, 2.3 настоящего Приложения, 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, посредством использования Сервисов Комплекса в рамках Функциональных возможностей Комплекса 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. Владелец Карты вправе инициировать сброс ПИН-кода Карты посредством использования Сервисов Комплекса (при наличии такой технической возможности у Банка).

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

Держатель карты, при наличии такой технической возможности, может осуществлять в ТСП операции бесконтактной оплаты с использованием Карты с технологией бесконтактных платежей без введения ПИН-кода в сумме, не превышающей лимит, установленный Банком. Данные операции осуществляются путем поднесения (прикладывания) Карты к Терминалу, поддерживающему технологию бесконтактных платежей. При проведении операций без введения ПИН-кода безусловным подтверждением совершения операции Держателем карты является физическое присутствие Карты в момент совершения операции. Если сумма операции превышает установленные Банком лимиты, Держателю карты необходимо ввести ПИН-код. Держатель Карты обязуется обеспечить хранение Карты, поддерживающей технологию бесконтактных платежей, способом, исключающим доступ к ней третьих лиц. В случае если Карта по воле или неосторожности ее Держателя окажется у третьих лиц, Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с Картой.

Владелец карты или Держатель карты вправе обратиться в Банк для блокировки возможности проведения операций по Карте по технологии бесконтактных платежей. В таком случае операции по Карте могут быть проведены при введении Держателем карты ПИН-кода, с учетом следующего: Карта, по которой была заблокирована возможность проведения операций по технологии бесконтактных платежей, может быть использована для регистрации проезда в городском электротранспорте или автомобильном транспорте общего пользования на регулярных маршрутах городских, пригородных и междугородных перевозок в рамках АСОП.

2.6. При неправильном наборе ПИН-кода три раза подряд Карта блокируется и выполнение операций с помощью Карты становится невозможным, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Приложением.

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, либо Владельцем карты посредством Систем Комплекса (при наличии такой технической возможности), 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 (Предварительная авторизация), 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. Проведение операций с использованием Карты невозможно, если иное не предусмотрено настоящим Приложением, в следующих случаях:

- после истечения срока действия Карты;
- после блокировки или аннулировании Карты (в предусмотренных настоящим Приложением 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 Приложении, 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 Карту 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 Карту 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.

2.18. Операции с использованием Реквизитов Карты могут быть осуществлены Держателем Карты в ТСП посредством сети Интернет при формировании заказа в интернет-магазине ТСП, заключившем соответствующее соглашение с Банком, или другим способом при наличии такой технической возможности.

Операции с использованием Реквизитов Карты могут быть осуществлены:

- путем ввода Держателем Карты в формируемом в интернет-магазине ТСП заказе в соответствующие поля Реквизитов Карты (при наличии у ТСП такой технической возможности), при условии успешного прохождения дополнительной идентификации (авторизация) Держателя Карты (путем ввода в соответствующее поле авторизации одноразового пароля, высылаемого в виде текстового сообщения на основной Авторизованный номер мобильного телефона Держателя Карты);
- при получении соответствующих требований от ТСП при условии, если Карта зарегистрирована в соответствующем программном комплексе/сервисах ТСП или в Мобильном приложении «KleverPay»;
- при оформлении заказа на торговых интернет-площадках, на которых осуществляется презентация и (или) реализация различными ТСП товаров (работ, услуг). Оплата заказа может быть осуществлена если Карта зарегистрирована в соответствующем программном комплексе/сервисах интернет-площадки, или были введены в соответствующие поля формируемого заказа Реквизиты Карты (при условии успешного прохождения дополнительной идентификации (авторизация) Держателя Карты), или посредством одновременного использования QR кодов, Реквизитов Карты и канала доступа «Мобильное приложение» (в порядке, предусмотренном условиями Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк»);
- в ином порядке, предусмотренном условиями Договора.

Карта может быть зарегистрирована в программном комплексе/сервисах ТСП, на торговых интернет-площадках или в Мобильном приложении «KleverPay» следующими способами:

- самостоятельно Держателем Карты в соответствующем программном комплексе/сервисах ТСП, интернет площадках (в случае наличия у ТСП такой технической возможности) или в Мобильном приложении «KleverPay», путем указания Реквизитов Карты, при условии успешного прохождения дополнительной идентификации (авторизации) (путем ввода Держателем Карты в соответствующее поле авторизации одноразового пароля, высылаемого в виде текстового сообщения на основной Авторизованный номер мобильного телефона Держателя Карты или в виде Push – уведомления);

- Банком (при наличии у Банка такой технической возможности) по поручению Держателя Карты, обратившегося в Отделение Банка либо на основании дистанционного распоряжения Держателя Карты, переданного в Банк с использованием Кодового слова (если это предусмотрено Функциональными возможностями Комплекса), либо на основании дистанционного распоряжения Клиента, оформленного Клиентом на официальном сайте Банка в сети Интернет при условии успешного прохождения дополнительной идентификации (авторизации) (путем ввода Держателем Карты в соответствующее поле авторизации одноразового пароля, высылаемого в виде текстового сообщения на основной Авторизованный номер мобильного телефона Держателя Карты или в виде Push – уведомления), для чего Клиент предоставляет Банку право передать ТСП информацию о реквизитах Карты и (или) другие необходимые сведения.

При регистрации Карты в ТСП Держатель Карты вправе указать дополнительные условия для списания денежных средств с его Текущего счета при получении Банком соответствующих требований от ТСП (при наличии такой технической возможности).

В случае регистрации Карты в программном комплексе/сервисе ТСП или в Мобильном приложении «KleverPay» Клиент поручает Банку проводить списание денежных средств со Счета, привязанного к Карте, при получении соответствующих требований от ТСП (в этом случае дополнительная идентификация (авторизация) Держателя Карты может быть проведена по требованию Банка).

Держатель Карты при проведении операций с использованием Реквизитов Карты самостоятельно и за свой счет обеспечивает постоянную защиту вычислительных средств и мобильных устройств, подключенных к сети Интернет, от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения, в том числе мобильных и (или) компьютерных программ-«вирусов». Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в случаях невыполнения или ненадлежащего выполнения Держателем Карты данного условия, а также в случае использования мобильного устройства, номер телефона которого был указан Держателем Карты в качестве Авторизованного средства связи, третьими лицами с согласия или без согласия Держателя Карты (утеря мобильного устройства, несанкционированный Держателем Карты доступ к мобильному устройству и др.).

Операции, произведенные с использованием Реквизитов Карты, признаются совершенными Держателем Карты. Поручение с указанными в нем Реквизитами Карты является для Банка распоряжением на списание денежных средств со Счета Клиента.

Если Карта была зарегистрирована Держателем Карты в Мобильном приложении «KleverPay», Держатель Карты обязуется неукоснительно исполнять Правила Сервиса «KleverPay».

Клиент вправе, обратившись в Банка, дать распоряжение об исключении Карты из числа зарегистрированных в программном комплексе/сервисах ТСП и (или) в Мобильном приложении «KleverPay».

2.19. До совершения операции с использованием Карты в Банкомате Банка или иного участника ПС «КЛЕВЕР» Держатель карты обязан:

- ознакомиться с перечнем операций, которые отображены в интерфейсе Банкомата;

- убедиться, что на Банкомате отсутствуют дополнительные наклейки, посторонние предметы или устройства, наличие которых позволяет предположить, что данные элементы используются мошенниками или иными лицами для несанкционированного считывания информации о Карте, Пин-кодах, паролях или проводимых операциях (в случае выявления подозрительных элементов рекомендуется воздержаться от использования такого Банкомата);

- убедиться, что у посторонних лиц не будет возможности увидеть, какой ПИН-код будет введен (при наборе ПИН-кода рекомендуется прикрывать клавиатуру рукой), на какую сумму будет совершена операция.

В случае, если поблизости от Банкомата находятся посторонние лица, Держателю карты рекомендуется выбрать более подходящее время для использования Банкомата или воспользоваться другим Банкоматом.

Во время совершения операции Держателю карты необходимо соблюдать порядок (последовательность) проведения операций в соответствии с запросами, отображаемыми на экране Банкомата, вводить запрашиваемые Банкоматом данные, не отходить от Банкомата до момента полного завершения всех этапов проводимой операции, получения Карты и чека. При получении чека Держатель карты обязан убедиться в соответствии суммы, проставленной на этом документе, фактической сумме операции. Держателю карты необходимо забирать Карту сразу после ее выдачи Банкоматом или получения соответствующего уведомления на экране Банкомата.

При использовании Карты Держателю карты следует учесть, что расположение цифровых клавиш на клавиатурах различных типов Банкоматов может различаться.

Номиналы банкнот, которые могут быть внесены Держателем карты в купюроприемник Банкомата для совершения операции по внесению денежных средств и (или) получены при совершении операции по снятию денежных средств, предусматриваются программным обеспечением Банкомата и доводятся до сведения Держателя карты путем вывода данной информации на экран Банкомата и (или) путем размещения данной информации на Банкомате.

При внесении банкнот в купюроприемник Банкомата купюра может быть отклонена в случае, если:

- номинал банкноты не соответствует номиналу банкнот, принимаемых Банкоматом;
- имеются повреждения, дефекты, надрывы банкноты;
- старая или изношенная банкнота;
- банкнота выведена из обращения;
- банкнота вызывает сомнение в подлинности.

Банкоматом может быть отклонен прием банкноты и в иных случаях в соответствии с его техническими настройками.

В указанных случаях Банкомат возвращает банкноту обратно.

Банкомат, как правило, не выдает сдачу – вся сумма поступит на Текущий счет либо на текущий счет Клиента, открытый в другом банке ПМР. В случае если у Клиента-юридического лица открыт текущий счет в рублях ПМР в ином банке, Клиент обязуется письменно уведомить Банк о реквизитах данного счета. В случае непредоставления такого уведомления, Банк вправе отказать в проведении операции по внесению денежных средств с использованием Карты.

Если Карта не вставляется в Банкомат, Держателю карты рекомендуется воздержаться от использования такого Банкомата. Держатель карты не вправе применять физическую силу, чтобы вставить Карту и (или) купюру в Банкомат.

В случае, если Банкомат работает некорректно (например, долгое время находится режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), рекомендуется Держателю карты отказаться от использования такого Банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата Карты (если она была вставлена).

После завершения операции Банкомат выдает Держателю карты чек (в некоторых моделях Банкоматов чек выдается по запросу Держателя карты), который является документом, подтверждающим факт осуществления операции. Держатель карты обязуется сохранить полученный чек.

После получения наличных денежных средств в Банкомате Держателю карты следует пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что Карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи чека, затем положить банкноты, чек и Карту в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от Банкомата.

Карта может быть удержана (захвачена) Банкоматом в случае:

- если ранее Карта была аннулирована и (или) заблокирована;
- возникновения технических сбоев в работе Банкомата;
- не извлечения Карты из Банкомата в течение установленного на конкретном Банкомате периода времени (обычно, 30 (тридцать) секунд с момента выдачи Банкоматом Карты).

В случае, если Карта будет удержана (захвачена) Банкоматом, Держатель Карты или Клиент может получить удержанную (захваченную) Карту в Отделении Банка при предъявлении ДУЛ. Банк вправе отказать в возврате Карты, в случае наличия подозрений в ее компрометации.

Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, возникшие у Клиента, если условия пользования Банкоматом не были изучены Клиентом и Держателем карты и (или) были неправильно ими поняты, либо не были исполнены положения настоящего пункта.

3. Расчеты по операциям по Карте

3.1. При положительной Авторизации или Предварительной авторизации 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 положительная Авторизация/Предварительная авторизация является основанием для автоматического блокирования (резервирования) денежных средств на Счете и 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. Клиент не может совершать какие-либо иные операции с заблокированными (зарезервированными) денежными средствами.

3.2. Завершение Предварительной авторизации осуществляется в ТСП при повторном вложении Карты в Терминал с введением ПИН-кода Карты или прикладыванием Карты к Терминалу, поддерживающему технологию бесконтактных платежей, и, при необходимости, введением ПИН-кода. Завершение Предварительной авторизации является основанием для списания ранее заблокированных (зарезервированных) денежных средств на Счете в размере окончательной стоимости фактически приобретенного товара/оказанной услуги / выполненной работы, указанной ТСП.

При этом, сумма разницы между суммой заблокированных (зарезервированных) денежных средств на основании Предварительной авторизации и суммой, указанной ТСП при Завершении предварительной авторизации, будет разблокирована и увеличена сумма Свободного остатка на Карточном счете, открытом Клиенту – юридическому лицу/Доступного остатка на Текущем счете, открытом Клиенту - индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства.

В случае если Держателем Карты не будут осуществлены в ТСП действия, предусмотренные настоящим пунктом для Завершения предварительной авторизации, Клиент поручает Банку списать всю сумму денежных средств, заблокированных (зарезервированных) на основании положительной Предварительной авторизации, соответствующего требования ТСП, и перечислить их ТСП. В случае, если в течение 30 (тридцати) дней с момента положительной Предварительной авторизации операции Завершение предварительной авторизации не будет осуществлено, денежные средства будут разблокированы. Также возможно разблокирование денежных средств, заблокированных (зарезервированных) на основании положительной Предварительной авторизации, при получении соответствующего поручения от ТСП.

3.3. В случае несогласия с суммой заблокированных (зарезервированных) 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.

3.4. 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, открытому 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).

3.5. 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 Несанкционированный перерасход.

Задолженность по Несанкционированному перерасходу должна быть погашена Клиентом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня ее возникновения.

3.6. Погашение задолженности по Несанкционированному перерасходу осуществляется в следующем порядке:

- Банк вправе в любое время со дня возникновения задолженности по Несанкционированному перерасходу списать денежные средства в безакцептном порядке с Карточного счета Клиента-юридического лица в валюте расходной операции, по которой возник Несанкционированный перерасход, для погашения задолженности Клиента-юридического лица перед Банком по Несанкционированному перерасходу, а в случае отсутствия денежных средств на Карточном счете – вправе списать денежные средства в безакцептном порядке с Текущего счета Клиента-юридического лица в валюте расходной операции, по которой возник Несанкционированный перерасход;

- Банк вправе в любое время со дня возникновения задолженности по Несанкционированному перерасходу списать денежные средства в безакцептном порядке с Текущего счета Клиента – индивидуального предпринимателя, частного нотариуса и главы крестьянского (фермерского) хозяйства в валюте расходной операции, по которой возник Несанкционированный перерасход, а в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Текущем счете в валюте расходной операции, по которой возник Несанкционированный перерасход, Банк вправе списать в безакцептном порядке указанные суммы с других Текущих счетов Клиента – индивидуального предпринимателя, частного нотариуса и главы крестьянского (фермерского) хозяйства со всех Текущих счетов Клиента– индивидуального предпринимателя, частного нотариуса и главы крестьянского (фермерского) хозяйства, в том числе со счетов, открытых Клиенту – индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу и главе крестьянского (фермерского) хозяйства, как физическому лицу, в любой иной валюте по курсу, установленному Банком.

3.7. До совершения операции по внесению денежных средств с использованием Карты через Отделения и Банкоматы Клиент обязуется произвести соответствующие настройки Карты, используя Систему «Клиент-Банк «Evolution». Данные настройки Карты сохраняются до момента их изменения Клиентом. В случае, если Клиентом не будут произведены соответствующие настройки Карты, Банк вправе отказать в совершении операции по внесению денежных средств с использованием Карты через Отделения и Банкоматы. Клиент и Держатель Карты несут ответственность за корректность информации о типе поступления, указанном в настройках Карты.

3.8. Операция по внесению денежных средств, после подтверждения намерения ее совершения Держателем карты путем ввода ПИН-кода Карты, не может быть отменена или изменена Клиентом и (или) Держателем карты.

3.9. Особенности порядка расчетов по операциям, проведенным с использованием Карты в рамках АСОП:

3.9.1. в случае неуспешной Авторизации операции по зарегистрированному с использованием Карты проезду в транспорте общего пользования в рамках АСОП могут направляться: отложенная Авторизация (до 8 минут после регистрации проезда) и повторные Авторизации (как правило, через 5, 15 минут, 1 час, 1, 2, 3, 5, 7, 9, 12, 15, 18, 23, 26, 28, 29, 30 дней после регистрации проезда). Указанные периоды направления отложенной и повторной Авторизаций могут изменяться без дополнительного согласования с Клиентом. По истечении 30 дней с момента регистрации проезда с использованием Карты, при отсутствии денежных средств на Карточном счете, открытом Клиенту – юридическому лицу/Текущем счете, открытом Клиенту - индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства, сумму такой расходной операции Стороны признают как Несанкционированный перерасход. Клиент обязуется погасить задолженность по Несанкционированному перерасходу в порядке, предусмотренном Договором и настоящим Приложением.

3.9.2. в случае, если Карта была помещена в Стоп-лист АСОП по причине отсутствия денежных средств на Карточном счете, открытом Клиенту – юридическому лицу/Текущем счете, открытом Клиенту - индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, главе крестьянского (фермерского) хозяйства, в сумме, достаточной для оплаты зарегистрированного проезда в рамках АСОП, при поступлении денежных средств на указанные Счета, Клиент или Держатель Карты вправе обратиться в Отделение Банка, предъявив ДУЛ, или дистанционно посредством использования Кодового слова, с поручением о направлении Банком в АСОП информации о наличии денежных средств в сумме, достаточной для погашения образовавшейся задолженности. На основании данной информации направляется повторная Авторизация.

3.9.3. Если регистрация проезда в рамках АСОП была осуществлена с использованием Карты, которая была заблокирована или аннулирована, либо Карты, по которой Клиентом была заблокирована (приостановлена) возможность совершения операций посредством технологии бесконтактных платежей без введения ПИН-кода, Клиент поручает Банку списать денежные средства в безакцептном порядке в соответствии с п.2.10 Договора в оплату зарегистрированного проезда в рамках АСОП.

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) Карту на основании заявления Клиента на выпуск корпоративной банковской (пластиковой) карты ПС «КЛЕВЕР», и выдать ее Держателю.

5.1.2. Выпустить (эмитировать) Карту 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 Карту в более поздний срок.

5.1.3. Обеспечить надлежащее обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством ПМР, условиями настоящего Приложения 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 Приложением в Отделение Банка и (или) посредством Систем Комплекса (при наличии технической возможности), в случае утраты (хищения) или неисправности Карты, заблокировать Карту.

5.1.6. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Договором.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. В случае нарушения Клиентом/Держателем карты условий настоящего Приложения 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 финансированием терроризма, приостановить возможность совершения операций с использованием Карты (блокировать Карту), 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 Владельцем/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.

5.2.5. Блокировать или аннулировать Карту при наличии в Банке документов и (или) информации о смерти Клиента – индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, главы крестьянского (фермерского) хозяйства/Держателя карты.

6.1. Клиент/Держатель карты обязуется:

6.1.1. Обеспечить бережное обращение с Картой. Для сохранения работоспособности Карты, оборудования Банка, участников Платежной системы «КЛЕВЕР» предотвращать физическое, химическое, термическое, магнитное, электромагнитное, электрическое и иное внешнее воздействие на Карту, а также не допускать механических повреждений, изгибов и трения Карты. Также Держатель карты/Клиент не вправе изменять внешний вид Карты, в том числе наносить какие-либо изображения, надписи, наклейки, плёнки или иные покрытия, полностью или частично закрывающие поверхность Карты, размещать любые иные предметы, материалы, способные повлиять на работоспособность Карты (в таком случае Карта считается поврежденной), а также не допускать хранение Карты рядом с мобильным телефоном, бытовой, офисной, промышленной и иной техникой и оборудованием.

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 Приложением, 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 Приложением.

6.1.5. В случае повреждения Карты не использовать её для совершения каких-либо операций. Клиенту необходимо обратиться в Банк для выпуска новой Карты. Для этого Клиенту необходимо оплатить услугу Банка за подключение новой Карты в размере, установленном Тарифами Банка. Клиенту запрещается в случае повреждения Карты самостоятельно производить каким-либо образом модификацию ее параметров, вставлять чип Карты в другие устройства, склеивать Карту и др. Если в результате нарушения Держателем карты/ Клиентом настоящего пункта, Банку или иным участникам ПС «КЛЕВЕР» будут причинены убытки, Клиент обязуется возместить их в полном объеме. Карта, имеющая повреждения, может быть изъята Банком, участником ПС «КЛЕВЕР» или ТСП, с последующим ее аннулированием Банком.

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

дистанционно посредством Кодового слова и (или) Систем Комплекса (при наличии такой технической возможности).

В случае если ранее утерянная Карта будет найдена, для ее разблокировки Владельцу /Держателю карты необходимо подать заявление (по установленной Банком форме) на разблокировку Карты, обратившись в Отделение Банка, или посредством Систем Комплекса (при наличии такой технической возможности).

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. Предпринимать все меры для неразглашения Реквизитов Карты. В случае, если Реквизиты Карты стали доступны посторонним (неуполномоченным) лицам или имеется подозрение о возникновении подобной ситуации Клиенту необходимо немедленно сообщить об этом в Банк для блокирования/аннулирования Карты в соответствии с настоящим Приложением.

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

6.1.10. 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.

6.1.11. В случае если Карта была аннулирована или срок Карты истек, уничтожить Карту любым доступным для него способом, который позволит уничтожить все реквизиты Карты и чип. Рекомендуется разрезать Карту (разрезать часть Карты, содержащий номер Карты, а также чип (по диагонали и по вертикали), в том числе с использованием технических средств (например, шредера, технические возможности которого позволяют проводить уничтожение пластиковых карт).

6.1.12. Исполнять иные обязанности в соответствии с настоящим Приложением.

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 том числе давать поручения с целью изменения настроек работы Карты, в соответствии с настоящим Приложением и Функциональными возможностями Комплекса.

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.

8.4. Держатель карты может настроить уведомления о суммах Cash back в рамках Функциональных возможностей Комплекса.

9. Ответственность Сторон

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

9.2. Банк не несет ответственности за:

— убытки, причиненные Клиенту в результате нарушения Клиентом/Держателем карты условий настоящего Приложения;

— 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 Приложения, подлежат безусловному возмещению Клиентом Банку в полном объеме.

10. Программа «Корпоративные поездки».

10.1. После получения Банком уведомления от АСОП о заключенном между Клиентом и перевозчиком отдельного договора, предметом которого является определение порядка расчетов за оказанные перевозчиком услуги перевозки пассажиров и багажа в транспорте общего пользования для работников Клиента, зарегистрировавшим в АСОП проезд с использованием Карты, Банк включает Клиента в список организаций, участвующих в Программе «Корпоративные поездки».

10.2. Клиент посредством Системы «Клиент-Банк «Evolution» указывает, какие Карты следует включить/исключить в/из Программу/ы «Корпоративные поездки», а также может получить отчет о поездках, зарегистрированных в АСОП с использованием Карт.

В случае истечения срока действия Карты, ее аннулирования, она автоматически исключается из Программы «Корпоративные поездки».

10.3. В рамках Программы «Корпоративные поездки» производится исключительно регистрация в АСОП проезда по Карте при оказании перевозчиком услуги перевозки

пассажиров и багажа в транспорте общего пользования (Карта в данном случае используется исключительно для информационного обмена данными).

10.4. По одной Карте может быть совершено не более 5 (пяти) регистраций поездок у перевозчика, осуществленных в течение 15 (пятнадцати) минут.

10.5. Регистрация проезда по Карте невозможна в случае, если Карта была помещена в стоп-лист АСОП. Исключение Карты из стоп-листа АСОП возможно при поступлении на Карточный счет денежных средств в сумме, достаточной для оплаты ранее зарегистрированных в АСОП поездок у других перевозчиков.

10.6. При получении Банком от АСОП уведомления об отказе перевозчика от реализации Программы «Корпоративные поездки» в отношении Клиента, Банк исключает Клиента из списка организаций, участвующих в Программе «Корпоративные поездки».

10.7. Клиент и перевозчик самостоятельно осуществляют взаиморасчет по зарегистрированным в АСОП в рамках Программы «Корпоративные поездки» поездкам в соответствии с заключенным между ними договором.

Приложение № 3
к Договору о комплексном банковском обслуживании
корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк»

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»;
1.2. Система «Клиент-Банк»;
1.3. Система «Клиент-Банк «Evolution»;
1.4. Сервис «SMS-команда».

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

2.1. Подключение и отключение Клиента к (-от) Сервису (-а) «АРВ оповещение» осуществляется на основании заявления Клиента. Обслуживание Клиента в Сервисе «АРВ оповещение» осуществляется Банком при наличии такой технической возможности.

2.2. С использованием Сервиса «АРВ оповещение» Клиент посредством автоматического информационного оповещения вправе получать текстовые сообщения на основной Авторизованный номер телефона и (или) на основной Авторизованной адрес электронной почты Клиента.

Клиентом могут быть получены следующие типы текстовых сообщений:

- об официальных курсах валют, установленных ПРБ;
- 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 по установленному Банком графику.

Изменение типов текстовых сообщений, направляемых Клиенту, производится на основании заявления Клиента.

2.3. Сервис **«SMS-команда»** представляет Клиенту возможность передавать в Банк поручения в рамках Договора с использованием основного Авторизованного номера телефона в виде текстового сообщения на следующий номер телефона Банка: 16-60. Содержание и виды SMS-команд устанавливаются Функциональными возможностями Комплекса. Сервис «SMS-команда» доступен только для клиентов – индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, глав крестьянских (фермерских) хозяйств и адвокатов, учредивших адвокатский кабинет. Дистанционное обслуживание Клиента в рамках Сервиса «SMS-команда» осуществляется независимо от того, подключен ли Клиент к другим Системам и Сервисам Комплекса.

Банк вправе отказать в обслуживании Клиента по направляемым SMS-командам при возникновении у Банка подозрений в использовании мобильного устройства Клиента неуполномоченными лицами, а также в случае, если указанный Клиентом Авторизованный номер телефона используется также и другим клиентом Банка.

2.3.1. Если у Клиента – индивидуального предпринимателя/частного нотариуса/главы крестьянского (фермерского) хозяйства/адвоката, учредившего адвокатский кабинет согласно действующему законодательству ПМР имеется обязанность по предоставлению в налоговый орган ПМР информации о движении денежных средств по Счетам, Клиент вправе подать в Банк заявление с поручением о ежедневном направлении Банком указанной информации в электронном виде в налоговый орган ПМР (далее – «Заявление на отправку выписки»). Подача Заявления на отправку выписки Клиентом осуществляется в Отделении Банка в письменной форме. Клиент вправе направить в Банк SMS-команду со своего основного Авторизованного номера телефона, которая также будет расцениваться Сторонами как Заявление на отправку выписки.

Заявление на отправку выписки (в т.ч. SMS-команда) Клиента должно содержать информацию о Счете, сведения о движении денежных средств, по которому должны передаваться в налоговый орган ПМР.

При получении Заявления на отправку выписки (в т.ч. SMS-команды) Банк ежедневно направляет в налоговый орган ПМР информацию о движении денежных средств по Счету, указанному в Заявлении на отправку выписки (в т.ч. SMS-команде), со дня, следующего за днем его получения. В случае подачи Заявления на отправку выписки (в т.ч. SMS-команды) после первого числа месяца, Банк предоставляет информацию за предыдущие дни текущего месяца, в котором подано Заявление на отправку выписки (в т.ч. SMS-команда).

Для предоставления информации о движении денежных средств за календарный период до подачи в Банк Заявления на отправку выписки (в т.ч. SMS-команды) необходимо обратиться в Отделение Банка, предъявив ДУЛ.

В случае закрытия Клиентом Счета и (или) расторжения настоящего Договора Клиент поручает Банку направить в соответствующий территориальный налоговый орган информацию о движении денежных средств по Счету за день, в котором был закрыт данный Счет, в сроки, установленные законодательством ПМР.

В случае необходимости прекращения направления Банком указанной информации в налоговые органы ПМР, Клиент обязуется обратиться в Отделение Банка, подав письменное заявление или направив в Банк соответствующую SMS-команду со своего основного Авторизованного номера телефона.

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

3.1. Система «Клиент-Банк» и Система «Клиент-Банк «Evolution» предоставляют возможность осуществлять электронный обмен финансовыми и иными документами в виде ЭД, подписанных Аналогом собственноручной подписи Клиента, в режиме реального времени, направлять Клиенту в Банк поручения (распоряжения) в рамках Договора, получать Клиенту финансовую, рекламную, справочную и иную информацию, а также совершать другие операции и действия при наличии такой технической возможности. Особенности подключения и работы в каждой из Систем описаны в документах, указанных в п.3.3 настоящего Приложения. Возможность совершения Клиентом тех или иных операций и действий в Системах обусловлена имеющимися у Банка техническими возможностями.

3.2. Подключение/отключение Клиента к/от Системе (-ы) «Клиент-Банк» осуществляется на основании устного заявления Клиента с учетом условий, предусмотренных настоящим пунктом, а также порядка установки, настройки и работы Клиента в Системе (-ы) «Клиент-Банк», указанным в п.3.3 настоящего Приложения.

Подключение Клиента к Системе «Клиент-Банк» осуществляется при условии наличия у Клиента Счетов в иностранной валюте. Банк вправе отказать в подключении Клиента к Системе «Клиент-Банк» в случае отсутствия у Клиента Счетов в иностранной валюте.

3.2.1. До начала использования Клиентом Системы «Клиент-Банк «Evolution» Клиенту необходимо ознакомиться с «Порядком установки, настройки и работы в Системе «Клиент-Банк «Evolution», размещенным в сети Интернет по адресу: https://ent.apb.online, а также с действующей редакцией Договора и Тарифов.

Условием первого доступа в Систему «Клиент-Банк «Evolution» является совершение Клиентом действий по настройке работы используемого Клиентом компьютерного оборудования согласно «Порядку установки, настройки и работы в Системе «Клиент-Банк «Evolution», а также вход в Систему «Клиент-Банк «Evolution» посредством сертификата, выданного аккредитованным удостоверяющим центром ПМР для подтверждения подлинности электронной подписи уполномоченного лица Клиента, являющегося единоличным исполнительным органом Клиента-юридического лица, иного уполномоченного лица Клиента, заявленного в карточке с образцами подписей и оттиска печати в качестве лица, обладающего правом первой подписи, и наделенного соответствующим образом полномочиями по совершению юридически значимых действий от имени Клиента, в том числе совершению сделок, заключению договоров, при условии, что в карточке с образцами подписей и оттиска печати не заявлена подпись уполномоченного лица Клиента, являющегося единоличным исполнительным органом Клиента-юридического

лица, непосредственно Клиента - индивидуального предпринимателя, главы крестьянского (фермерского) хозяйства, частного нотариуса, адвоката, учредившего адвокатский кабинет. Совершение Клиентом данных действий расценивается Сторонами как заявление Клиента о подключении его к Системе «Клиент-Банк «Evolution» на установленных Банком условиях.

Успешная проверка Банком сертификата (при первом входе в Систему «Клиент-Банк «Evolution») предоставляет Клиенту возможность дальнейшей настройки Системы «Клиент-Банк «Evolution» и обслуживания Клиента в рамках Системы «Клиент-Банк «Evolution».

Правом подписывать документы, созданные в Системе «Клиент-Банк «Evolution» и направляемые в Банк посредством Системы «Клиент-Банк «Evolution», обладают лица, заявленные в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Если Карточка с образцами подписей и оттиска печати была оформлена для обслуживания Клиента по Счету, открытому Клиенту в Банке, то любые документы в Системе «Клиент-Банк «Evolution» должны быть подписаны лицами, указанными в данной карточке с образцами подписей и оттиска печати. При отсутствии счетов, открытых Клиенту в Банке, Банком для определения лиц, имеющих право подписи от имени Клиента, может быть принята копия Карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенная обслуживающим банком, в котором Клиенту открыт текущий/бюджетный счет в Приднестровских рублях (в случае, если Клиенту будет в последующем открыт Счет в Банке и оформлена Карточка с образцами подписей и оттиска печати для обслуживания по данному Счету, то документы, созданные в Системе «Клиент-Банк «Evolution» и направляемые в Банк посредством Системы «Клиент-Банк «Evolution» должны быть подписаны лицами, заявленными в такой карточке с образцами подписей и оттиска печати).

3.3. Порядок установки, настройки и работы Клиента:

- в Системе «Клиент-Банк» описаны в Порядке установки, настройки и работы в программе «АРВ-SmartClient 2.0» Системы «Клиент-Банк» ЗАО «Агропромбанк» и в Инструкции по работе с криптографическими ключами в программе «АРВ-SmartClient» Системы «Клиент-Банк» ЗАО «Агропромбанк»;

- в Системе «Клиент-Банк «Evolution» описаны в «Порядке установки, настройки и работы в Системе «Клиент-Банк «Evolution».

Банк вправе в одностороннем порядке изменять указанные документы. Новые документы и (или) изменения к ним становятся обязательными для Клиента с момента их утверждения Банком.

3.4. Программное обеспечение, передаваемое Банком Клиенту для работы в Системе «Клиент-Банк», 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.

3.5. Клиент обязуется использовать Систему «Клиент-Банк» и Систему «Клиент-Банк «Evolution» в строгом соответствии с документами, указанными в п. 3.3 настоящего Приложения, а также условиями Договора. Клиент несет ответственность за надлежащее использование Систем «Клиент-Банк» и «Клиент-Банк «Evolution».

3.6. Банк предоставляет Клиенту следующие услуги в Системе «Клиент-Банк» и Системе «Клиент-Банк «Evolution»:

- прием от Клиента расчетных 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» или к Системе «Клиент-Банк «Evolution», платежных документов Клиента, пересланных на исполнение в Банк по Системе «Клиент-Банк» или Система «Клиент-Банк «Evolution» 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» или к Системе «Клиент-Банк «Evolution» (при наличии такой технической возможности у Банка);

• иные операции в соответствии с техническими возможностями Банка.

3.7. Для подтверждения подлинности и авторства ЭД Стороны договорились использовать систему электронных подписей (в Системе «Клиент-Банк» неквалифицированные электронные подписи, в Системе «Клиент-Банк «Evolution» квалифицированные электронные подписи) (далее – «Система ЭП»). При этом Система ЭП:

• гарантирует защиту подписанного ЭД от несанкционированного проникновения в него и (или) изменение его;

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

• ЭД, подписанные электронными подписями, имеют равную юридическую силу с платежными и иными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных на то лиц Сторон и заверенными оттиском печати. Получение Сторонами ЭД юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе информации и является основанием для выполнения Сторонами обязательств по Договору.

3.8. 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 электронной подписью;

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

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

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

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

3.9. Банк при обслуживании Клиента в Системе «Клиент-Банк» и (или) Системе «Клиент-Банк «Evolution» вправе:

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

3.9.2. Устанавливать и изменять в одностороннем порядке ограничения по операциям с использованием Системы «Клиент-Банк» и (или) Системы «Клиент-Банк «Evolution»;

3.9.3. Приостановить обслуживание Клиента в Системе «Клиент-Банк» и Системе «Клиент-Банк «Evolution» в случае несвоевременной оплаты Клиентом услуг Банка.

3.9.4. Приостановить обслуживание Клиента в Системе «Клиент-Банк» в случае если Банку стало известно о компрометации либо о возникновении угрозы Компрометации ключа Клиента, либо если Банку стало известно или имеются достаточные основания полагать, что Система «Клиент-Банк» и Система «Клиент-Банк «Evolution» используется неуполномоченными лицами или с нарушением условий настоящего Договора.

3.9.5. Приостановить обслуживание Клиента в Системе «Клиент-Банк» и Системе «Клиент-Банк «Evolution» в иных случаях, предусмотренных законодательством ПМР и настоящим Договором.

3.10. Банк при обслуживании Клиента в Системе «Клиент-Банк» и Системе «Клиент-Банк «Evolution» обязуется:

3.10.1. Исполнять ЭД Клиента, направленные на исполнение в Банк. Временем доставки ЭД в Банк считается время его получения Банком. Данное время фиксируется в протоколе работы соответствующей Системы, в Банке и у Клиента. Временем отправки ЭД Банком Клиенту считается время его доставки Клиенту. Данное время фиксируется в протоколе работы Системы в Банке;

3.10.2. Предоставить Клиенту Программное обеспечение и осуществлять его техническую поддержку (если это необходимо для функционирования соответствующей Системы);

3.10.3. Не исполнять поступившие от Клиента ЭД при отсутствии электронной подписи, ее некорректности или компрометации ключа Клиента.

3.11. Клиент при обслуживании в Системе «Клиент-Банк» и (или) Системе «Клиент-Банк «Evolution» обязуется:

3.11.1. Соблюдать требования настоящего Приложения, Договора, документов, указанных в п. 3.3 настоящего Приложения, а также требования действующего законодательства ПМР;

3.11.2. Незамедлительно извещать Банк о факте компрометации либо о возникновении угрозы компрометации ключа, а также при выходе из строя (полностью или частично) Системы принимать меры, предусмотренные положениями документов, указанных в п. 3.3 настоящего Приложения;

3.11.3. Обеспечить неразглашение информации, связанной с операциями, осуществляемыми в Системам, ключей, а также любую иную информацию, связанную с работой Системой;

3.11.4. Организовать свой внутренний порядок использования Системы таким образом, чтобы исключить возможность компрометации ключа (-ей).

3.11.5. Удалить программное обеспечение и его части, полученное от Банка, в случае расторжения Договора и (или) прекращения обслуживания в Системах Комплекса.

3.12. Клиент при проведении операций в Системах «Клиент-Банк» и «Клиент-Банк «Evolution» вправе использовать ранее созданные им Шаблоны ЭПД в соответствующей Системе.

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

3.14. Каждая из Сторон вправе предъявить претензию другой Стороне о фактах компрометации ключа, авторстве ЭД, а также о подлинности электронной подписи 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.

4. Обслуживание по Кодовому слову

Обслуживание Клиента по Кодовому слову осуществляется в рамках Функциональных возможностей Комплекса 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, адвокатом, учредившим адвокатский кабинет, 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).

5. Порядок оплаты за подключение и обслуживание в Комплексе

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

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

5.2.1. 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.

5.2.2. 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.

5.3. 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.

5.4. 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.

5.5. 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.

5.6. 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.

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

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

5.9. В случае отключения Клиента от обслуживания в Систем и Сервисов Банк уплаченное Клиентом комиссионное вознаграждение не возвращает и не возмещает.

6. Ответственность Сторон

6.1. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате нарушения Клиентом условий настоящего Приложения Договора, любых последствий, возникших в связи с произведенными Клиентом и несогласованными с Банком изменений или модификаций Программного обеспечения, а также во всех иных случаях, если не будет доказана вина Банка.

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

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

6.4. 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 Приложением, Договором, если оно было вызвано ненадлежащей работой сетей связи, используемых для дистанционного обслуживания Клиента.

6.5. 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.

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

6.7. В случае нарушения Клиентом условий настоящего Приложения, а также в случаях, предусмотренных Договором и действующим законодательством, Банк вправе приостановить обслуживание в Системах и Сервисах Комплекса. Возобновление обслуживания возможно только после устранения Клиентом допущенных нарушений.

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

7. Заключительные положения

7.1. Если Клиент – индивидуальный предприниматель/частный нотариус/глава крестьянского (фермерского) хозяйства/адвокат, учредивший адвокатский кабинет, 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», при этом, проведение операций в Системе «АРВ Online» - по открытому Клиенту, как индивидуальному предпринимателю/частному нотариусу/главе крестьянского (фермерского) хозяйства/адвокату, учредившему адвокатский кабинет, Счету в иностранной валюте не доступно.

При наличии у Клиента – индивидуального предпринимателя/частного нотариуса/главы крестьянского (фермерского) хозяйства/адвоката, учредившего адвокатский кабинет согласно действующему законодательству ПМР обязанности по предоставлению в налоговый орган ПМР информации о движении денежных средств по Счету, Клиент вправе инициировать (поручить) ее отправку Банком (при наличии у Банка такой технической возможности) в налоговый орган ПМР в электронном виде. Для этого Клиенту необходимо совершить определенные команды (действия) в соответствующем канале доступа Системы «АРВ Online» в рамках Функциональных возможностей Комплекса, выражающие однозначно такое поручение Клиента. При совершении данных команд (действий) не требуется прохождения Клиентом процедуры дополнительной идентификации (авторизации).

Клиент – индивидуальный предприниматель/частный нотариус/глава крестьянского (фермерского) хозяйства/адвокат, учредивший адвокатский кабинет, вправе воспользоваться также и иными инструментами Комплекса дистанционного обслуживания Клиентов, предусмотренными Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк» для обслуживания в Банке, в рамках Функциональных возможностей Комплекса и с учетом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом. В частности, Клиент вправе, направив SMS-команду, либо обратившись в Банк дистанционно посредством использования Кодового слова, дать распоряжение (поручение) о смене тарифного пакета (если таковые предусмотрены Тарифами). При этом, совершение операций по Счету Клиента - индивидуального предпринимателя/частного нотариуса/главы крестьянского (фермерского) хозяйства/адвоката, учредившего адвокатский кабинет, в рамках Сервисов Комплекса дистанционного обслуживания клиентов Банка не доступно.

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 Приложением и других документах, определяющих порядок обслуживания в Системах Комплекса, ответственность за любые возможные негативные последствия несет Клиент.

Приложение № 3.1
к Договору о комплексном банковском обслуживании
корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк»

Порядок обслуживания клиентов в рамках Сервиса «АПБ Мобильный руководитель»

1.1. Используемые в настоящем Приложении термины и определения:

- **Сертификат** - сертификат открытого ключа электронной подписи, который выдается Удостоверяющим центром ЗАО «Агропромбанк» для подтверждения подлинности электронной подписи и идентификации владельца сертификата открытого ключа электронной подписи. Порядок выдачи и использования сертификатов регулируется действующим законодательством, а также договором, заключенным между Клиентом и Удостоверяющим центром ЗАО «Агропромбанк»;

- **Мобильное устройство** – мобильный телефон, планшет или другое аналогичное устройство с установленной операционной системой, имеющее уникальные идентификационные характеристики и предназначенные для установки и использования мобильных приложений.

1.2. Сервис «АПБ Мобильный руководитель» представляет Клиенту-юридическому лицу возможность:

- подписание уполномоченным лицом Клиента ЭПД, сформированных посредством Системы «Клиент-Банк «Evolution»;
- подписание уполномоченным лицом Клиента отчетности, предусмотренной законодательством ПМР (при наличии такой технической возможности у Банка и в соответствии с согласованным Банком с соответствующим государственным органом порядком обмена электронными документами);
- получение финансовой, рекламной, справочной и иной информации;
- совершение иных операций и действий в соответствии с имеющимися у Банка техническими возможностями.

Стороны признают ЭД, подписанные электронной подписью уполномоченного лица (лиц) Клиента, юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью уполномоченного лица (лиц) Клиента и заверенных оттиском печати Клиента, и порождают аналогичные им права и обязанности.

ЭПД, подписанные Клиентом посредством Сервиса «АПБ Мобильный руководитель», исполняются Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства ПМР, внутренних документов Банка и Договора.

1.3. Сервис «АПБ Мобильный руководитель» вправе использовать уполномоченное (-ые) лицо (-а) Клиента, обладающее (-ие) правом первой подписи, согласно предоставленной Клиентом Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати, установившее (-ие) на своем мобильном устройстве мобильное приложение «Мобильный руководитель».

Уполномоченное лицо Клиента может скачивать и использовать мобильное приложение «Мобильный руководитель» на неограниченном количестве мобильных устройств.

Для работы с мобильным приложением «Мобильный руководитель» на Мобильном устройстве уполномоченного лица Клиента должно быть установлено мобильное приложение «АПБ. Управление ключами», а также у уполномоченного лица Клиента должен быть выданный Удостоверяющим центром ЗАО «Агропромбанк» Сертификат.

На каждом Мобильном устройстве уполномоченному лицу Клиента необходимо использовать отдельный Сертификат. Использование одного и того же Сертификата одновременно на нескольких Мобильных устройствах не допускается. Если уполномоченное лицо действует от имени нескольких Клиентов, для каждого Клиента должен использоваться отдельный Сертификат. Использование одного Сертификата для представления уполномоченным лицом интересов нескольких Клиентов или на нескольких мобильных устройствах не допускается.

1.4. Уполномоченное лицо Клиента самостоятельно скачивает на свое Мобильное устройство мобильное приложение «Мобильный руководитель» в официальном магазине приложений операционной системы (платформы), установленной на его Мобильном устройстве - iOS или Android.

1.5. После скачивания на Мобильное устройство мобильного приложения «Мобильный руководитель» уполномоченному лицу Клиента необходимо пройти авторизацию и активировать приложение путем последовательного совершения действий и подтверждений, отображаемых в пользовательском интерфейсе мобильного приложения «Мобильный руководитель» (нажатие соответствующих экранных элементов управления).

1.6. Для успешной активации мобильного приложения «Мобильный руководитель» на Мобильном устройстве Клиентом должно быть уплачено комиссионное вознаграждение за обслуживание в Сервисе «АПБ Мобильный руководитель» согласно Тарифам Банка в полном объеме. При этом, данное комиссионное вознаграждение уплачивается Клиентом за каждую единицу Мобильного устройства, на котором уполномоченным лицом Клиента была инициирована активация мобильного приложения «Мобильный руководитель» в момент инициации данного действия.

1.7. С момента успешной активации мобильного приложения «Мобильный руководитель» на Мобильном устройстве уполномоченному лицу Клиента становится доступен функционал мобильного приложения «Мобильный руководитель» в объеме, предусмотренном настоящим Приложением и интерфейсом мобильного приложения «Мобильный руководитель».

1.8. За обслуживание в Сервисе «АПБ Мобильный руководитель» Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

Оплата комиссионного вознаграждения за обслуживание в Сервисе «АПБ Мобильный руководитель» осуществляется в следующем порядке:

- при входе уполномоченным лицом Клиента в мобильное приложение «Мобильный руководитель», установленном на его Мобильном устройстве, Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение за обслуживание в Сервисе «АПБ Мобильный руководитель» на данном Мобильном устройстве согласно Тарифам Банка в полном объеме независимо от даты входа в мобильное приложение «Мобильный руководитель».

1.9. Клиент обязан обеспечить достаточное количество денежных средств на своих Счетах, открытых в Банке, и (или) на внутреннем счете Банка для оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за обслуживание в Сервисе «АПБ Мобильный руководитель». Списание Банком денежных средств со Счета Клиента и (или) внутреннего счета Банка (при внесении на него Клиентом денежных средств для оплаты причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения), осуществляется Банком в соответствии с условиями Договора.

В случае отсутствия денежных средств в сумме, достаточной для уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения, обслуживание в Сервисе «АПБ Мобильный руководитель» на Мобильном устройстве уполномоченного лица Клиента не осуществляется.

1.10. Деактивация (отключение возможности использования Мобильного приложения «Мобильный руководитель» на определенном Мобильном устройстве) может быть осуществлена в любое время уполномоченным лицом Клиента, являющимся его единоличным исполнительным органом, посредством использования мобильного приложения «Мобильный руководитель», установленного на его Мобильном устройстве, либо путем подачи заявления в Банк (в том числе посредством Системы «Клиент-Банк «Evolution»), либо самим уполномоченным лицом Клиента в мобильном приложении «Мобильный руководитель», установленном на его Мобильном устройстве.

Деактивация в мобильном приложении «Мобильный руководитель» осуществляется путем последовательного совершения действий и подтверждений, отображаемых в пользовательском интерфейсе мобильного приложения «Мобильный руководитель» (нажатие соответствующих экранных элементов управления).

1.11. В случае утери Мобильного устройства, которое использовалось уполномоченным лицом Клиента для работы в мобильном приложении «Мобильный руководитель», либо в случае возникновения подозрений использования мобильного приложения «Мобильный руководитель» третьими лицами или возникновения иных ситуаций, влекущих доступ или потенциальный доступ к мобильному приложению

«Мобильный руководитель» неуполномоченных лиц, Клиент обязан провести деактивацию в порядке, описанном в п.1.10 настоящего Приложения.

1.12. Деактивация осуществляется Банком самостоятельно в случае изменения перечня уполномоченных лиц Клиента, обладающих правом первой подписи согласно предоставленной в Банке Клиентом карточки с образцами подписей и оттиска печати, либо получения Банком информации о компрометации Сертификата, а также в иных предусмотренных внутренними документами Банка случаях.

1.13. В случае деактивации уплаченное Клиентом комиссионное вознаграждение за обслуживание в Сервисе «АПБ Мобильный руководитель» Банк не возвращает и не возмещает.

1.14. При использовании Сервиса «АПБ Мобильный руководитель» уполномоченному лицу Клиента необходимо самостоятельно и за свой счет постоянно обеспечивать:

- необходимые и достаточные организационные, технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц, в том числе из сети Интернет, к Мобильному устройству, на котором было активировано мобильное приложение «Мобильный руководитель», в том числе использовать предусмотренные операционной системой средства аутентификации и блокировки Мобильного устройства (использование пароля, биометрическую аутентификацию или иной способ защиты);
- принимать необходимые и достаточные меры для обеспечения сохранности используемых Сертификатов;
- защиту Мобильного устройства от вредоносного программного обеспечения;
- обновления баз данных антивирусов на Мобильном устройстве.

1.15. Банк при обслуживании Клиента в Сервисе «АПБ Мобильный руководитель» вправе:

- не обслуживать уполномоченное лицо Клиента в мобильном приложении «Мобильный руководитель» в случае окончания срока его полномочий, который был установлен согласно документам, представленными Клиентом в Банк ранее, и (или) в случае возникновения у Банка подозрений на компрометацию Системы «Клиент-Банк «Evolution» и (или) мобильного приложения «Мобильный руководитель», возникновения иных обстоятельств, предусмотренных Договором и (или) законодательством ПМР;
- не исполнять подписанные посредством мобильного приложения «Мобильный руководитель» ЭПД, если не соблюдены Клиентом условия, установленные Договором и (или) требованиями законодательства ПМР;
- не обслуживать уполномоченное лицо Клиента в мобильном приложении «Мобильный руководитель» в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на для оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку согласно Тарифам Банка;
- осуществлять обновление программного обеспечения, устанавливать технические и иные ограничения для работы в мобильном приложении «Мобильный руководитель» в целях соблюдения требований законодательства ПМР, обеспечения безопасности совершения операций по Счету Клиента, улучшения качества обслуживания Клиента;
- размещать в мобильном приложении «Мобильный руководитель» рекламные и иные материалы по своему усмотрению;
- отказать в приеме и исполнении ЭПД, подписанных с использованием мобильного приложения «Мобильный руководитель», в случае, когда на документе должна быть проставлена подпись лица, обладающего правом второй подписи документов Клиента, согласно представленным Клиентом карточки с образцами подписей и оттиска печати, либо требуется наличие согласования ЭПД третьими лицами.

1.16. Банк не несет ответственности за ошибки (сбои, перерывы) в работе мобильного приложения «Мобильный руководитель», связанные с программным обеспечением, службами и содержимым веб-узлов третьих лиц, либо с программами третьих лиц, установленными на Мобильном устройстве Клиента, либо работой оператора связи, предоставляющего доступ к сети Интернет.

1.17. Весь риск наступления неблагоприятных последствий в результате использования мобильного приложения «Мобильный руководитель» третьими лицами с согласия или без согласия уполномоченного лица Клиента (утеря Мобильного устройства,

несанкционированный доступ к Мобильному устройству и др.) несет Клиент. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования мобильного приложения «Мобильный руководитель» третьими лицами с согласия или без согласия уполномоченного лица Клиента.

1.18. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом и его уполномоченным лицом условий настоящего Приложения, произошедших по причине:

- несвоевременной деактивации, произведенной Клиентом в случаях, описанных в п. 1.11 настоящего Приложения;
- сбоев, неисправностей и отказов оборудования Клиента и его уполномоченного лица;
- сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения;
- допущенного уполномоченным лицом Клиента несанкционированного доступа третьих лиц к Мобильному устройству, на котором было установлено мобильное приложение «Мобильный руководитель».

1.19. Обслуживание Клиентов в рамках описанного в настоящем Приложении Сервиса «АПБ Мобильный руководитель» осуществляется Банком с момента технической реализации работы Сервиса, определяемым Банком самостоятельно.

Приложение №4
к Договору о комплексном банковском обслуживании
корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк»

Порядок инкассации денежной наличности Клиента и проведения кассовых операций

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.

1.3. В случае отсутствия у Клиента открытого в Банке текущего счета в рублях ПМР Банком может осуществляться кассовое обслуживание Клиента путем приема денежной наличности и перечисления ее на текущий счет в рублях ПМР, открытый Клиенту в другом банке ПМР, в предусмотренном настоящим Приложением порядке.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

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.

2.1.3. Оказывать отдельные кассовые операции в соответствии с разделом 6 настоящего Приложения.

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 Приложением 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.

2.2.4. Не проводить кассовые операции в случаях, указанных в разделе 6 настоящего Приложения.

2.3. Клиент обязуется:

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 Приложения, 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;
- указывать в документах, оформляемых при сдаче денежной наличности, корректный источник поступления денежных средств в соответствии с содержанием операции и Таблицей 1 Приложения №7 к Инструкции ПРБ «О порядке представления кредитными организациями отдельных форм отчётности в Приднестровский республиканский банк» от 2 июля 2008 года № 25-И;
- 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 Приложения и действующего законодательства ПМР. Указывать в документах, оформляемых при сдаче денежной наличности, корректный источник поступления денежных средств в соответствии с содержанием операции и Таблицей 1 Приложения №7 к Инструкции ПРБ «О порядке представления кредитными организациями отдельных форм отчётности в Приднестровский республиканский банк» от 2 июля 2008 года № 25-И;
- 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.

2.9. При совершении кассовых операций представлять в Банк документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством ПМР и внутренними документами Банка.

2.10. Соблюдать порядок осуществления кассовых операций, а также внутренний распорядок и операционное время работы Банка.

2.11. Уведомлять Банк об ошибочно перечисленных Банком суммах денежных средств, в случае их выявления. Указанные суммы Клиент обязуется перечислить Банку в течение 3 (трех) дней с момента их выявления или после получения соответствующего требования Банка (в случае выявления Банком ошибочно перечисленных Клиенту сумм).

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. Прочие условия.

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

5.2. В случае, если в результате сверки расчетов, осуществляемых Клиентом, как Агентом на основании заключенного с Банком агентского договора, будет выявлено некорректное указание Клиентом источника поступления денежных средств, Банк вправе произвести пересчет уплаченного Клиентом комиссионного вознаграждения при инкассации денежных средств в соответствии с настоящим Приложением.

6. Порядок осуществления Банком кассового обслуживания Клиента

6.1. Для осуществления Банком кассовых операций по приему денежной наличности с перечислением ее на текущий счет в рублях ПМР, открытый Клиенту в другом банке ПМР (далее – кассовая операция), Клиенту необходимо подать в Банк Заявление об оказании ЗАО «Агропромбанк» отдельных кассовых услуг, которое может быть подано Клиентом по установленной Банком форме в Отделение Банка или дистанционно посредством Систем Комплекса (при наличии такой технической возможности).

В Заявлении об оказании ЗАО «Агропромбанк» отдельных кассовых услуг Клиентом указывается перечень Отделений Банка, в которых Клиентом будут осуществляться кассовые операции, перечень уполномоченных работников Клиента, имеющих право совершать кассовые операции, а также банковские реквизиты, по которым Банку необходимо перечислять денежные средства, причитающиеся Клиенту.

В случае изменения указанных в Заявлении об оказании ЗАО «Агропромбанк» отдельных кассовых услуг сведений Клиент обязуется незамедлительно направить в Банк новое Заявление об оказании ЗАО «Агропромбанк» отдельных кассовых услуг.

Клиент обязуется получить от работников, указываемых в Заявлении об оказании ЗАО «Агропромбанк» отдельных кассовых услуг, согласие на передачу их персональных данных в Банк.

6.2. Кассовые операции могут совершаться Клиентом в течение операционного времени соответствующего Отделения Банка, в которое обращается уполномоченный работник Клиента. Кассовые операции после операционного времени Отделения Банка не осуществляются.

6.3. При осуществлении операций по сдаче денежной наличности уполномоченному работнику Клиента необходимо предъявлять документ, удостоверяющий его личность, данные о котором были указаны Клиентом в Заявлении об оказании ЗАО «Агропромбанк» отдельных кассовых услуг. В случае предъявления уполномоченным работником Клиента иного документа, удостоверяющего его личность, либо несовпадения каких-либо данных, либо обращения в Банк лица, данные о котором отсутствуют в поданном Клиентом Заявлении об оказании ЗАО «Агропромбанк» отдельных кассовых услуг, Банк отказывает в проведении кассовой операции.

6.4. Порядок приема Банком денежной наличности Клиента, а также действия Сторон в случае выявления сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков, предусмотренные законодательством ПМР, Сторонам известны и являются для них обязательными.

6.5. В подтверждении приема денежной наличности Банк выдает уполномоченному работнику Клиента предусмотренный (-ые) законодательством ПМР документ (-ы).

6.6. Клиент обязуется уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за проведение кассовых операций в соответствии с Тарифами Банка. Клиент предоставляет Банку право уменьшать перечисляемые Клиенту суммы денежных средств на сумму комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку. В случае если Банком не будет реализовано право, предусмотренное настоящим пунктом, Клиент обязуется перечислить причитающиеся Банку суммы комиссионного вознаграждения в течение 3 (трех) рабочих дней со дня совершения кассовой операции, предварительно обратившись в Банк для получения (уточнения) банковских (платежных) реквизитов.

6.7. Клиент предоставляет Банку право списывать в безакцептном порядке денежные средства с текущего счета в рублях ПМР, открытого Клиенту в другом банке ПМР на основании инкассовых поручений. Для чего Клиент направляет в обслуживающий банк поручение (распоряжение), оформленное в соответствии с требованиями действующего законодательства ПМР, с предоставлением его в Банк с отметкой обслуживающего банка Клиента о его приеме. Клиент обязуется не отзывать предоставленное в его обслуживающий банк поручение (распоряжение) до момента подачи заявления об отказе оказания Банком отдельных кассовых услуг.

6.8. Банк перечисляет Клиенту все суммы принятой денежной наличности (за исключением сумм по выявленным Банком сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков), за вычетом суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с Тарифами, в следующие сроки:

- в день сдачи денежной наличности, если денежные средства были внесены до 15 часов 30 минут (при условии, если сдача денежной наличности осуществлялась в рабочие дни (под рабочими днями понимаются дни, являющимися таковыми в соответствии с законодательством ПМР при пятидневной рабочей неделе);

- на следующий рабочий день, если денежные средства были внесены после 15 часов 30 минут, а также в выходные, нерабочие праздничные дни или дополнительные выходные дни.

6.9. Клиент обязуется обеспечить контроль за правильностью и полнотой перечисления Банком денежных средств по проведенным кассовым операциям, путем самостоятельной сверки расчетов. В случае, если будут выявлены какие-либо несоответствия, Клиент обязуется письменно уведомить об этом Банк. В случае не предъявления Клиентом Банку письменной претензии о несоответствиях между суммами денежных средств, внесенных Клиентом, и суммами денежных средств, перечисленных Банком, последние считаются подтвержденными Клиентом.

6.10. Клиент вправе отказаться от оказания Банком отдельных кассовых услуг путем подачи заявления в Отделение Банка или дистанционно (посредством Систем Комплекса (при наличии такой технической возможности).

7. Ответственность Сторон

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

7.2. 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.

7.3. 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.

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

7.5. 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.

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

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

Приложение №5
к Договору о комплексном банковском обслуживании
корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк»

Условия предоставления услуг Банка по зачислению денежных средств на счета физических лиц в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк»

1. Общие положения

1.1. При обслуживании в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк» Банк по поручению Клиента перечисляет (зачисляет) на счета физических лиц (далее – «получатели средств») выплаты, предусмотренные п.1.4 настоящего Приложения.

1.2. Клиент подключается к «Зарплатному проекту ЗАО «Агропромбанк» после первого направления Клиентом файлов в формате CVS/DBF или электронных ведомостей на перечисление денежных средств физическим лицам (далее – «Таблица»), посредством использования Системы «Клиент-Банк «Evolution» и приема их Банком. Направление Клиентом впервые Таблицы расценивается Сторонами как волеизъявление Клиента на подключение к «Зарплатному проекту ЗАО «Агропромбанк» и обслуживание в соответствии с условиями настоящего Приложения.

С момента подключения Клиента к «Зарплатному проекту «ЗАО «Агропромбанк», в случае если ранее клиентом был заключен договор, регулирующий правоотношения, аналогичные правоотношениям, урегулированным в настоящем Приложении, ранее заключенный Клиентом договор считается измененным и изложенным в новой редакции в виде Договора о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов в ЗАО «Агропромбанк».

1.3. Обмен информацией и документами в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк» Стороны осуществляют в электронном виде (в виде ЭД) посредством Сервисов Комплекса, технические возможности которых позволяют производить обмен ЭД, предусмотренными настоящим Приложением, без последующего предоставления их на бумажном носителе.

Банк осуществляет прием от Клиента документов в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк» в Рабочие дни. В случае поступления документов от Клиента после окончания Рабочего дня или в выходные (праздничные, нерабочие) дни Банк принимает их к обработке на следующий Рабочий день.

1.4. В рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк» на счета получателей средств могут быть перечислены (зачислены) следующие виды выплат:

- «зарплатные выплаты» - суммы, связанные с осуществлением трудовой деятельности получателем средств у Клиента (суммы заработной платы, компенсаций, премий, отпускных, материальной помощи, пособий по беременности и родам, денежного довольствия и другие суммы);
- «прочие выплаты» - иные выплаты, не относящиеся к трудовым отношениям получателя средств и Клиента (суммы стипендий, пенсий и другие суммы).

1.5. Клиенту запрещается осуществлять перечисление на счета физических лиц посредством «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк» денежных средств с целью выплаты/возврата займов, выплаты дивидендов, проведения расчетов по операциям купли-продажи имущества (том числе недвижимого), а также в иных целях, в нарушение действующего законодательства ПМР.

1.6. В целях исполнения обязательств по обслуживанию Клиента в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк» Банк открывает внутрибанковский счет, на который Клиентом будут осуществляться переводы денежных средств для дальнейшего перечисления их на счета получателей. Банк уведомляет Клиента о номере открытого внутрибанковского счета не позднее 5 (пяти) Рабочих дней после подключения Клиента к «Зарплатному проекту ЗАО «Агропромбанк». Внутрибанковские счета, открытые ранее в соответствии с договорами, регулирующими правоотношения Сторон, идентичные правоотношениям, описанным в настоящем Приложении, будут использоваться в дальнейшем. В случае изменения реквизитов внутрибанковского счета, Банк уведомляет об этом Клиента.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Клиент обязуется:

2.1.1. Направлять в согласованное Сторонами время получателей средств в Банк для открытия счетов и получения Карт в соответствии с Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ЗАО «Агропромбанк».

2.1.2. Предоставлять в Банк посредством Комплекса Таблицы для зачисления сумм на счета получателей платежей. Наименование Таблицы должно содержать наименование Клиента. Таблица предоставляется Банку не позднее, чем за один рабочий день до дня подачи поручения Банку на зачисление сумм выплат на счета получателей средств.

2.1.3. Вести учет по включению/ исключению получателей средств Клиента в (из) «Зарплатный (-ого) проект (-а) ЗАО «Агропромбанк» посредством Комплекса (при наличии такой технической возможности) для предоставления достоверных сведений, указанных в Таблице: счет получателя средств, дата рождения получателя средств, данные о суммах выплат, данные о стаже работы работников Клиента, необходимые для принятия Банком решения о выдаче кредита (-ов) работникам Клиента, а также вид выплаты:

- «основной платеж» - суммы, связанные с осуществлением трудовой деятельности получателем средств у Клиента (суммы основной заработной платы, компенсаций, премий, отпускных, больничных, материальной помощи, пособий по беременности и родам, денежного довольствия и другие суммы);

- «неосновной платеж» - иные выплаты, не относящиеся к трудовым отношениям получателя средств и Клиента (суммы стипендий, пенсий, выданных не в соответствии с законодательством ПМР о пенсионном обеспечении и другие суммы).

2.1.4. До перечисления денежных средств, подлежащих зачислению на счета получателей средств, самостоятельно производить расчет, удержание и перечисление налогов и иных обязательных платежей, предусмотренных действующим законодательством ПМР.

2.1.5. Для зачисления на счета получателей выплат осуществлять перевод денежных средств на счет Банка, реквизиты которого будут предоставлены Банком в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Клиентом Заявления, в сумме, достаточной для исполнения Банком обязательств по перечислению (зачислению) средств на счета получателей в соответствии с Таблицей.

2.1.6. В случае получения от Банка сведений о наличии расхождений каких-либо реквизитов, указанных в Таблице, и (или) о недостаточности перечисленных Клиентом денежных средств для исполнения Банком обязательств по перечислению (зачислению) средств на счета получателей в соответствии с Таблицей, Клиент проверяет их, выясняет причину имеющихся расхождений и сообщает Банку в течение 1 (одного) рабочего дня уточненную информацию и (или) перечисляет необходимую сумму денежных средств.

В случае, если Клиентом не будет представлена уточненная информация и (или) не будут перечислены денежные средства в достаточной для выполнения поручения Клиента сумме в течение указанного в настоящем пункте срока, Банк вправе осуществить возврат Клиенту денежных средств, предназначенных для перечисления (зачисления) на счета получателей.

2.1.7. Уплачивать комиссионное вознаграждение за обслуживание в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк» в соответствии с настоящим Приложением и Тарифами.

2.1.8. Предоставлять в течение 2 (двух) рабочих дней по запросу Банка документы и (или) их надлежащим образом заверенные копии, подтверждающие ранее направленную Банку в соответствии с настоящим Приложением информацию о получателе средств.

2.1.9. Получать согласие у получателей средств на передачу в Банк их персональных данных.

2.1.10. При невозможности исполнения своих обязательств согласно п. 2.1.3 настоящего Приложения и в случае прекращения осуществления выплат получателю средств, Клиент обязан уведомить Банк об этом, путем направления письма (при наличии такой технической возможности посредством Комплекса) в течение 1 (одного) рабочего дня с момента возникновения данных обстоятельств.

2.1.11. Не направлять в Банк поручения о перечислении денежных средств на счета получателей средств в целях выплаты/возврата займов, выплаты дивидендов, расчетов по

операциям купли-продажи имущества (том числе недвижимого), а также в иных целях, в нарушение действующего законодательства ПМР.

2.2. Клиент вправе:

2.2.1. Требовать от Банка своевременного перечисления (зачисления) сумм выплат на счета получателей средств в соответствии с Таблицей, при условии выполнения Клиентом всех обязательств, предусмотренных настоящим Приложением.

2.2.2. Инициировать возврат средств, предназначенных для перечисления (зачисления) на счета получателей, до начала обработки Банком Таблицы.

2.2.3. Получать консультации от Банка о порядке работы в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк».

2.2.4. Отказаться от обслуживания в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк». В этом случае, суммы комиссионных вознаграждений, ранее уплаченные Клиентом, возврату Банком не подлежат.

2.3. Банк обязуется:

2.3.1. Осуществлять по поручению Клиента и за счет Клиента зачисление (перечисление) сумм выплат на счета получателей средств в соответствии с Таблицей, направленной Клиентом.

Перечисление (зачисление) выплат на счета получателей средств осуществляется Банком в следующем порядке:

- в день поступления от Клиента платежного поручения и Таблицы, если документы и денежные средства поступили до 16:00 часов рабочего дня;
- на следующий Операционный день, если документы и/или денежные средства поступили после 16:00 часов либо в нерабочий/праздничный день.

2.3.2. Открыть получателям средств счета на основании поданных ими заявлений.

2.3.3. Принимать у Клиента документы, подготовленные в соответствии с настоящим Приложением.

2.3.4. При поступлении платежного поручения на перечисление (зачисление) сумм выплат и Таблицы проверить соответствие итоговых сумм, указанных в Таблице и платежном поручении, а при расхождении итогов, уведомить об этом Клиента.

2.3.5. Уведомить в течение 3 (трех) рабочих дней Клиента о реквизитах счета, на который Клиентом будут перечисляться денежные средства для их дальнейшего зачисления на счета получателей средств. В случаях, если Клиент подключен к Системам и Сервисам, данная информация доступна Клиенту при работе в Системах Комплекса.

2.3.6. Своевременно доводить до сведения Клиента изменение платежных реквизитов Банка.

2.4. Банк вправе:

2.4.1. Отказать получателям средств в открытии счета (счетов) и выдаче Карт в случаях, предусмотренных Комплексным договором на обслуживание физических лиц и законодательством ПМР.

2.4.2. Отказать Клиенту в перечислении (зачислении) денежных средств на счета получателей средств, уведомив об этом Клиента:

- при отрицательном результате проверки Таблицы;
- несоответствия суммы, подлежащей перечислению (зачислению) на счета получателей средств согласно Таблице, сумме средств, перечисленной Клиентом на счет Банка;
- неоплате Клиентом услуг Банка по перечислению (зачислению) сумм денежных средств на счета получателей средств;
- если из поручения Клиента и (или) направляемых документов и (или) из иных доступных Банку источников информации, усматривается намерение Клиента осуществить перечисление денежных средств в целях выплаты/возврата займов, выплаты дивидендов, проведения расчетов по операциям купли-продажи имущества (том числе недвижимого), а также перечисление средств в иных целях, в нарушение действующего законодательства ПМР.

2.4.3. В случае нарушения Клиентом п. 1.5, пп. 2.1.11 настоящего Приложения, приостановить оказание Клиенту услуг в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк», уведомив об этом Клиента.

Срок, на который может быть приостановлено оказание Клиенту услуг в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк», а также условия возобновления оказания данных услуг, определяются Банком самостоятельно.

3. Порядок расчетов

3.1. Оплата комиссионного вознаграждения за оказанные Банком услуги по перечислению (зачислению) денежных средств на счета получателей средств осуществляется Клиентом в день перевода денежных средств в соответствии с Тарифами и в порядке, предусмотренном п. 2.10 и 2.11 настоящего Договора до момента перечисления (зачисления) Банком денежных средств на счета получателей.

4. Ответственность Сторон.

4.1. Банк не несет ответственности за не перечисление (не зачисление) или несвоевременное перечисление (зачисление) денежных средств на счета получателей средств в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Приложением.

4.2. Клиент несет ответственность за предоставление недостоверных сведений в документах, переданных в Банк в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк», в том числе о несвоевременном/некорректном исключении/включении получателей средств Клиента из (в) «Зарплатного (-ый) проекта (-) ЗАО «Агропромбанк» посредством Комплекса (в соответствии с Функциональными возможностями Комплекса).

4.3. За каждый выявленный случай передачи Банку недостоверных сведений о стаже работы работников Клиента, на основании которых Банком были приняты решения о выдаче работникам Клиента кредита (-ов), Клиент уплачивает по требованию Банка штраф в размере, равном сумме неисполненных просроченных работником перед Банком обязательств по погашению кредита (-ов) (включая сумму начисленных процентов, в том числе повышенных) на дату направления Банком Клиенту требования об уплате штрафа. Клиент уплачивает штраф, предусмотренный настоящим пунктом, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего требования от Банка.

4.4. В случае неисполнения Клиентом п. 1.5, пп. 2.1.11 настоящего Приложения, Клиент возмещает все убытки, которые могут возникнуть у Банка в связи с нарушением Клиентом условий настоящего Приложения и Договора.

4.5. Банк не несет ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств, а также за убытки, понесенные Клиентом, в случае отказа Банком в перечислении денежных средств на счета получателей средств по поручению Клиента в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк» по основаниям, предусмотренным Договором, а также в случае приостановления оказания Клиенту услуг в рамках «Зарплатного проекта ЗАО «Агропромбанк» в случае, предусмотренном настоящим Приложением.