ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА АО КБ «Victoriabank», применимые к юридическим лицам (ОУВБ.4.3)

2022

АО КБ «VICTORIABANK»

Общие условия ведения бизнеса АО КБ «Victoriabank», применимые к юридическим лицам

СОДЕРЖАНИЕ:

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ..... 3.
I.1. ВВЕДЕНИЕ ..... 3.
I.2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ ..... 4.
I.3. ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ..... 8.
II. ОТКРЫТИЕ, ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ ..... 10.
II.1. ОБРАБОТКА И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ..... 10.
II.2. ЗНАНИЕ КЛИЕНТА ..... 12.
II.3. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ ..... 14.
II.4. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КЛИЕНТА В ОТНОШЕНИЯХ С БАНКОМ ..... 15.
II.5. ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СЧЕТОВ И ОПЕРАЦИИ СО СЧЕТАМИ ..... 17.
II.6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ, ЗАЯВЛЕНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ..... 20.
II.7. ОГРАНИЧЕНИЯ ДОСТУПА К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ И НЕОСПОРИМЫЕ ДЕБЕТОВАНИЯ .. 24.
II.8. ДЕПОЗИТЫ ..... 25.
II.9. ОПЕРАЦИИ С ПЛАТЕЖНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ И БАНКОВСКИМИ ГАРАНТИЯМИ ..... 26.
II.10. ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ ..... 27.
II.11. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ ..... 28.
III. КАРТА BUSINESS ..... 29.
III.1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ ..... 29.
III.2. ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ..... 30.
III.3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ..... 30.
III.4. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ..... 33.
III.5. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ МОШЕННИЧЕСТВА ..... 35.
III.6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ, ЗАЯВЛЕНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ..... 36.
III.7. БЛОКИРОВКА ИЛИ ИЗЪЯТИЕ КАРТЫ ИЗ ОБРАЩЕНИЯ. ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ ..... 39.
IV. УСЛУГА VB24 BUSINESS ..... 40.
V. ПРОЕКТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ ..... 45.
V.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ..... 45.
V.2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ..... 46.
V.3. ОТКРЫТИЕ КАРТОЧНЫХ СЧЕТОВ И ПРИКРЕПЛЕННЫХ КАРТ ..... 47.
V.4. ПЕРЕДАЧА КАРТ И PIN-КОДОВ ..... 47.
V.5. ПОПОЛНЕНИЕ СЧЕТОВ КАРТ ..... 47.
V.6. ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ..... 48.
V.7. ДРУГИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ..... 48.
VI. СОГЛАСОВАНИЕ ОБМЕННЫХ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ ПО БЕЗНАЛИЧНЫМ СДЕЛКАМ ..... 48.
VI.1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ ..... 48.
VI.2. ОБЩИЕ СООБРАЖЕНИЯ ..... 48.
VI.3. ПРАВИЛА ПЕРЕГОВОРОВ ..... 49.
VI.4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ..... 49.
VII. РАЗНОЕ. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ..... 49.
VII.1. УВЕДОМЛЕНИЯ ..... 49.
VII.2. ПРИЗНАНИЕ ДОКУМЕНТОВ ..... 50.
VII.3. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ..... 51.
VII.4. НЕИСПОЛНЕНИЕ ПО ПРИЧИНЕ ПРЕПЯТСТВИЙ ..... 51.
VII.5. УСТУПКА И АУТСОРСИНГ ..... 51.
VII.6. НЕОТКАЗ ОТ ПРАВ ..... 51.
VII.7. БЕЗОТЗЫВНАЯ ДОВЕРЕННОСТЬ ..... 52.
VII.8. ПРЕДЛОЖЕНИЯ И ЖАЛОБЫ ..... 52.
VII.9. ПРИМЕНИМОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ ..... 52.
VII.10. ГАРАНТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ 52
Приложение № 1 к Общим условиям ведения бизнеса, применимым к юридическим лицам ..... 53.

Конфиденциально
Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

АО КБ «VICTORIABANK»

Общие условия ведения бизнеса АО КБ «Victoriabank», применимые к юридическим лицам

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

I.1. ВВЕДЕНИЕ

1.1.1. Акционерное общество Коммерческий Банк «VICTORIABANK» идентифицируется по следующим данным: фискальный код (государственный идентификационный номер IDNO) — 1002600001338, код SWIFT-VICBMD2X, местонахождение — MD-2004, Республика Молдова, мун. Кишинэу, ул. 31 августа 1989 г. 141, номер телефона — +373 30 303186, адрес электронной почты — office@vb.md, веб-сайт – www.victoriabank.md или www.vb.md, Служба поддержки клиентов 1303 / +373 22 21 03 03. Банк владеет филиалами, агентствами, банкоматами и пунктами обмена валюты на территории Республики Молдова. Надзорным органом является Национальный Банк Молдовы. Банк входит в состав Финансовой Группы BT (в соответствии с приведенным ниже определением).

1.1.2. Банк действует в соответствии с правовыми нормами, установленными Законом № 202 от 06.10.2017 г. о деятельности банков, Гражданским кодексом Республики Молдова № 1107 г. от 06.06.2002 г., действующими законами Республики Молдова и регулирующими предписаниями Национального Банка Молдовы, а также в соответствии с положениями собственных внутренних нормативных предписаний. Банк предоставляет своим клиентам банковские услуги и продукты на основании лицензии № 004503 от 06.02.2018 г.

1.1.3. Общие условия ведения бизнеса (далее — «ОУВБ») регулируют Деловые Отношения и юридические отношения между Банком и его Клиентами, владеющими счетами в Банке — юридическими лицами, резидентами или нерезидентами, и применяются к любому типу договоров, заключенных между Клиентом и Банком, и к любому аспекту, который не регулируется каким-либо иным явно выраженным образом в других договорах, заключенных Клиентами с Банком. В то же время, деловые отношения между Банком и Клиентом регулируются также и положениями специальных Договоров для каждого типа Банковских услуг или продуктов (там, где это применимо), действующими нормативными актами и регулирующими предписаниями Национального Банка Молдовы. Специальные договоры могут дополнять ОУВБ или содержать положения, отклоняющиеся от ОУВБ. Настоящие ОУВБ распространяются также на Правомочных Лиц и на Уполномоченных Лиц (в соответствии с приведенным ниже определением).

1.1.4. Настоящие ОУВБ заменяют любое противоречащее им существующее положение в составе договоров, бланков и/или документов, специфических для Банковских услуг и продуктов, заключенных и заполненных до вступления в силу ОУВБ, и, в зависимости от обстоятельств, дополняют их.

1.1.5. В случае противоречий между положениями, изложенными в настоящих ОУВБ, и особыми условиями в специфических договорах, документах и / или формах, заключенных между клиентом и банком после вступления в силу настоящих ОУВБ, будут преобладать особые условия в конкретных договорах, формах или документах.

1.1.6. ОУВБ являются обязательными для Клиентов, и Клиент может быть привлечен к ответственности за их неисполнение в ходе сделок, совершаемых с Банком. Банк не будет устанавливать Деловые Отношения с потенциальным Клиентом, если он не принимает настоящие ОУВБ.

1.1.7. Введение ОУВБ в Деловые отношения банка с Юридическими лицами является, по отношению к существующим Клиентам, изменением норм рамочного договора, применимых к Банковским услугам и продуктам, которыми пользуются Клиенты.

1.1.8. ОУВБ, Перечень Тарифов и Комиссий, информация о Банковских услугах и продуктах предоставляются в распоряжение Клиентов в Территориальных подразделениях и на Веб-Странице, или по другим каналам, согласованным с Клиентом индивидуально.

1.1.9. В любой момент в период действия Деловых Отношений Клиент имеет право по требованию получить на бумажном носителе или на любом другом надежном носителе, согласованном между Сторонами, актуальную действующую версию ОУВБ, а также Перечень Тарифов и Комиссий.

1.1.10. ОУВБ применяются со дня установления Деловых Отношений и действуют до дня их прекращения.

1.1.11. В силу действия положения 1.1.7, по отношению к Клиентам, с которыми у Банка уже имеются установленные Деловые Отношения, настоящие ОУВБ вступят в силу по истечении 2 (двух) месяцев со дня, когда

Конфиденциально

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Банк предоставил их в распоряжение Клиентов посредством публикации на Веб-Странице Банка (www.victoriabank.md или www.vb.md), если до установленной даты Клиент не сообщит Банку в письменной форме об отказе принять ОУВБ.

1.1.12. Банк оставляет за собой право изменять настоящие ОУВБ, полностью или частично, в любое время, когда он сочтет это целесообразным, с соблюдением условия предварительного уведомления. На основании положений ч. (2) ст. 33 Закона № 114/2012 и в отступление от положений ч. (1) ст. 44 того же закона, Клиент и Банк прямо соглашаются, что изменения в Общих условиях сделок вступают в законную силу в течение 30 (тридцати) дней с даты уведомления Клиента об изменении ОУВБ, при этом изменения доводятся до сведения Клиента путем публикации на Веб-Странице Банка (www.victoriabank.md или www.vb.md). Клиент соглашается с тем, что публикация ОУВБ и изменений к ним на Веб-Странице Банка (www.victoriabank.md или www.vb.md) является средством, достаточным для его уведомления, и соглашается с тем, что Банк может предоставить в его распоряжение уведомление к настоящим ОУВБ, с соблюдением вышеупомянутого срока заблаговременного уведомления, посредством выписок по счету, выданных клиенту в соответствии с настоящими ОУВБ. Изменения в ОУВБ вступят в силу по истечении 30 (тридцати) дней со дня их опубликования на Веб-Странице Банка (www.victoriabank.md или www.vb.md), если до этого дня Клиент не уведомил Банк в письменной форме или с использованием другого надежного носителя информации, согласованного между Сторонами, в отношении своего отказа принять изменения.

1.1.13. Срок продолжительностью 30 (тридцать) дней, указанный в п. 1.1.12, не применяется, и изменения в ОУВБ вступают в силу без предварительного уведомления Клиента в следующих ситуациях:

a) в случаях, предусмотренных настоящими ОУВБ;

b) когда изменения вносятся в связи с применением новых правовых положений законодательства, такие изменения применяются в зависимости от даты вступления в силу соответствующих нормативных предписаний;

c) когда изменения уровня процентной ставки или комиссии выгодны для Клиента; и/или

d) когда Банк вносит изменения в отношении внедрения новых Банковских услуг и продуктов, или, когда новые аспекты, не урегулированные ранее, выгодны для Клиента.

1.1.14. Изменение условий или прекращение предоставления/реализации одного из видов Банковских услуг или продуктов, используемых Клиентом, не оказывает влияния на действительность других Банковских услуг и продуктов или настоящих ОУВБ.

I.2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.2.1. Для целей настоящих ОУВБ и в рамках Деловых Отношений между Банком и Клиентом приведенные ниже термины и словосочетания имеют следующие значения:

«АТМ» означает аббревиатуру для банкоматов, принадлежащих Банку (или принадлежащих любым третьим лицам, если контекст в этих ОУВБ или Специальных Договоров явным образом этого требует), предназначенный для самообслуживания Держателей карт.

«Банк» означает акционерное общество коммерческий банк «Victoriabank», идентифицируемое по следующим данным: фискальный код (государственный идентификационный номер IDNO) — 1002600001338, код SWIFT-VICBMD2X, местонахождение: MD-2004, Республика Молдова, мун. Кишинэу, ул. 31 августа 1989 г. 141, номер телефона: +37330303186, адрес электронной почты — office@vb.md, веб-сайт: www.victoriabank.md или www.vb.md, Служба поддержки клиентов 1303 / +373 22 21 03 03, со всеми его территориальными подразделениями.

«Выгодоприобретающий собственник» означает физическое лицо, которое владеет или контролирует в последней инстанции юридическое лицо, или физическое лицо, от чьего имени осуществляется деятельность или совершается сделка и/или которое прямо или косвенно владеет правом собственности или контролем над не менее чем 25% акций или права голоса юридического лица или имущества, находящегося в доверительном управлении, а также, в зависимости от обстоятельств, лица, которые имеют

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

фактический контроль над юридическим лицом, определяемые как таковые в соответствии с критериями, установленными в Применимом законодательстве.

«Получатель платежа» означает лицо, которое является получателем средств, являющихся объектом Платежной операции или Сделки.

«НБМ» представляет собой аббревиатуру для названия организации «Национальный Банк Молдовы».

«Клиент» означает любое Юридическое лицо, с которым были установлены Деловые отношения. В случаях, предусмотренных законом, под термином «Клиент» подразумевается также и Юридическое лицо, с которым Банк вел переговоры об установлении Деловых отношений, даже если соответствующие переговоры не завершились заключением Договора.

«Счет» означает банковский счет, открытый Клиенту Банком, для осуществления Платежных операций и/или для предоставления Банковских услуг и продуктов.

«Временный счет» означает Счет, открытый Клиенту Банком на определенный период времени, предназначенный для накопления денежных средств для формирования/увеличения уставного капитала Юридического лица (Клиента) или для накопления денежных средств, полученных в процессе размещения ценных бумаг.

«Договор» означает любое явное (письменное) или подразумеваемое (устное) соглашение, включая настоящие Общие Условия Ведения Бизнеса, Специальные Договоры, Перечень Тарифов и Комиссий, Договорные Формы, заключенные между Клиентом и Банком, или принятые Клиентом соответствующим образом.

«Согласие» означает договорное соглашение юридического лица, в соответствии с которым он принимает специальные условия, которые применяются к запрошенным продуктам/услугам, и предоставленным ему Банком. Согласие может быть выражено в форме собственноручной подписи на документах, отражающих общение между сторонами / заявлении / договоре относительно запрашиваемых продуктов и услуг, или в форме электронной подписи / другого метода аутентификации, применимого к банковской услуге/продукту.

«Специальный Договор» означает любой договор, заключенный в письменной или устной форме между Банком и Клиентом, предметом которого является Банковская услуга или Банковский продукт.

«Валютный курс» означает коммерческий курс обмена валюты, установленный и предоставляемый Банком (указываемый в Территориальных подразделениях и публикуемый на Веб-Странице), применяемый ко всем или к некоторым определенным Платежным операциям.

«Прямое дебетование» означает Платежный инструмент для дебетования Счета Клиента в случае, если Платежная операция инициируется Получателем платежа на основании согласия, предоставленного Плательщиком Получателю Платежа, поставщику платежных услуг Получателя платежа или поставщику платежных услуг Плательщика.

«Удостоверяющий Документ» означает документ, удостоверяющий выполнение / подтверждение необходимости осуществления платежей/перечислений Клиентом или в пользу Клиента (например: договор, инвойс, приказ об откомандировании за рубеж, сведения о командировочных расходах, смета расходов на содержание за рубежом представительства Юридического Лица-Резидента, решение / постановление /заключение судебной инстанции), и содержащий, в зависимости от обстоятельств, данные о суммах платежей/переводов, а также другие документы, указанные в Применимом Законодательстве о конкретных валютных операциях.

«FATCA» означает соглашение, включающее набор законодательных мер, введенных в действие США в целях предотвращения и снижения уклонения от уплаты налогов, вызванного трансграничной деятельностью американских резидентов. Законом № 234 от 10.12.2015 г. Парламент Республики Молдова ратифицировал Соглашение о сотрудничестве между Правительством Республики Молдова и Правительством Соединенных Штатов Америки для облегчения внедрения положений Закона о налоговой отчетности по иностранным счетам (FATCA), подписанного в Кишинэу 26 ноября 2014 года.

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

«Договорные формы» означает любую стандартизированную форму или заявку, используемую Банком в отношениях с Клиентами, предметом которых выступает запрос Клиента на заключение договора, изменение или использование Банковских услуг или Банковских продуктов (например: заявка на открытие счета, Карточка с образцами подписей, запрос на обжалование несанкционированных операций и т. д).

«Группа» означает все организации, над которыми у Клиента есть контроль, или организацию, под контролем которой находится Клиент, как непосредственно, так и через другую контролируемую организацию. Наличие контроля определяется в соответствии с Применимым законодательством.

«Финансовая группа BT» означает группу юридических лиц, включающих «Banca Transilvania» S.A. (Румыния) в качестве юридического лица, осуществляющего контроль, и все контролируемые им юридические субъекты (в том числе АО КБ «Victoriabank»).

«IBAN» означает уникальный набор символов, использующийся для однозначной идентификации счета Клиента, открытого в Банке, на международном уровне. Код IBAN предоставляется Клиенту Банком в день открытия Счета, а также указывается на каждой выписке по счету.

«Платежный Инструмент» означает любое персонализированное пользовательское устройство: Карту Business, мобильный телефон и т. д., и/или любую серию технических процедур: PIN-код, TAN, Пароль 3D Secure, другие типы кодов, логины/пароли и т. д., и/или функциональные процедуры: Кредитный перевод, Запланированный кредитный перевод, Прямое Дебетование и т. д., согласованные между Клиентом и Банком, предназначенные для использования Клиентом при совершении Платежной Операции или Сделки.

«Соответствующая юрисдикция» означает, по отношению к Клиенту, в зависимости от обстоятельств:

a) юрисдикцию, в зоне действия которой Клиент был учрежден как Юридическое лицо;

b) любую юрисдикцию, в зоне действия которой Клиент осуществляет, полностью или частично, свою предпринимательскую деятельность;

c) любую юрисдикцию, в зоне действия которой находятся соответствующие активы Клиента; и/или

d) юрисдикцию, законодательством которой регулируются договорные отношения Клиента с Банком (помимо установленных на основании настоящих ОУВБ).

«Применимое законодательство» означает любой нормативный акт, закон, регламент, постановление, приказ, решение, предписание, извещение, руководство, индивидуальный, номенклатурный документ и т. д., выпущенный компетентным органом публичного управления Республики Молдова или иным подобным органом, который имеет прямую или косвенную применимость и является обязательным для исполнения в ходе Деловых отношений.

«Список непрозрачных юрисдикций» означает список государств/юрисдикций, которые не обеспечивают международные стандарты прозрачности в области предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

«Список тарифов и комиссий» означает официальный документ, выпущенный Банком и опубликованный на Веб-Странице, включающий перечень стоимости выполнения определенных Платежных операций и/или стоимости Банковских услуг и продуктов (комиссионные, выплаты, тарифы, проценты и т. д.), которые Клиент обязан оплатить в установленном размере и в указанный срок.

«Член юридического лица» означает любого учредителя, ассоциированного члена, акционера, участника, заказчика, коммандитиста или любое другое подобное лицо, учредившее Юридическое лицо и/или обладающее правом на истребование дебиторской задолженности, распространяющееся на уставный капитал Юридического лица.

«Финансовые обязательства» означает любые суммы, подлежащие выплате Банку Клиентом за или в связи с:

a) любым Несанкционированным овердрафтом;

b) любые комиссионные / сборы / банковские расходы / проценты в соответствии с Перечнем Тарифов и Комиссий, или в соответствии с условиями Специальных Договоров;

c) любой банковский кредит; и/или

d) любые другие финансовые обязательства, возникшие на основе

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

настоящих ОУВБ или Специальных договоров.

«Платежная операция» означает, не ограничиваясь перечисленным:

a) операции по внесению наличных денежных средств на Счет;

b) операции по кредитованию средств по Счету;

c) операции по оплате со Счета;

d) операции по переводу средств между Счетами; или

e) операции по снятию наличных денежных средств со Счета.

«Платежное поручение» означает любую инструкцию Клиента (на бумажном носителе, в электронном виде и т. д.), переданную Банку в соответствии с настоящими ОУВБ, Договорными формами, Специальными договорами, Применимым законодательством и ПВР, в целях исполнения Платежной операции.

«Операции NON-STOP» означает платежные операции, которые могут осуществляться 24 часа в сутки 7 дней в неделю. Виды сделок и операционные лимиты для Операций NON-STOP должны доводиться до сведения Клиента посредством публичной информации, размещенной на Веб-Странице Банка, на странице / в приложении Услуги VB24 Business или в окошках Банка.

«Несанкционированный овердрафт» означает дебетовое сальдо на Счете Клиента, образовавшееся в результате превышения остатка (имеющегося) на Счете, посредством которого была проведена Платежная операция / Сделка, в результате применения комиссий / тарифов Банка, применения валютного курса, а также в других подобных случаях. Несанкционированный Овердрафт включает также и проценты или штраф, начисленные по нему, в соответствии с Перечнем Тарифов и Комиссий (в том числе для Карт Business). Несанкционированный овердрафт взимается Банком с приоритетом по отношению к сопряженным (неисполненным или исполненным ненадлежащим образом) финансовым обязательствам Клиента, связанным с кредитными договорами, заключенными с Банком, вне зависимости от порядка внесения платежей, обозначенном в таких договорах, или от иного порядка, указанного Клиентом.

«Веб-Страница» означает официальную интернет-страницу Банка: www.victoriabank.md или www.vb.md.

«Аффилированное лицо» означает круг лиц, определяемыми как таковые в соответствии с критериями для аффилированных лиц, предусмотренными Применимым законодательством.

«Правомочное лицо» означает физическое лицо, в зависимости от обстоятельств: управляющего, директора, руководителя, председателя и т. д., которое, согласно положениям учредительного документа, в соответствии с законом и / или в соответствии с судебным решением, назначается для взаимодействия в отношениях с третьими лицами, индивидуально или коллективно, от имени и по поручению Юридического лица.

«Политически уязвимое лицо» означает физическое лицо, которое исполняет или исполняло в течение прошедшего года важные государственные должности на национальном и/или международном уровне, а также члена руководящих органов политических партий, членов его семьи (супруг/супруга, дети и их супруги, сожитель/сожительница или родители Политически уязвимого лица), а также лица, связанные с политически уязвимыми лицами в соответствии с определениями, приведенными в положениях Применимого законодательства.

«Уполномоченное лицо» означает физическое лицо, назначенное на основании юридического документа (доверенность/мандат, постановление и т. д.), выданного компетентным органом Юридического лица для представления Клиента в отношениях с Банком.

«Юридическое лицо» означает любой субъект права (организацию), учрежденный в соответствии с требованиями Применимого законодательства: коммерческие общества, некоммерческие общества, юридические лица публичного права и частного права, физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью или независимой деятельностью, а также физические лица, занимающиеся независимой профессиональной деятельностью: адвокаты, нотариусы, судебные исполнители и др.

«Юридическое лицо-резидент» означает, в зависимости от обстоятельств:

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

a) Юридическое лицо, учрежденное согласно требованиям законодательства Республики, Молдова с местонахождением в Республике Молдова;

b) представительство или агентство Юридического лица-резидента (под которым подразумеваются любые отдельные подразделения указанных лиц, представляющих и защищающих их интересы) с местонахождением за рубежом;

c) Филиал или постоянное представительство (в соответствии с определением, приведенным в Налоговом кодексе Республики Молдова), учрежденное в соответствии с законодательством Республики Молдова, с местонахождением в Республике Молдова, Юридического лица-нерезидента; или

d) дипломатическую миссию, консульство или другое официальное представительство Республики Молдова за рубежом.

«Юридическое лицо-нерезидент» означает, в зависимости от обстоятельств:

a) Юридическое лицо, учрежденное в соответствии с законодательством иностранного государства, с местонахождением за рубежом;

b) представительство или агентство Юридического лица-резидента (под которым подразумеваются любые отдельные подразделения указанных лиц, представляющих и защищающих их интересы) с местонахождением с местонахождением в Республике Молдова;

c) Филиал или постоянное представительство (в соответствии с определением, принятым в Соответствующей Юрисдикции) Юридического Лица-Нерезидента с нахождением за рубежом;

d) дипломатические миссии, консульства и другие официальные представительства иностранных государств, аккредитованные в Республике Молдова;

e) международные организации, созданные в соответствии с международными договорами, которые пользуются дипломатическим или консульским иммунитетом и льготами; или

f) представительства международных организаций, аккредитованные в Республике Молдова.

«Плательщик» означает лицо, являющееся владельцем платежного счета, и которое авторизует платежное поручение (инициирует или разрешает исполнение платежного поручения) с этого платежного счета, или лицо, которое осуществляет платеж в случае, если платежного счета не имеется.

«Деловые отношения» означает правовые отношения между Банком и Клиентом, регулируемые настоящими ОУВБ, в ходе которых Банк предоставляет Клиенту Банковские услуги и продукты, финансовые и сопряженные с ними услуги, в соответствии со сферой деятельности и коммерческими предложениями Банка, и которые предполагают, по крайней мере, открытие Счета, а со стороны Клиента — использование соответствующих Услуг согласно установленным Банком условиям.

«ПВР» (аббревиатура для термина «правила внутреннего распорядка») означает любой регламент, процедуру, руководство, политику, приказ, инструкцию и другие аналогичные нормативные акты, выпущенные Банком в целях обеспечения соответствия требованиям Применимого законодательства, регулирующие внутренние процессы и процедуры Банка и устанавливающие внутренние условия и правила Банка, связанные с Деловыми отношениями, предоставлением Банковских услуг и продуктов и сопряженной деятельностью.

«Банковские услуги и продукты» означает все и каждую из услуг или каждый продуктов, предоставляемых в распоряжение Клиента Банком в качестве финансовой организации и/или поставщика платежных услуг в соответствии с лицензией на осуществление деятельности. Банковские услуги и продукты предоставляются Клиентам в соответствии с настоящими ОУВБ и Специальными договорами, в зависимости от обстоятельств.

«Услуга VB24 Business» означает средства дистанционного банковского обслуживания, предоставляемые Банком Клиенту в целях получения финансовой информации о банковских счетах Клиента и осуществления Платежных операций с использованием мобильных приложений и электронных технологий.

Персонализированными элементами безопасности в рамках услуги VB24 Business считаются: имя пользователя (логин) и пароль (пароль), электронная подпись, мобильная подпись, коды, пакеты PIN, пароли верификации, закрытый криптографический ключ, открытый криптографический ключ (сертификат).

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

«Образец подписи» означает собственноручную подпись лиц Клиента с правом подписи, вписанных в Договорную форму, используемую Банком в рамках Деловых отношений **(«Карточка с образцами подписей»)**.

«One Time Pasword / Одноразовый пароль/ OTP» буквенно-цифровой код, случайно генерируемый информационной системой Банка, передаваемый Клиенту/Пользователю и используемый в качестве кода аутентификации, или для подписания документов, в зависимости от ситуации.

«Электронная подпись / электронная печать» означает данные в электронной форме, которые прикреплены к другим данным в электронной форме или логически связаны с ними и которые используются в качестве метода аутентификации, предназначенного для обеспечения надлежащего уровня безопасности в отношении личности Автора/пользователя, а также целостности и аутентификации Электронных сделок.

Электронная/мобильная подпись может использоваться Клиентом и Банком в качестве Персонализированного элемента безопасности в других отношениях, связанных с Деловыми отношениями и/или договорными отношениями, в том числе при использовании/предоставлении услуг, связанных с Платежными инструментами или банковскими гарантиями. Банк оставляет за собой право выбора продуктов/услуг, на которые он принимает согласие Клиента посредством электронной подписи. При необходимости Клиент и Банк могут в Особых договорах договориться о способе выражения согласия / аутентификации / типе используемой электронной подписи.

«США» означает аббревиатуру для словосочетания «Соединенные Штаты Америки». Термин «США» включает, в зависимости от обстоятельств, следующие территории: Гуам, Северные Марианские острова, Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова, Американское Самоа.

«Филиал» означает отдельное подразделение Юридического лица, находящееся за пределами его главного офиса, являющееся по сути постоянно действующим, имеющее собственное руководство и располагающее собственным материальным оснащением, необходимым для осуществления, в полном объеме или частично, всех видов деятельности Юридического лица, и которое было учреждено и функционирует в соответствии с требованиями Применимого законодательства.

«Запланированное Перечисление» означает кредитный перевод, который периодически осуществляется Банком в заранее установленные дни, на основании Специального Договора, заключенного с Клиентом.

«Сложная и Неординарная Сделка» означает Платежную Операцию, совершенную одной или несколькими операциями, которые не соответствуют повседневной деятельности Клиента и/или не типичны для вида деятельности Клиента.

«Крупная сделка» означает Платежную операцию, размер которой, в зависимости от рисков, связанных с соответствующим Клиентом и совершенными транзакциями, превышает предел, установленный в ПВР.

«Электронная сделка» означает операцию, осуществляемую в форме электронного документа через Систему «Vb24 Business» и защищенную механизмом, позволяющим проверить аутентификацию, подлинность и невозможность отказа.

«Территориальные Подразделения» означает филиалы, представительства, агентства и/или отделения обмена валюты Банка на всей территории Республики Молдова.

«Банковский день» означает день, когда Банк осуществляет деятельность, которая позволяет ему исполнять Платежные поручения. В отношении Банка считаются нерабочими следующие дни: суббота, воскресенье, национальные праздничные дни, любые другие дни, которые считаются нерабочими для банков-корреспондентов / внешних расчетных систем (в случае платежных операций, которые проводятся через них), а также дни, которые Банк объявляет нерабочими, в этой ситуации Клиенты должны быть своевременно извещены посредством размещения соответствующих информационных сообщений в окошках Банка и посредством публикации на Веб-Странице. В порядке отступления отдельные Территориальные Подразделения Банка могут осуществлять свою деятельность по субботам, воскресеньям или праздникам, с возможностью проведения отдельных операций, с информацией о которых Клиент

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

может ознакомиться на официальной интернет-странице Банка.

«Операционный День» означает временной интервал в пределах Банковского Дня, согласно графику, размещенному на веб-сайте банка или в приложении Vb24 Business, в течение которого производится прием Платежных Поручений от Клиентов для их исполнения в тот же день.

I.3. ИНТЕРПРЕТАЦИЯ

1.3.1. В настоящих ОУВБ ссылки на термины, определенные в Разделе I.2 в форме единственного числа, включают в себя также ссылки на эти термины во множественном числе, и наоборот, если контекст не требует иного.

1.3.2. Термины, используемые в настоящих ОУВБ, которые не были явным образом определены в Разделе I.2, имеют значение, предусмотренное настоящими ОУВБ (если их определения приводятся в тексте), или смысл, предусмотренный Применимым Законодательством, или смысл, придаваемый им в обычном понимании в банковской практике.

1.3.3. В настоящих ОУВБ ссылки на «Применимое законодательство» предполагают также ссылки на законы, директивы, рекомендации, постановления, договоры, конвенции и другие источники международного права и/или права Европейского Союза, в том числе в зоне действия Соответствующей Юрисдикции только в случае, если действие таких нормативных актов распространяется на Республику Молдова, или только в том случае, если такие нормативные акты были приняты/признаны Банком как применимые (полностью или частично) в рамках Деловых Отношений.

1.3.4. Ссылки на «Плательщика», «Получателя Платежа» или «Юридическое Лицо» в настоящих ОУВБ предполагают также и ссылки на «Клиента», если из контекста не следует иное.

1.3.5. Ссылки на «Клиента» в настоящих ОУВБ предполагают также и ссылки на «Правомочное Лицо», «Уполномоченное Лицо» или, в зависимости от обстоятельств, на «Члена Юридического Лица», если из контекста не следует иное.

1.3.6. В настоящих ОУВБ ссылки на «Правомочное Лицо» или на «административное должностное лицо» либо на любого другого законного представителя Юридического Лица, должны пониматься как ссылки, в зависимости от обстоятельств, на:

a) административное должностное лицо Юридического лица, зарегистрированного в публичном реестре, предусмотренном Применимым Законодательством, независимо от наличия фактических официальных административных должностных лиц-Членов соответствующего Юридического Лица (в соответствии с их определением, приведенным в ст. 197 Гражданского кодекса Республики Молдова);

b) физическое лицо, назначенное в этом качестве административным должностным лицом-юридическим лицом Клиента;

c) физическое лицо, назначенное в этом качестве судебной инстанцией, — в случаях, предусмотренных Применимым Законодательством;

d) физическое лицо, назначенное Членами Юридического Лица, находящегося в процессе создания, для представления Клиента при открытии счета для внесения уставного капитала;

e) ассоциированные члены / коммандитисты или лица, назначенные в этом качестве, в случае коллективного юридического лица / коммандитных товариществ; или

f) ликвидатор, управляющий процессом несостоятельности или, в зависимости от обстоятельств, временный администратор Юридического Лица, назначенный в этом качестве судебной инстанцией или в ином порядке, предусмотренном Применимым Законодательством.

1.3.7. В настоящих ОУВБ ссылки на «Счет» предполагают также и ссылки на любой тип банковского счета Клиента или в пользу Клиента в Банке, вне зависимости от даты его открытия, валюты счета, остатка на счете (положительного/отрицательного), статуса (активного/неактивного), правовых обстоятельств (приостановка действия /секвестрация / блокировка) и т. д. таких Счетов, если в контексте не указано иное, за исключением Карточных Счетов, по отношению к которым приоритетно (но не эксклюзивно) применяются нормы, приведенные в Главе III настоящих ОУВБ.

1.3.8. Если в тексте настоящих ОУВБ для написания некоторых терминов, определения которых приводятся в разделе I.2, не используются заглавные буквы, на соответствующие термины не распространяются определения, предусмотренные I.2, если только применение одного и того же определения

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

не является разумно обоснованным для интерпретации смысла нормативных предписаний настоящих ОУВБ. Положения п. 1.3.2 остаются применимыми.

1.3.9. Положения Раздела II.1 настоящих ОУВБ по обработке персональных данных применяются непосредственно к Правомочным Лицам, Уполномоченным Лицам, Выгодоприобретающим Собственникам, Членам Юридического Лица, членам Группы, Держателю (карты Business), Пользователю (Услуги VB24 Business), работникам, персоналу на ответственных должностях, контактным лицам и другим подобным лицам, находящимся в непосредственной или косвенной связи с Клиентом и/или принимающим участие в деятельности Клиента.

1.3.10. В настоящих ОУВБ ссылки на «Договор», «Специальный Договор», «ОУВБ», «Договорные Формы» или «Правила Внутреннего Распорядка» / «ПВР», предполагают также и ссылки на изменения и поправки, вносимые время от времени в соответствующие договоры/соглашения/документы.

1.3.11. В настоящих ОУВБ использование слов и выражений «в том числе», «такие как» или «например» подразумевает включение в синтагму «включая …, но не ограничиваясь этим».

1.3.12. Ссылки на «лицо» в настоящих ОУВБ относятся к любому физическому или юридическому лицу, любому субъекту права (организации) и т. д. (вне зависимости от наличия или отсутствия у него правосубъектности), если в контексте явным образом не указано иное.

1.3.13. В настоящих ОУВБ ссылки на «Юридическое Лицо» или «Клиента» предполагают ссылки как на Юридическое Лицо-Резидента, так и на Юридическое Лицо-Нерезидента, если в контексте явным образом не указано иное.

1.3.14. Учитывая обязательства Банка по организации всей своей деятельности в соответствии с правилами разумно обоснованной и здоровой банковской практики, а также с требованиями Применимого Законодательства, в случае, если настоящими ОУВБ не регулируются какие-либо аспекты в связи с Деловыми Отношениями, к Деловым Отношениям будут считаться применимыми положения ПВР.

1.3.15. Всякий раз, когда в настоящих ОУВБ используются примеры («например:») или перечисления неисчерпывающим списком («и т. д.»), будет считаться, что действие права/обязанности распространяется не только на приведенный пример или перечисление.

1.3.16. В настоящих ОУВБ ссылки на часы дня предполагают ссылки на время дня в Кишинэу, Республика Молдова.

1.3.17. Ссылки на законодательные или нормативные акты в настоящих ОУВБ считаются ссылками на такие законодательные или нормативные акты с вносимыми в них время от времени соответствующими изменениями, или поправками, или повторно изданные в прежней или новой редакции. В случае отмены законодательных норм или нормативных предписаний приведенная на них ссылка считается сделанной на соответствующую законодательную норму или нормативное предписание, их заменяющие.

1.3.18. Структурирование настоящих ОУВБ на Главы, Разделы и Пункты («п.») выполнено для удобства предоставления ссылок и навигации по документу, и никоим образом не оказывает влияния на интерпретацию, область применения, смысл и полноту ОУВБ, их положения должны истолковываться в контексте всего Договора.

1.3.19. Банк и Клиент совместно называются в настоящих ОУВБ «Сторонами».

1.3.20. При интерпретации настоящих ОУВБ должен будет учитываться их характер, обстоятельства, при которых были установлены Деловые Отношения, толкование, которое дается им обеими Сторонами или которое может быть логически выведено из их образа действий до и после установления Деловых Отношений, а также из обычно принятой практики ведения предпринимательской деятельности.

1.3.21. Если настоящие ОУВБ были или будут переведены на другие языки, при интерпретации ОУВБ превалировать будут ОУВБ в редакции на румынском языке.

II. ОТКРЫТИЕ, ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ

II.1. ОБРАБОТКА И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

2.1.1. Банк обрабатывает персональные данные следующих категорий субъектов, физических лиц: Правомочных Лиц,

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Уполномоченных Лиц, Выгодоприобретающих Собственников, Членов Юридического Лица, Аффилированных Лиц, членов Группы, Держателей (карт Business), Пользователей (Услуги VB24 Business), наемных работников, лиц, исполняющих ответственные должности, контактных лиц и других подобных физических лиц, находящихся в прямой или косвенной связи с Клиентом и/или принимающих участие в деятельности Клиента, чьи персональные данные раскрываются прямо или косвенно Клиентом, для и в связи с реализацией ОУВБ, представлением Банковских Услуг И Продуктов и / или исполнением Специальных Договоров (совместно именуемые в этом Разделе **«Заинтересованные Лица»**). Персональные данные вносятся в Договорные Формы и любые другие документы, предоставляемые Банку в целях установления Деловых Отношений или их реализации.

2.1.2. Обработка персональных данных Заинтересованных Лиц осуществляется Банком в соответствии с положениями Закона о защите персональных данных, а также в соответствии с положениями Применимого Законодательства, в следующих целях:

a) предоставление и поставка Банковских Услуг и Продуктов;

b) идентификация Клиентов, Выгодоприобретающих Собственников, Правомочных Лиц, Аффилированных лиц и/или членов Группы, в состав которой входит Клиент;

c) проведение предварительных проверок (как, например, анализ рисков, ассоциирующихся с предоставлением и поставкой Банковских Услуг и Продуктов), направленных на оценку Клиента в целях принятия решения о приеме или отклонении заявки на выполнение определенных банковских операций или заключение договоров о предоставлении и поставке определенных Банковских Услуг и Продуктов;

d) знание Клиентов в целях предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, как в момент установления Деловых Отношений, так и в течение всего периода их реализации;

e) заключение и исполнение договоров, заключенных между Банком и Клиентами;

f) выполнение юридических обязательств по предоставлению отчетности / ведению учета, вмененных для исполнения Банком требованиями Применимого Законодательства;

g) сбор и возвращение не исполненных, или исполненных ненадлежащим образом Финансовых Обязательств;

h) принятие мер / предоставление сведений, услуг по поддержке или ответов на запросы / жалобы / рекламации любого рода, адресованные Банку Клиентами. Обработка данных Заинтересованных Лиц в этих целях, предполагающая, в том числе, запись и сохранение любых сообщений или телефонных переговоров;

i) связь с Клиентами и информирование Клиентов в отношении Банковских Услуг и Продуктов, являющихся предметом договоров на оказание и предоставление соответствующих Банковских Услуг и Продуктов, в целях наилучшего исполнения договорных условий;

j) аудиозапись и сохранение записей служебных телефонных переговоров с работниками Банка в целях повышения качества услуг, а также для предоставления доказательств согласия Клиента на договорные условия предоставления/поставки определенных Банковских Услуг и Продуктов;

k) прослеживание и оценка финансово-коммерческой деятельности Клиентов с целью выявления Сложных и Неординарных Сделок и Крупных Сделок, а также для предоставления отчетности по таким сделкам компетентным органам, согласно требованиям Применимого Законодательства;

l) централизация операций, поддержание и обновление внутренней базы данных, в которой хранятся данные о Клиентах и о Заинтересованных Лицах, с тем чтобы они могли быть использованы работниками Банка в их деятельности, а также для использования для внутренних нужд Банка;

m) составление статистических отчетов и осуществление деятельности по экономическому, финансовому и/или административному управлению в Банке;

n) мониторинг безопасности лиц, помещений и/или имущества Банка или посетителей Территориальных Подразделений;

o) защита прав и интересов Банка в суде;

p) создание или анализ профилей для усовершенствования Банковских Услуг и Продуктов, их продвижения или

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

осуществления маркетинговой деятельности с использованием различных средств коммуникации (например, по почте, телефону, факсу, электронной почте, посредством прямой отсылки рекламных SMS-сообщений конкретному лицу), в том числе организациями, входящими в состав Финансовой Группы BT, и при их посредничестве;

q) осуществление маркетинговой или рекламной деятельности общего характера, проведение мероприятий, направленных на повышение лояльности клиентов, и проведение опросов, в том числе организациями, входящими в состав Финансовой Группы BT, и при их посредничестве;

r) анализ поведения каждого посетителя веб-сайта Банка, посредством использования файлов «cookies», как Банком, так и третьими лицами, в целях предоставления общего или персонализированного содержания, а также в целях отображения предложений, адаптированных к интересам пользователей;

s) для вторичных целей (например: для архивирования, внутреннего, внешнего аудита и т. д.), которые всегда сопряжены с основными целями, для достижения которых эти данные были первоначально собраны Банком

2.1.3. Ниже приводится список категорий персональных данных, обрабатываемых Банком для этих целей:

a) идентификационные данные и другие данные, относящиеся к Заинтересованным Лицам: имя, фамилия, отчество, псевдоним (если применимо), дата и место рождения, персональный числовой код или другой аналогичный уникальный элемент идентификации, серия и номер удостоверения личности/паспорта, а также его копия, адрес места жительства и местопребывания (если применимо), номер телефона, факса, адрес электронной почты, гражданство, профессия, вид деятельности, наименование работодателя или род собственной деятельности (если применимо), занимаемая важная государственная должность, (исключительно в контексте получения сведений, относящихся к Политически Уязвимому Лицу), семейное положение (в том числе гражданское состояние, количество детей, наличие и количество детей на содержании), экономическое и финансовое положение, сведения об имуществе, финансовые данные (включая копии налоговых деклараций по подоходному налогу, подтвержденные налоговыми органами, в случае, когда их предоставление является обязательным в соответствии с требованиями налогового законодательства), изображение, голос, образец подписи, номер Карты, дата истечения срока действия Карты, код IBAN;

b) данные в отношении мошенничества: сведения, связанные с совершением преступлений или правонарушений в финансово-банковской сфере, имеющих непосредственное отношение к АО КБ «VICTORIABANK», установленных окончательными судебными решениями или неоспоримыми административными актами; информация о мошеннической или потенциально мошеннической деятельности, заключающаяся в сведениях о случаях обвинения и осуждения в связи с такими преступлениями как мошенничество, хищение, отмывание денег и финансирование терроризма.

2.1.4. Основаниями для обработки Банком персональных данных Заинтересованных Лиц, являются, в зависимости от обстоятельств, следующие:

a) согласие Заинтересованного Лица, если оно было предоставлено (например, в случае прямого маркетинга или принятия автоматизированных решений, из которых вытекают значительные юридические последствия или другие аналогичные последствия, и которые не требуются для исполнения договора или для выполнения предусмотренных законом обязанностей). Согласие Заинтересованных Лиц на обработку персональных данных не требуется в случаях, когда основанием для их обработки Банком является выполнение вмененного законом обязательства, заключение/исполнение договора, соблюдение законных интересов Банка или важных общественных интересов, а также в других случаях, предусмотренных Применимым Законодательством.

b) исполнение договора, в котором Клиент является стороной (например: предоставление финансово-банковских услуг, предоставление услуг поддержки по запросу Клиента, отправка уведомлений, касающихся продуктов, используемых Клиентом, и т. д.), или для выполнения предварительных действий перед заключением договора, связанных с

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

запросом Клиента на заключение договора (проведение предварительных проверок, имеющих целью оценку Клиента), или для предоставления Клиенту информации об используемых им продуктах или для предоставления поддержки в процессе их использования;
c) юридическое обязательство, возложенное на банк (например, идентификация и знание клиента, выявление и предотвращение случаев хищения и мошенничества, предоставление отчетности по параметрам финансово-банковской деятельности, выполнение положений FATCA);
d) законный интерес Банка (например, централизация операций и ведение внутренней базы данных, анализ новых подходов в области повышения эффективности способов, применяемых для организации функционирования всей сети Банка в целом, а также усовершенствования всех банковских процессов, ведение статистического анализа в отношении портфеля Клиентов Банка, выполнение текущих операций для осуществления Банком финансово-банковской деятельности посредством осуществления менеджмента отношений с Банком, анализ и сведение к минимуму финансовых и репутационных рисков, которым Банк подвергается в связи с предоставлением Финансово-банковских Товаров и Услуг, обеспечение высокого уровня знания рынка финансово-банковских услуг, стратегическое планирование развития Банка, развитие и усовершенствование продуктов и услуг Банка, обеспечение высокого уровня безопасности, как на уровне информационных систем (т.е. на уровне приложений, внутренней сети, инфраструктуры, веб-страниц), так и на уровне физических локаций (на уровне операционных отделов, подразделений по работе с клиентами, главного офиса), поддержание стабильности финансовой системы в частности, в том, что касается выявления и минимизации рисков мошенничества, могущих оказать негативное влияние на Банк;
e) значительный общественный интерес (например: снижение риска, сопряженного с Деловыми Отношениями с Политически Уязвимым Лицом, как это указано в Законе о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма).

2.1.5. Для исполнения вмененных законом обязательств по информированию Клиентов, в случае, если они не указывают или отказываются предоставлять/обновлять персональные данные, относящиеся к Заинтересованным Лицам, Банк сможет обновлять персональные данные по собственной инициативе на основе сведений, полученных из любых других надежных и безопасных источников, или непосредственно от самого Клиента в случае, если он предоставил эти сведения Банку для других целей.

2.1.6. Обработка персональных данных является обязательной, на этом основании отказ Клиента / Заинтересованных Лиц предоставить персональные данные в удовлетворяющем Банк объеме и в установленном Банком порядке (в том числе и в случае последующего отзыва согласия), — будет вести к невозможности для Банка установить/поддерживать Деловые Отношения и/или предоставлять соответствующие Банковские Услуги и Продукты.

2.1.7. Клиент несет ответственность за обеспечение предоставления Банку персональных данных Заинтересованных Лиц, и берет на себя обязательство информировать соответствующие Заинтересованные Лица о цели обработки, получателей обработки и обработанных данных.

2.1.8. Для выполнения целей обработки, указанных в ОУВБ, Банк будет обрабатывать персональные данные Заинтересованных Лиц, предоставленные Клиентом, или полученные из альтернативных источников, без практической возможности непосредственно обеспечить информирование лиц, входящих в эти категории. В этом контексте к сфере ответственности Клиента относится информирование затронутых Заинтересованных Лиц в отношении обработки персональных данных и получение их согласия на обработку данных в той мере, в какой это необходимо для выполнения условий, предусмотренных законом.

2.1.9. Персональные данные Заинтересованных Лиц раскрываются, или, в случае необходимости, передаются, в том числе и за рубеж, в соответствии с законными основаниями, применимыми в зависимости от ситуации, и только при условиях, обеспечивающих сохранение полной

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

конфиденциальности и безопасности данных, следующим категориям получателей: Клиентам, Территориальным Подразделениям, организациям, входящим в состав Финансовой Группы BT, цессионариям, уполномоченным представителям и партнерам Банка, органам власти и государственным учреждениям, судебным исполнителям, нотариусам, адвокатам, судебным инстанциям, организациям, привлеченным Банком для реализации некоторых Банковских Услуг/Продуктов, акционерам и аффилированным подразделениям Банка, системам учета типа «Бюро кредитных историй», организациям, учрежденным в целях прослеживания банковских рисков, поставщикам услуг в области информационных технологий (ИТ), архивного хранения, курьерских услуг, обработки межбанковских платежей, выпуска банковских карт, организациям по использованию ресурсов социальных сетей, поставщикам маркетинговых услуг с привлечением ресурсов социальных сетей, страховым компаниям, международным платежным организациям, банковским учреждениям или небанковским финансовым организациям, в том числе и действующим за пределами Европейского Экономического Пространства, — в случае международных денежных переводов по системе SWIFT, или как следствие типов обработки, реализованных в целях обеспечения соблюдения законодательства FATCA.

2.1.10. Банк осуществляет банковские операции через сеть SWIFT (Англ.: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), зарегистрированную в Бельгии. Сеть SWIFT работает через свои серверы в Европе и США, где временно хранятся все данные Платежной Операции / Сделки, в том числе и персональные денные. Оперативный центр США подчиняется американскому законодательству, а Департамент Казначейства США имеет право запрашивать доступ к личным данным, хранящимся в операционном центре SWIFT в США, для специфических и ограниченных целей, соответственно, только для целей предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

2.1.11. В отношении персональных данных, обрабатываемых Банком, Заинтересованные Лица располагают правами, обеспечиваемыми Применимым Законодательством, соответственно: Право на информирование, Право доступа, Право на вмешательство, Право на возражение, Право предоставления рекламаций, Право на отзыв согласия, Право не быть подверженным действию индивидуального решения и Право доступа к правосудию.

II.2. ЗНАНИЕ КЛИЕНТА

2.2.1. Банк имеет вмененное законом обязательство проверять идентификацию Клиента и Выгодоприобретающего Собственника, в зависимости от обстоятельств:
a) до установления Деловых Отношений;
b) до осуществления и в процессе осуществления Платежных Операций, размер которых достигает порога, предусмотренного Применимым Законодательством и/или ПВР;
c) в ходе Деловых Отношений (в зависимости от риска, при необходимости, в том числе при изменении соответствующих обстоятельств, касающихся Клиента);
d) в случае, если имеются подозрения на предмет отмывания денег или финансировании терроризма;
e) в случае, если имеются разумно обоснованные сомнения в точности и достоверности полученных идентификационных данных; или
f) в других случаях, предусмотренных Применимым Законодательством.

2.2.2. Клиент обязан предоставлять/актуализировать по запросу Банка все сведения и документы (в том числе и их копии), необходимые для соблюдения Банком требований Применимого Законодательства, распространяющегося на предотвращение и борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма.

2.2.3. В случае, если Клиент не предоставляет все документы и информацию, запрошенные Банком, и/или в случае, если невозможно обеспечение соответствия требованиям Применимого Законодательства и/или FATCA, в том числе в отношении мер предосторожности в отношении клиентов, Банк, без предварительного уведомления Клиента и без объяснения причин принятого решения, будет вправе, в зависимости от обстоятельств:
a) отказать в установлении Деловых Отношений с Клиентом;
b) отказать в открытии Счета;

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

c) отказать в осуществлении или приостановить осуществление Платежных Операций;
d) прекратить существующие Деловые Отношения; и/или
e) передать компетентным органам специальные формы отчетности о Сложных и Неординарных Сделках или действиях в соответствии с требованиями Применимого Законодательства.

2.2.4. Меры предосторожности в отношении Клиента осуществляются Банком в соответствии с Применимым Законодательством и включают, но без ограничения:
a) процедуры признания Клиента соответствующим критериям. Информация о Клиентах / Партнерах клиента будет рассматриваться, по меньшей мере, в отношении следующих аспектов: опыт, имеющийся у Клиента в его сфере деятельности, страна происхождения, осуществляемые виды деятельности или другие показатели уровня риска, установленные Банком, с учетом требований Применимого Законодательства. Банк не будет устанавливать Деловые Отношения с (или, в зависимости от обстоятельств, будет прекращать Деловые Отношения) с лицами, группами лиц или субъектами, причастными к террористической деятельности, распространению оружия массового поражения, или включенными в список международных санкций, согласно данным, полученным из официальных источников, а также в случаях, когда при определении Соответствующей Юрисдикции устанавливается, что эта юрисдикция фигурирует в Перечне Непрозрачных Юрисдикций;
b) идентификация и проверка идентичности Клиентов на основании проверки учредительных документов и других соответствующих документов, а также на основании документов, данных или информации, полученных из доверенного и независимого источника (например, в случае Клиента, который является компанией, ценные бумаги которой торгуются на регулируемом рынке / в многосторонней системе транзакций, вменяющей к обязательному исполнению требования по раскрытию информации, требованиями функционирования биржи ценных бумаг, либо Применимым Законодательством). С этой целью Банк будет запрашивать, по крайней мере, следующую информацию, включая, но без ограничения: наименование, организационно-правовую форму, учредительные документы и акт о государственной регистрации Юридического Лица; основной адрес местонахождения/осуществления деятельности; государственный идентификационный номер (IDNO) и фискальный код (или другие аналогичные идентификаторы) в соответствии со свидетельством о регистрации и/или выпиской из государственного реестра, выданной органом, облеченным правом осуществлять государственную регистрацию, согласно Применимому Законодательству; адрес для отправки корреспонденции, отличный от основного адреса местонахождения (если имеется); идентификационные данные физического лица, имеющего право на управление счетом и/или осуществляющего контроль посредством имеющегося в собственности имущества или иным образом; идентификационные данные Выгодоприобретающего Собственника; идентификационные данные лиц с правом подписи; сведения о правах и обязанностях управляющего органа Юридического Лица, вытекающие из первичных регистрационных документов или из учредительных документов; характер и цели деятельности, их легитимность; прогнозируемое использование счета (количество и объем сделок, тип сделок, цель и частота предполагаемых сделок) и т. д. При идентификации Клиентов с повышенным уровнем риска Банк затребует дополнительно предоставление по крайней мере следующих сведений: номер телефона, адрес электронной почты и номер факса, идентификационные данные лиц, занимающих высшие руководящие должности; информацию о финансовом положении; об источнике денежных средств, поступивших на счет, и назначение средств, для перечисления которых используется счет; страна налогового резидентства и т. д.;
c) идентификация Выгодоприобретающего Собственника и принятие адекватных и основанных на уровне риска мер для проверки его идентификации, с тем чтобы Банк мог удостовериться в том, кем является Выгодоприобретающий Собственник, в целях понимания структуры собственности и структуры управления Клиента. В случаях, предусмотренных Применимым Законодательством, если не было выявлено

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

ни одного лица в качестве Выгодоприобретающего Собственника, Выгодоприобретающим Собственником считается физическое лицо, занимающее руководящую должность в организации Клиента;

d) понимание цели и желаемого характера Деловых Отношений и, при необходимости, получение и оценка информации о них;

e) непрерывный мониторинг Деловых Отношений, включая рассмотрение Платежных Операций, осуществленных за весь период соответствующих отношений, в целях гарантирования того, что они соответствуют сведениям о Клиенте, которыми располагает Банк, касательно профиля деятельности и уровня риска, включая происхождение имущества и средств, и того, что находящиеся в ведении Банка документы и сведения своевременно обновляются.

f) получение/обновление любой другой информации и документов, необходимых для правильной и полной идентификации клиента и Выгодоприобретающего Собственника в целях обеспечения соответствия требованиям Применимого Законодательства.

2.2.5. Банк вправе передать, в соответствии с положениями действующего законодательства, сведения о Крупных Сделках, Сложных и Неординарных Сделках и других подозрительных сделках Службе по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и, в зависимости от обстоятельств, другим компетентным органам, в том числе действующим за рубежом.

2.2.6. До сведения Клиента доводится, что Операции, осуществляемые через Счета, подпадают под действие положений Применимого Законодательства, распространяющиеся на предотвращение и борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, а при совершении любой Сделки, которая может вызывать подозрения, Банк вправе принять все меры, вмененные Применимым Законодательством, без каких-либо обязательств по возмещению ущерба, ни при каких обстоятельствах.

2.2.7. В Банке разработаны, внедрены и действуют политики, процедуры, и проверки, в том числе направленные на знание клиента, развивающие применение этических нормы и профессионализм в банковском секторе, и направленные на препятствование использованию Банка в целях отмывания денег и борьбы с терроризмом организованными преступными группировками или их приспешниками. Сформулированная цель: «Знайте своих клиентов» имеет своим предназначением обеспечить осуществление банковских операций в условиях безопасности и с соблюдением всех предосторожностей.

2.2.8. Банк не будет открывать и держать анонимные счета или счета, открытые на имя фиктивного лица, и не будет устанавливать или продолжать Деловые Отношения с фиктивным банком или банком, в отношении которого известно, что он позволяет фиктивным банкам использовать свои счета, или который предоставляет в распоряжение своим клиентам анонимные счета.

2.2.9. В целях обеспечения соответствия требованиям FATCA Банк будет применять по отношению Клиентам дополнительные специальные меры по идентификации, учету, отчетности, налоговому регулированию и применению санкций, согласно положениям Применимого Законодательства.

II.3. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ

2.3.1. После выполнения мер предосторожности и соответствующих внутренних процедур, связанных с идентификацией Клиента и Выгодоприобретающего Собственника в соответствии с положениями Раздела II.2 настоящих ОУВБ, Применимого Законодательства, и в условиях принятия Банком установления (или, в зависимости от обстоятельств, поддержания) Деловых Отношений, Банк сможет, но не обязан, открывать Счета Клиенту, в соответствии с условиями, изложенными в коммерческом предложении Банка, по заявлению Клиента, облеченному в вещественную форму посредством заполнения соответствующей Договорной Формы.

2.3.2. При открытии Счетов, наряду с документами, запрашиваемыми в целях реализации принципа «Знайте своего Клиента» и в целях предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, Банк потребует от Клиента предоставления/заполнения документов, включая, но ограничиваясь следующими: учредительные документы Клиента, Карточка с Образцами Подписей, а также любые другие документы по усмотрению Банка, предоставление которых Банк почтет

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

необходимым для установления/продолжения Деловых Отношений. В связи с этим Клиент сможет воспользоваться услугой открытия Счетов или иными Банковскими Услугами и Продуктами, только при условии надлежащего предоставления всех запрошенных документов, а также при условии заполнения и подписания всех Договорных Форм. Клиент несет ответственность за достоверность всех предоставленных сведений и документов. Кроме того, Клиент обязан незамедлительно информировать Банк в письменной форме в течение не более 5 (пяти) рабочих дней со дня внесения изменений, представляя все сопутствующие удостоверяющие документы, и обо всех изменениях в его обстоятельствах (включая, но не ограничиваясь следующим: изменение в идентификационных данных, изменение адреса местонахождения, изменения в учредительных документах, разрешениях на осуществление деятельности, праве подписи в отношениях с Банком, организационно-правовой форме, смена лиц, имеющих право представительства, судебные решения, касающиеся деятельности Клиента, и т. д).

2.3.3. При исполнении инструкций Клиента Банк будет основываться на критериях достоверности и правильности, и на оригинале подписей, проставленных в инструкциях, переданных Банку любым из способов, и Банк не несет никакой ответственности (за исключением случаев проявления намеренного злоупотребления служебным положением или преступной халатности со стороны сотрудников Банка) в отношении серьезных последствий, которые может повлечь за собой злоумышленное или подставное использование соответствующих подписей.

2.3.4. Счета открываются в Территориальных Подразделениях Банка на основании заполнения и подписания Клиентом Договорных Форм, и сопроводительных документов, запрошенных Банком. Банк может, но не обязан, открывать счета также по прямому запросу Клиента, переданному через Услуги VB24 Business или через другие электронные каналы, сообщенные Клиенту, в той мере, в какой это применимо в соответствии с нормативными актами.

2.3.5. Карточка с Образцами Подписей будет содержать оттиск печати (если у Клиента имеется печать) и образец собственноручной подписи лиц с правом подписи, которые, в соответствии с Применимым Законодательством или подтверждающими документами, имеют право подписывать кассовые, платежные и расчетные документы.

2.3.6. При установлении Деловых Отношений (при открытии Счетов) Банк может принять заполнение/подписание Карточки с Образцами Подписей и других Договорных Форм Уполномоченным Лицом, только в виде исключения, в случаях, когда подписание/заполнение их Правомочным Лицом не является возможным в результате действия объективных причин или обстоятельств (например, в случае, когда Правомочное Лицо является физическим Лицом-Нерезидентном и/или его физическое присутствие в Банке не является разумно обоснованно возможным). В этих случаях Банк запросит предоставления Клиентом дополнительных документов, выдвинет дополнительные требования, касающиеся формы и содержания документов, удостоверяющих полномочия, **согласно Приложению № 1 к настоящим ОУВБ**, и/или обратится к Клиенту с запросом на предоставление дополнительных подтверждений. Те же правила применяются также и на протяжении Деловых Отношений, когда возникает необходимость во внесении изменений в Карточку с Образцами Подписей или в выпуске дополнительной Карточки с Образцами Подписей, в которую вносится образец подписи Уполномоченного Лица.

2.3.7. В тех случаях, когда печати у Клиента не имеется, ему будет предложено представить соответствующее заявление в форме, установленной Банком. Это же правило применяется и к Клиентам, которые отказываются от использования печати на протяжении Деловых Отношений.

2.3.8. Банк выделит каждому Счету уникальный идентификационный код (номер счета и/или код IBAN). Банк может изменить номер счета/код IBAN, если это требуется для управления компьютерными приложениями Банка / во исполнение законодательных предписаний, с заблаговременным уведомлением об этом Клиента.

2.3.9. В отступление от положений настоящего Раздела, счета инициативных групп, независимых кандидатов, кандидатов на

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

выборах и партий, открытые в целях накопления избирательных фондов и управления ими избирательными фондами, а также Временные Счета, открываются, их управление осуществляется, и, в отступление от положений Раздела II.11, они закрываются в соответствии с Применимым Законодательством.

2.3.10. Принятие Клиентом настоящих ОУВБ, Перечня Тарифов и Комиссий, условий, специфических для конкретных выбранных Счетов, и подписание Договорных Форм представляют собой договор между Банком и Клиентом, регулирующим Деловые Отношения, предметом которых является текущий банковский счет.

II.4. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КЛИЕНТА В ОТНОШЕНИЯХ С БАНКОМ

2.4.1. В отношениях с Банком Клиента представляет Правомочное Лицо или Уполномоченное Лицо.

2.4.2. Полномочия Правомочного Лица устанавливаются, исходя из положений Применимого Законодательства, учредительных документов Юридического Лица и/или на основании выписки из / свидетельства официального публичного реестра из зоны действия Соответствующей Юрисдикции. Документы, подтверждающие правомочия Правомочного Лица, должны быть представлены Банку в форме, установленной Банком.

2.4.3. Полномочия Уполномоченного лица вытекают из положений юридического документа (доверенность, мандат, решение высшего органа управления Юридического Лица и т. д.), выданного Правомочным Лицом от имени Юридического Лица, или в случаях, предусмотренных Применимым Законодательством, выданного вышестоящим органом или надзорным органом Юридического Лица. Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченного лица, должны быть представлены в нотариально заверенной форме. Уполномоченное лицо действует от имени и по поручению Клиента, и представляет Клиента в отношениях с Банком при заключении определенных правовых актов, связанных с Деловыми Отношениями, в пределах полномочий, предоставленных ему Юридическим Лицом и/или в пределах, установленных Банком. Уполномоченные лица не являются Правомочными лицами, даже если им предоставлены, на временной или постоянной основе, все полномочия Правомочного Лица, полностью или частично.

2.4.4. Уполномоченное лицо действует от имени и по поручению Клиента, и представляет Клиента в отношениях с Банком при заключении любых правовых актов, сопряженных с Деловыми Отношениями, если положениями Применимого Законодательства или учредительных документов Юридического Лица не предусмотрено иное.

2.4.5. Положения учредительных актов Юридического Лица-Резидента или постановлений органов управления Юридического Лица-Резидента, ограничивающие полномочия, имеющиеся у Уполномоченного Лица (административного должностного лица), установленные на основании Применимого Законодательства, не имеют исковой силы в отношениях с Банком, даже в случае, если они указаны в публичном реестре, или вытекают из положений учредительных документов Юридического Лица-Резидента.

2.4.6. Факт регистрации Правомочного Лица в публичном реестре, предусмотренный Применимым Законодательством, делает не имеющим силы по отношению к Банку любое нарушение в отношении его назначения, в случае, если Клиент не информирует Банк о соответствующих нарушениях надлежащим образом. То же правило применяется, в надлежащем порядке, и в отношении назначения Уполномоченных Лиц.

2.4.7. В случае, если у Клиента имеется, согласно учредительным документам, несколько Правомочных Лиц, каждое из них может действовать индивидуально от имени и по поручению Клиента, за исключением случаев, когда обязательность дополнительного согласия другого или всех Правомочных Лиц прямо вытекает из учредительных документов Юридического Лица или из положений Применимого Законодательства. Со всем тем, в случае возникновения сомнений или в случае разногласий, это исключение никоим образом не может быть использовано против Банка, если только это исключение не указано в публичном реестре, в котором зарегистрировано Юридическое Лицо.

2.4.8. Члены Юридического Лица не могут представлять Клиента в отношениях с Банком, за исключением ситуаций, когда Правомочное Лицо еще не было назначено. В

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

этих случаях Члены Юридического Лица могут представлять Клиента только в отношении получения юридических документов или уведомлений.

2.4.9. В случае реорганизации или ликвидации Юридического Лица, в отношениях с Банком это Юридическое лицо будет представлять доверительный управляющий, или, в зависимости от обстоятельств, ликвидатор, назначенные в этом качестве в соответствии с положениями Применимого Законодательства, и зарегистрированные в публичном реестре. Банком будут запрошены документы, подтверждающие назначение в этом качестве. В случае назначения доверительного управляющего, если судебная инстанция не вынесла иного постановления, Правомочное Лицо не может заключать правовые акты без его участия.

2.4.10. В случае несостоятельности Юридического Лица его правовые акты в отношениях с Банком будут заключаться, согласно положениям Применимого Законодательства, управляющим процессом несостоятельности / временным управляющим /ликвидатором, или, в зависимости от обстоятельств, с его согласия.

2.4.11. За исключением случая, когда в документах о назначении Уполномоченных Лиц не предусмотрен определенный период действия мандата, полномочия этих лиц остаются действительными на протяжении всего срока действия Деловых Отношений, до даты получения Банком письменного уведомления об отзыве или прекращении действия мандата (по любым причинам, в том числе на основании истечения срока действия мандата или по иной причине) или о внесении изменений в вышеупомянутые документы. Банк вправе запросить любые документы, которые он считает необходимыми, в связи с этими изменениями. Банк может (но не обязан) в любое время запросить у Клиента документы о подтверждении или о продлении полномочий, предоставленных Клиенту в связи со Счетами, открытыми в Банке.

2.4.12. Идентификационные данные лиц, имеющих право представлять Клиента в отношениях с Банком, образцы подписей и пределы их полномочий будут представлены в документации по открытию счета или с использованием других Договорных Форм, подписанных Клиентом и представленных Банку. Образцы Подписей, переданные в Банк, являются действительными до получения уведомления в письменной форме об их изменении или прекращении действия. Лица, облеченные правом представлять Клиента в отношениях с Банком, образцы чьих подписей внесены в Карточку с Образцами Подписей, принадлежащую Банку, именуются в настоящих ОУВБ: **«лица с правом подписи»**.

2.4.13. Изменения в ситуации Клиента в отношении (i) лиц с правом подписи, (ii) местонахождения, (iii) других обстоятельств, будут иметь юридическую силу для Банка только в случае, если Банком было получено соответствующее уведомление об изменениях в письменной форме, с приложением документов, подтверждающих/удостоверяющих изменения в идентификационных данных, соответствующих юридических документов и доказательств выполнения официальных требований по опубликованию и обеспечению правомочности в соответствии с требованиями Применимого Законодательства. В период с момента регистрации в соответствующих публичных реестрах изменений в отношении лиц с правом представительства до момента уведомления Банка о соответствующих изменениях, Клиент явным образом заявляет о том, что предоставляет лицам с правом подписи, которые в тот же период утратили законное или договорное право представлять Клиента в отношениях с Банком, мандат на представление Клиента в отношениях с банком, с теми же полномочиями, которые были им предоставлены ранее. Таким образом, Клиент явным образом заявляет, что любой акт, составленный и подписанный лицами с правом подписи, о прекращении/истечении срока полномочий которых Банк не был уведомлен, являются правомочными на основании мандата, предоставленного Клиентом. Срок действия такого мандата будет считаться истекшим с момента уведомления Банка в соответствии с вышеизложенным. Отзыв Клиентом, по какой-либо причине, мандата, указанного в настоящем пункте, повлечет за собой последствия, предусмотренные положениями п. 2.4.15 настоящих ОУВБ.

2.4.14. Клиент несет ответственность перед Банком за любые убытки, понесенные последним в результате пренебрежения требованием об уведомлении Банка о прекращении полномочий, каких-либо запретах или ограничениях в отношении лиц с правом подписи. Клиент обязан уведомить Банк о

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

любых изменениях в отношении лиц с правом подписи, в дополнение к факту регистрации этих изменений в соответствующих публичных реестрах.

2.4.15. В случае возникновения спора или конфликтной ситуации любого рода, которая, по мнению Банка, препятствует установлению лица с правом подписи, в том числе в отношении назначения, ограничений, отзыва или прекращения его полномочий, Банк имеет право приостановить выполнение любых инструкций, поступающих от лица с правом подписи, до разрешения спора, с приведением доказательств посредством предоставления Банку документов в удовлетворительном для Банка объеме и форме (например, в случае окончательного судебного решения, удостоверяющей выписки или свидетельства из публичного реестра, документов, выданных компетентным органом и т. д).

II.5. ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СЧЕТОВ И ОПЕРАЦИИ СО СЧЕТАМИ

2.5.1. Платежные Операции по Счетам Клиента могут осуществляться только после получения положительного заключения Государственной Налоговой Службы Республики Молдова («ГНС») о постановке Счета на налоговый учет, за исключением Счетов, открытых Юридическим Лицам-Нерезидентам, не имеющим объектов, налогооблагаемых на территории Республики Молдова, и в этом случае Платежные Операции могут осуществляться после передачи Банком соответствующих сведений в ГНС. В случае отказа со стороны ГНС или по какой-либо другой причине, препятствующей постановке Счета на учет, Счет будет закрыт Банком, без дополнительного уведомления Клиента.

2.5.2. Платежные Операции осуществляются на основе Платежных Поручений, выпущенных Клиентом в соответствии с настоящими ОУВБ, Применимым Законодательством, Договорными Формами.

2.5.3. Клиент имеет право распоряжаться суммами на Счете только на основании заверенных Клиентом Платежных Поручений. Заверенной считается Платежная Операция, на которую Клиент выразил согласие одним из следующих способов:

a) посредством подписи на Платежном поручении на бумажном носителе, совпадающей с Образцами Подписи, хранящимся в Банке, и, в зависимости от обстоятельств, с приложением печати. Образец подписей лиц с правом подписи должен обязательно соответствовать Образцу Подписи в Карточке с Образцом Подписей, принадлежащей Банку;

b) посредством использования электронной/мобильной подписи или посредством предоставления/ввода персонализированных пользовательских элементов безопасности Пользователем Услуги VB24 Business;

c) посредством использования полномочий, предоставленных Банку одновременно с подписанием Клиентом Специального Договора, в случаях операций по Прямому Дебетованию, или одновременно с подписанием Договорной Формы — в случае Запланированных Перечислений.

Для целей настоящего Раздела Платежные Поручения, соответствующие требованиям, изложенным в этом пункте, будут в дальнейшем называться в настоящих ОУВБ **«заверенное Платежное Поручение»**.

2.5.4. Банк выполнит заверенное Платежное Поручение только при выполнении следующих условий:

a) Платежное Поручение составлено на стандартном бланке, утвержденном Банком (в том числе в электронном виде), все данные в нем указаны разборчиво, заполнены правильно и надлежащим образом, с указанием всех сведений, предусмотренных Договорной Формой;

b) Содержание Платежного Поручения соответствует требованиям Применимого Законодательства, не содержит исправлений и/или зачеркиваний;

c) Платежная Операция соответствует требованиям Применимого Законодательства;

d) на Счете Клиента имеется достаточно денежных средств, как для выполнения Платежной Операции в полном объеме, так и для оплаты соответствующих банковских комиссий, согласно Перечню Тарифов и Комиссий. В случае, если Клиент передает Банку несколько заверенных Платежных Поручений, общая сумма которых (включая сумму сопряженных комиссий) превышает доступный на Счете Клиента остаток, Банк исполнит Платежные Поручения в порядке их поступления, в пределах остатка денежных средств, доступных на Счете Клиента;

e) Операции по Счету Клиента и операции по денежным средствам на Счете Клиента не блокируются/приостанавливаются, если

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

только они не подлежат секвестру, или к ним не применяются другие меры гарантийного обеспечения;

f) Банку были представлены все запрошенные им документы, в том числе, в зависимости от обстоятельств, Удостоверяющие Документы (с исключениями, предусмотренными настоящими ОУВБ, Применимым Законодательством);

g) Платежная Операция не подпадает под действие критериев для проведения проверки / предоставления отчетности по ней / ограничения, в соответствии с требованиями Применимого Законодательства;

h) У Банка нет разумно обоснованных сомнений в отношении подлинности Платежного Поручения.

2.5.5. Платежные Поручения, переданные Банку, будут выполняться за счет и на собственный риск Клиента, который будет нести ответственность в случае последствий, возникших в результате ошибочного представления данных или случаев неправильного понимания, за исключением случаев, когда Банк несет ответственность согласно положениям Применимого Законодательства. В случае межбанковских валютных переводов Банк оставляет за собой право осуществлять переводы, запрошенные Клиентом, через свои банки-корреспонденты, будучи уполномоченным на это Клиентом-заказчиком для определения банка-корреспондента.

2.5.5.1. В отношении Банка действуют положения местного и международного законодательства о применении международных ограничительных мер; в связи с этим Банк оставляет за собой право не проводить операции в/из организаций, включенных в международные санкционные списки. В случае наличия потенциальных рисков блокировки денежных средств в расчетных цепях, о которых Банк уведомил Клиента, сделка может быть осуществлена только при принятии риска Клиентом. В случае сделок, которые могут быть связаны с организациями/странами, включенными в международные санкционные списки, Клиент обязан по требованию Банка представить подтверждающие документы, проясняющие цель и характер таких сделок.

2.5.5.2. В то же время Банк не несет ответственности за комиссии, удержанные из суммы платежа, даже если в платежном поручении в иностранной валюте указано условие «OUR» (комиссии всех банков, участвующих в цепи расчета платежа, несет заказчик). Банк также не несет ответственности за любые запросы от сторонних банков или банка получателя, которые приводят к взиманию ими дополнительных комиссий.

2.5.5.3. Обработка платежей Банком осуществляется в соответствии с правилами национальных и международных платежных систем, а также с условиями счета, согласованными банками-корреспондентами, которые применяют различные сроки исполнения в зависимости от валюты, суммы или страны получателя платежа.

2.5.6. Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в Платежном Поручении несет Клиент.

2.5.7. Клиент обязан представить Банку Удостоверяющие Документы для Платежных Операций, исполнение которых, согласно Применимому Законодательству, осуществляется при условии предоставления соответствующих документов, позволяющих Банку проверить цель и характер сделки. В случае, если документация не представлена Клиентом или представленная документация не соответствует требованиям банка, банк вправе приостановить платежную операцию на установленный интервал времени до 5 рабочих дней или не выполнять соответствующую операцию, не неся ответственности в этом случае. Удостоверяющие документы должны быть представлены на момент осуществления Платежной Операции, с исключениями, предусмотренными в настоящем пункте. В случае, если Клиент представляет Банку фотокопии Удостоверяющих Документов, обязательным является свидетельство подлинности документов посредством заверения их подписью одного из лиц с правом подписи, указанных в Карточке с Образцами Подписи, и, в зависимости от обстоятельств, приложения печати Клиента, или посредством электронной подписи Пользователя Услуги VB24 Business. Если имеются документы, предусматривающие изменения/дополнения к Удостоверяющим Документам, Клиент обязан предоставить Банку также и эти соответствующие документы. Представление Удостоверяющих Документов должно осуществляться в порядке, предусмотренном положениями

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Применимого Законодательства. В случае, если Платежная Операция осуществляется с использованием АТМ, электронных, цифровых или информационных коммуникационных устройств, в том числе платежных терминалов (cash-in терминалов) или с использованием Платежных Инструментов, и если в зависимости от специфики используемого Платежного Инструмента или способа его использования, на момент осуществления Платежной Операции невозможно представить в Банк соответствующие Удостоверяющие документы, то соответствующие документы представляются по первому требованию Банка.

2.5.8. Банк несет ответственность за правильное исполнение Платежных Поручений, за исключением случаев, предусмотренных Применимым Законодательством и настоящими ОУВБ. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Платежной Операции, если банковские данные Получателя Платежа, включая его наименование/фамилию, были предоставлены Клиентом некорректно. Банк ни в коем случае не обязан проверять фамилию владельца счета, указанного в качестве Получателя Платежа Клиентом в Платежном Поручении, а также номер его счета, осуществляя платеж на Счет, указанный в Платежном Поручении.

2.5.9. Моментом приема Платежного Поручения считается момент, когда Платежное Поручение, переданное непосредственно Плательщиком, или опосредованно получателем Платежа, было принято Банком (когда банк действует в качестве поставщика платежных услуг Плательщика).

2.5.10. В случае, если Платежное Поручение принимается в день, не являющийся Банковским Днем, будет считаться, что Платежное Поручение было получено на следующий Банковский День. В то же время, в случае Платежных Операций, исполнение которых Банк производит в течение Операционного Дня, Платежные Поручения, принятые вне пределов, установленных для Операционного Дня, будут считаться принятыми Банком на следующий Операционный День. Платежные Поручения, связанные с кредитными переводами, принимаются Банком в соответствии с рабочим графиком, **и осуществляются в пределах остатка на Счете Клиента на дату передачи** Платежного Поручения, в случае, если они представлены до крайнего срока в пределах Банковского Дня, о чем доводится до сведения Клиентов на Веб-Странице, посредством VB24 Business или в Территориальных Подразделениях.

2.5.11. Банк устанавливает крайний срок, доводимый до сведения Клиента путем размещения в помещениях Территориальных Подразделений, посредством VB24 Business, и /или Веб-Страницы, после которого любое принятое Платежное Поручение будет считаться принятым на следующий Банковский День. В то же время Банк может обрабатывать Операции NON-STOP через систему дистанционного обслуживания. Виды сделок и операционные лимиты для Операций NON-STOP должны доводиться до сведения Клиента посредством публичной информации, размещенной на Веб-Странице Банка, на странице / в приложении Услуги VB24 Business или в окошках Банка.

2.5.12. Если **Клиент является Плательщиком**, Банк гарантирует, что после получения Платежного Поручения сумма Платежной Операции будет зачислена на Счет поставщика платежных услуг Получателя Платежа не позднее окончания следующего Банковского Дня. В случае, если **Клиент является Получателем Платежа**, Банк обеспечит, чтобы сумма Платежной Операции была предоставлена в распоряжение Клиента незамедлительно после того, как эта сумма была зачислена на банковский Счет. В то же время Банк исполнит международный кредитный перевод не позднее следующего рабочего дня после его получения, если необходимо проверить данные перечисления, если засвидетельствованы несущественные ошибки или если он поступил в Банк после cut-off (времени завершения операционного дня), согласованного с банками-корреспондентами.

2.5.13. Стороны соглашаются с тем, что Банк предварительно вычтет из любой суммы, списанной со счета Клиента или зачисленной на Счет Клиента, комиссии, предусмотренные в Перечне Тарифов и Комиссий.

2.5.14. Банк будет исполнять Платежные Поручения в обычном режиме, согласно принятым в Банке банковским практикам. По запросу Клиента Банк может исполнить Платежное Поручение в срочном порядке или в определенный день, с инкассацией со счета Клиента соответствующих комиссий.

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Положения п. 2.5.4 применяется соответствующим образом в случае срочных Платежных Поручений или в определенную дату (Запланированное Перечисление).

2.5.15. В случае Прямого Дебетования или Запланированного Перечисления, моментом получения Платежного Поручения считается день, установленный по согласованию сторон в Специальном днем, согласованным в Специальном Договоре. Положения п. 2.5.10 применяется соответствующим образом.

2.5.16. Специальный Договор, касающийся порядка осуществления Запланированных Перечислений, представляет собой явным образом выраженное предоставление Банку полномочий в отношении списания средств, в согласованный день, с соответствующих Счетов Клиента, в сумме, определенной или определяемой, в пользу установленных бенефициаров.

2.5.17. Когда Клиент уполномочивает Банк списывать со своего Счета в пользу Получателей Платежа денежные средства в не определенном точно количестве (например: согласно счетам, предъявленным Получателем Платежа), Стороны могут договориться о максимальных суммах, которые могут быть дебетованы Банком в рамках соответствующих полномочий. В этих случаях, во избежание сомнений, дебетование сумм в незапланированно больших размерах не может служить основанием для предъявления претензий Банку в том плане, что Платежные Операции, осуществленные таким образом, должны быть признаны недействительными, отзыв средств в таких случаях является возможным только в строгом соответствии требованиям Применимого Законодательства.

2.5.18. В случае Запланированных Перечислений, когда была установлена максимальная сумма, а сумма Платежа превышает установленный предел, Банк будет осуществлять кредитный перевод только в случае, если Получатель Платежа принимает исполнение обязательства в неполном размере, в противном Банк не будет исполнять Платежное Поручение, и никоим образом не будет нести никакой ответственности за таковое неисполнение.

2.5.19. Клиент несет полную ответственность за правильность и точность сведений, представленных в Специальном Договоре, содержащем условия осуществления Запланированных Перечислений.

2.5.20. Банк будет осуществлять Запланированные Перечисления в пределах остатка средств, доступных на Счете, с соблюдением установленного Клиентом порядка (приоритета) в случае, если указаны несколько Получателей Платежа.

2.5.21. Полномочия, предоставленные Банку для выполнения Запланированных Перечислений, могут прекратить действие при истечении срока, на который они были предоставлены, посредством закрытия Счета или посредством одностороннего отзыва полномочий Клиентом. Односторонний отзыв полномочий Клиентом может осуществляться путем предоставления Банку уведомления в письменной форме в срок не позднее последнего рабочего дня, предшествующего согласованному дню для кредитного перевода.

2.5.22. Банк будет взимать комиссию за выполнение услуг Прямого Дебетования / Запланированных Перечислений в размере, установленном в Перечне Тарифов и комиссий.

2.5.23. Безотзывность Платежных Поручений определяется в соответствии с положениями Применимого Законодательства. Банк может взимать комиссию за отмену Платежного Поручения. Как правило, Клиент не может отменить Платежное Поручение после момента его получения Банком, исключение составляют случаи Прямого Дебетования или Запланированных Перечислений, к которым применяются надлежащим образом положения Применимого Законодательства, настоящих ОУВБ и/или Специальных Договоров

2.5.24. Банк имеет право не исполнять Платежное Поручение, если (среди прочего) содержащиеся в нем распоряжения расцениваются как мошеннические или потенциально мошеннические, при этом Банк не несет никакой ответственности за ущерб, понесенный Клиентом по этой причине. Отказ и причины отказа (за исключением случаев, когда, на основании Применимого Законодательства, Банк может не объяснять причины своего решения), а также порядок выполнения процедуры, применяемой для устранения любых фактических ошибок, которые привели к отказу, сообщаются Клиенту. Уведомление об отказе предоставляется в распоряжение Клиента по тому же каналу связи, который был использован для отправки Платежного Поручения, в зависимости от обстоятельств,

Конфиденциально

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Клиент обязан соблюдать положения Специальных Договоров и/или инструкции, содержащиеся в руководствах по использованию Банковских Услуг и Продуктов в отношении информирования о состоянии Платежных Поручений и/или уведомлений, отправляемых Банком.

2.5.25. Банк оставляет за собой право не принимать выполнение Платежных Операций для (i) сделок, связанных с услугами, классифицированными как азартные игры, без выполнения условий, предусмотренных законом, сделок, связанных с закупкой порнографических продуктов и/или услуг (включая видеочат или другие подобные услуги), закупкой оружия/боеприпасов, сделок с виртуальными валютами, сделок через онлайн-платформы (например, пари, финансовые пирамиды и т. д.), (ii) в случае выявления потенциальных рисков (отсутствие прозрачности в отношении вовлеченных бенефициарных владельцев / партнеров, предмета/характера операций) (iii) или несоблюдения требований, предъявляемых банками-корреспондентами / банками третьей стороны, участвующими в расчетных банковских цепях.

2.5.26. Платежные Операции осуществляются в эквиваленте суммы полученного валютного перевода, в валюте счета Клиента, рассчитанной по Валютному Курсу. В этом отношении Клиент заранее уполномочивает Банк произвести конвертацию валюты, если валюта перевода отличается от валюты Счета. Банк не несет ответственности за любые возможные убытки, связанные с применением Валютного Курса, в том числе в случаях выполнения обратных операций (например, в случае отказа в приеме Платежного Поручения банком Получателя Платежа, отзыва Платежного Поручения и т. д).

2.5.27. В случае ошибочного зачисления каких-либо сумм на Счета Клиента Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк, он не вправе снимать эти суммы, перечислять их или распоряжаться ими каким-либо еще образом, но обязан незамедлительно и в полном объеме возместить ошибочно зачисленные суммы, и в случае необходимости возместить Банку любой ущерб, причиненный в результате таких действий. В случае неисполнения Клиентом этих обязательств Банк уполномочен дебетовать Счета Клиента с ошибочно зачисленными суммами, действуя на основании безотзывной доверенности, предоставленной в этой связи Клиентом, в соответствии с положениями раздела VII. 7. Соответствующие корректировки будут отражены в выписке по счету.

II.6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ, ЗАЯВЛЕНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

2.6.1. Права Клиента:

a) Распоряжаться суммами с любых своих Счетов, открытых в Банке, согласно положениям настоящих ОУВБ, Специальных Договоров, Применимого Законодательства, а также согласно принятым банковским практикам;

b) Получать проценты на остаток денежных средств, доступных на Счете, в соответствии с Перечнем Тарифов и Комиссий;

c) Получать в свое распоряжение выписку по счету в соответствии с положениями настоящих ОУВБ и Применимого Законодательства;

d) Запрашивать и пользоваться Банковскими Услугами и Продуктами в соответствии с условиями, установленными Банком;

e) Формулировать опротестования транзакций, совершенных с использованием Карты, в соответствии с положениями настоящих ОУВБ и Применимого Законодательства;

f) Оспаривать операции, отраженные в выписке по счету в случае обнаружения ошибок в записи или в исчислении, пропусков или дублирования записей, несанкционированных или неправильно выполненных Платежных Операций, которые могут быть оспорены в соответствии с положениями Применимого Законодательства, как только ему стало о них известно, с соответствующим применением положений Раздела II.10;

g) В одностороннем порядке запрашивать закрытия Счета и/или прекращения Деловых Отношений, с соблюдением условий, изложенных в настоящих ОУВБ и выполнив предварительно в полном объеме все Финансовые Обязательства перед Банком;

h) Клиент имеет и другие права, предусмотренные в настоящих ОУВБ, Применимом Законодательстве, а также в Специальных Договорах.

2.6.2. Обязательства, ответственность и заявления Клиента:

a) Соблюдать положения настоящих ОУВБ, а также Специальных Договоров, и

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

пользоваться своими правами добросовестно, в соответствии с Применимым Законодательством;

b) Предоставлять в распоряжение Правомочным Лицам и Уполномоченным лицам настоящие ОУВБ и обеспечивать их выполнение этими лицами в точности;

c) Предоставлять банку в правильно заполненном виде и в установленные сроки все документы, запрашиваемые Банком в связи с Деловыми Отношениями, в том числе Удостоверяющие Документы и документы, относящиеся к Выгодоприобретающему Собственнику, Аффилированным Лицам и Заинтересованным Лицам, а также обновлять по запросу эту информацию и документы, в любом случае в удовлетворительном для Банка порядке и объеме, а также заполнять в полном объеме и достоверными данными все разделы, предусмотренные для заполнения в Договорных Формах;

d) Осуществлять Платежные Операции через Счета и оформлять Платежные Поручения в строгом соответствии с положениями настоящих ОУВБ, Специальных Договоров, Договорных Форм и Применимого Законодательства, ПВР, а также в соответствии с принятыми банковскими практиками. Для снятия наличных денежных средств в размере, превышающем определенный лимит, установленный Банком, необходимо направить в расчетно-кассовый центр Территориального Подразделения заблаговременное уведомление с запросом на снятие наличных денежных средств. Внеплановое снятие средств, и снятие средств в размере, превышающем лимит, установленный Банком, может осуществляться только с предварительного согласия Банка;

e) Извещать Банк о возникновении любых обстоятельств, влекущих за собой изменения в первоначальный правовой статус Клиента, или о любых изменениях в информации и данных, предоставленных Банку, и предоставлять Банку подтверждающие документы о внесении этих изменений и надлежащим образом заменить первоначально представленные документы в кратчайшие сроки со дня внесения соответствующего изменения, но не более 5 (пяти) дней. До даты получения Банком сведений об этих изменениях со стороны Клиента, в том числе доказательств их регистрации, Банк вправе рассматривать информацию и идентификационные данные, находящиеся в его распоряжении, как действительные. Банк никоим образом не несет ответственности за возможный ущерб, причиненный в результате несвоевременного или с нарушением требований безопасности сообщения возникших изменений/дополнений, или в случае, если Клиент сообщил о них Банку без предоставления подтверждающих документов;

f) Соблюдать график работы Банка с населением, в соответствии с расписанием работы, размещенным в Территориальных Подразделениях;

g) Оплатить комиссионные за услуги, предоставляемые Банком, и периодически сверяться на предмет изменений, внесенных в Перечень Тарифов и Комиссий;

h) При внесении наличных денежных средств в кассы Банка Клиент обязан дождаться завершения операций по проверке и поступлению денежных средств на счет кассиром. В случае, если Клиент пренебрегает выполнением этого обязательства, и в случае обнаружения возможных различий, он обязуется признать итоговую сумму, выведенную вследствие проверки кассиром соответствующего Территориального Подразделения. Любой поддельный банкнот или поддельная монета, представленные Банку, будут задержаны, а затем переданы компетентным правоохранительным органам;

i) Справляться о состоянии своих Счетов с использованием любых средств, предоставленных в его распоряжение Банком, в том числе путем анализа выписки по счету. В этой связи Клиент обязуется письменно уведомить Банк о выявленных ошибках, сразу же, как ему стало о них известно, но в срок не более 30 (тридцати) дней со дня выдачи выписки по счету;

j) Ежегодно подтверждать остатки на Счетах в соответствии с положениями Применимого Законодательства, посредством заполнения соответствующих Договорных Форм. В случае непредставления подтверждения в установленный срок остатки будут считаться подтвержденными, и Клиент не сможет предъявлять претензии к правильности их исчисления;

k) Компенсировать Банку любые затраты, потери, убытки или ущерб, причиненный Банку, в ходе Деловых Отношений;

l) Клиент понимает, что в случае изменения обстоятельств, которые лежали в основе

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

вступления в отношения с Банком, независимо от воли Банка, исполнение взятых на себя Клиентом обязательств перед Банком обязательств может стать более обременительным из-за увеличения затрат на их исполнение. В связи с этим Клиент заявляет, что (i) соглашается не ссылаться на какое-либо выдающееся событие как на определяющее для квалификации одного или всех своих обязательств, вытекающих из настоящих ОУВБ, или из Специальных Договоров как на чрезмерно обременительные; (ii) проанализировал и был проинформирован в связи со всеми договорными обязательствами и условиями, в том числе путем сравнения с другими предложениями на рынке; и (iii) вступает в Деловые Отношения, не будучи каким-либо образом к тому принуждаемым, готов к исполнению своих обязательств добросовестно, в полном объеме, в точности и своевременно;

m) Клиент понимает и соглашается с тем, что, за исключением случаев, когда явным образом указано иное, все его обязательства, возникающие в результате или в связи с настоящими ОУВБ и Договорными Формами, являются в целом обязательными для исполнения. Повторное, даже незначительное, нарушение договорных обязательств Клиента, или проявление по отношению к Банку образом намерения не выполнять какие-либо из этих обязательств, может привести к потере Клиентом льгот по срокам выполнения некоторых из обязательств, или, в зависимости от обстоятельств, к приостановлению Банком исполнения Платежных Поручений или других поступивших от Клиента инструкций, отказу в их исполнении, к отказу в установлении или к прекращению Деловых Отношений, или расторжение Банком в одностороннем порядке Специальных Договоров;

n) Клиент понимает и соглашается с тем, что Банковские Услуги и Продукты могут быть напрямую или опосредованно предоставляться любой организацией, входящей в состав Финансовой Группы BT, без ограничения обязательств Банка или прав Клиента, или в порядке, в рамках которого не оказывается никакого отрицательного влияния на качество предоставляемых Банковских Услуг и Продуктов;

o) Клиент заявляет, что (i) имеет полную юридическую дееспособность для того, чтобы принять настоящие ОУВБ и для того, чтобы выполнять обязательства, принятые им на себя на их основании; (ii) владеет всеми разрешениями, лицензиями, свидетельствами или другими разрешительными документами, выданными Клиенту государственными органами, и необходимыми для ведения Деловых Отношений, и будет поддерживать их в актуальном состоянии на протяжении всего срока действия Деловых Отношений; и что (iii) в процессе ведения Деловых Отношений он будет приводить все свои действия в соответствие с требованиями Применимого Законодательства в любой Соответствующей Юрисдикции;

p) Клиент обязан избегать и, в зависимости от обстоятельств, сообщать о наличии конфликта интересов в любом аспекте, касающемся Деловых Отношений;

q) У Клиента есть также другие обязательства и сферы ответственности, вытекающие из Применимого Законодательства, из настоящих ОУВБ и/или из положений Специальных Договоров, заключенных с Банком.

2.6.3. Права Банка:

a) Требовать от Клиента представления документов и информации, необходимых для установления/ведения/прекращения Деловых Отношений, в соответствии с положениями настоящих ОУВБ, Применимого Законодательства, перенесенными во внутренние нормативные документы банка, а также устанавливать срок и формы, в которых должны быть представлены соответствующая информация и документы, в том числе устанавливать дополнительные требования в отношении предоставления Удостоверяющих Документов, помимо тех, что предусмотрены в Применимом Законодательстве;

b) (i) Не выполнять или приостанавливать выполнение Платежной Операции / Транзакции, (ii) возвращать средства в Банк Плательщика, (iii) блокировать использование Платежных Инструментов, (iv) закрывать Счета, (v) отказывать в открытии Счетов, и/или (vi) прекращать Деловые Отношения в следующих случаях, но без ограничения: когда Клиент не предоставляет или предоставляет в неполном объеме запрошенные у него Банком документы или сведения (включая, в том числе, пренебрежение выполнением требования по своевременному их обновлению), если

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Клиент делает ложные заявления, или если у Банка есть подозрения в отношении достоверности представленных документов или заявлений, сделанных Клиентом, в случае нарушения Клиентом обязательств, взятых им на себя на основании настоящих ОУВБ или Специальных Договоров, или в случаях, когда запрошенная Платежная Операция противоречит положениям Применимого Законодательства или ПВР, а также и в случаях мошенничества или в других случаях, указанных в настоящих ОУВБ или в Применимом Законодательстве;

c) Прекратить Деловые Отношения путем одностороннего расторжения в случаях, предусмотренных настоящими ОУВБ;

d) Вводить новые комиссии и изменять существующие комиссии, сопряженные с транзакциями и другими действиями по Счету, или вводить новые или изменять существующие проценты, начисляемые на средства, доступные на счете, с предварительным уведомлением Клиента в соответствии с положениями п. 1.1.12 настоящих ОУВБ;

e) Начислять и инкассировать проценты, комиссионные и банковские сборы, проценты за просрочку платежа и штрафы, в размере и в срок, предусмотренные в Перечне Тарифов и Комиссионных и/или в соответствии с положениями Специальных Договоров, без необходимости выполнения формальностей по дополнительному предварительному уведомлению или извещению Клиента об этих действиях;

f) Блокировать осуществление дебетовых операций со Счетов Клиента в любое время в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом каких-либо финансовых обязательств, взятых им на себя на основании кредитных договоров, заключенных с Банком, с правом сохранения блокировки Счетов до момента надлежащего исполнения соответствующего обязательства;

g) Дебетовать любые Счета Клиента на суммы, представляющие собой проценты, комиссионные, сборы, проценты за просрочку платежей, пени, Несанкционированный Овердрафт или другие Финансовые Обязательства, не выполненные Клиентом или выполненные им ненадлежащим образом, на основании и в условиях действия безотзывной доверенности, предоставленной Клиентом в соответствии с настоящими ОУВБ (Раздел VII. 7);

h) Осуществлять операции по переводу средств со Счета Клиента и применять секвестр к Счетам без получения инструкций/подтверждения со стороны Клиента, а также без предварительного или последующего уведомления, в случаях, когда выполнение таких операций вменяется Банку посредством судебных решений, арбитражных решений, приказов инкассо и других обязательных к исполнению распоряжений, предусмотренных Применимым Законодательством, а также по распоряжению руководящих органов или должностных государственных лиц, наделенных соответствующими полномочиями, или в других случаях, предусмотренных настоящими ОУВБ или Специальными Договорами;

i) Использовать аутсорсинг для предоставления услуг, с соблюдением требований Применимого Законодательства и ПВР, без ущерба для отношений с Клиентом;

j) Устанавливать льготные условия в отношении определенных Банковских Услуг и Продуктов, для определенных категорий Клиентов, в том числе применять особые условия тарификации. В случае, если Клиенты, которые обслуживаются на льготных условиях, перестают по каким-либо причинам отвечать критериям соответствия, Банк вправе перевести этих Клиентов на стандартные условия обслуживания;

k) Устанавливать по своему усмотрению график работы Территориальных Подразделений, а также расписание, по которому могут приниматься к исполнению определенные Платежные Операции, при этом для различных Территориальных Единиц могут устанавливаться индивидуальные расписания, кроме того, индивидуальные расписания (для выполнения некоторых Операций) могут устанавливаться в рамках одного и того же Территориального Подразделения, при условии информирования Клиентов о программе работы посредством объявления, размещенного на видном месте в помещении Территориального Подразделения;

l) Обрабатывать данные, касающиеся Заинтересованных Лиц, и персональные данные Заинтересованных Лиц, а также информацию, представляющую банковскую тайну, в соответствии с положениями Применимого Законодательства и настоящих ОУВБ;

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

m) Передавать компетентным органам данные и информацию о Клиенте, сведения об остатках денежных средств на его Счетах, операциях, проводимых по Счетам и другие данные, в случаях, когда передача этих сведений обусловлена выполнением обязательств, вмененных требованиями законодательства;

n) Банк имеет право пересмотреть предоставляемые Клиенту продукты/услуги, если они не соответствуют профилю Клиента;

o) Банк имеет также и другие права, явные или подразумеваемые на основании настоящих ОУВБ и/или на основании положений Применимого Законодательства.

2.6.4. Обязанности Банка:

a) Исполнять Платежные Поручения Клиента в соответствии с полученными от него инструкциями и согласно требованиям Применимого Законодательства, настоящих ОУВБ и общепринятыми банковскими практиками;

b) Извещать и / или уведомлять Клиента в случаях и с использованием способов связи, предусмотренных настоящими ОУВБ;

c) Предоставлять в распоряжение Клиента выписку по счету в порядке и в сроки, установленные настоящими ОУВБ;

d) Регистрировать на Счете Клиента денежные суммы, внесенные/перечисленные/зачисленные на этот Счет владельцем счета или третьими лицами, вести учет этих средств и обеспечивать целостность средств и идентификацию Счетов Клиентов в своих бухгалтерских реестрах;

e) Избегать и, в зависимости от обстоятельств, сообщать о наличии конфликта интересов в любом аспекте, касающемся Деловых Отношений;

f) Банк имеет и другие обязательства, предусмотренные в Применимом Законодательстве, настоящих ОУВБ или в Специальных Договорах.

2.6.5. Ответственность Банка. Ограничение ответственности Банка:

a) В рамках Деловых Отношений Банк несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств, принятых им на себя на основании настоящих ОУВБ, только в случаях, когда таковой ущерб был причинен умышленно или в результате грубой халатности работников Банка;

b) Банк не несет никакой ответственности за прямые или косвенные убытки, понесенные Клиентом из-за задержек или ошибок, допущенных третьими лицами (банками-посредниками, агентами, нотариусами, органами государственного управления и т. д.) при обработке инструкций, полученных от Банка от имени и/или по поручению Клиента;

c) Банк допускает возможность ведения Деловых Отношений с Клиентом, основываясь на представлении о том, что у Клиента имеется опыт, знания и компетенция, необходимые для принятия соответствующих экономических решений при проведении Платежных Операций. Банк не несет никакой ответственности за упущенную выгоду Клиента, которая может проистечь в результате Деловых Отношений, а также за убытки, понесенные в результате изменения обменного валютного курса;

d) Банк не несет ответственности перед Клиентом или третьими лицами за любой ущерб, причиненный им в результате отказа Банка в установлении/продолжении Деловых Отношений, выполнении Платежной Операции / заключении Сделки, выраженный на основаниях, предусмотренных в настоящих ОУВБ и/или в Применимом Законодательстве;

e) Банк не несет никакой ответственности за возможные последствия задержек и/или потери документов или другой корреспонденции, адресованной Банку или отправленной Банком, включая выписки со счета, а также в отношении ущерба или других ошибок, которые могут возникнуть при транспортировке или передаче таких документов или корреспонденции;

f) Банк не несет никакой ответственности перед Клиентом также и в других случаях, явным образом обозначенных в настоящих ОУВБ, в Применимом Законодательстве и в Специальных Договорах.

II.7. ОГРАНИЧЕНИЯ ДОСТУПА К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ И НЕОСПОРИМЫЕ ДЕБЕТОВАНИЯ

2.7.1. Банк имеет право, без согласия и предварительного уведомления Клиента, сделать недоступным использование его счетов, независимо от их типа (с исключениями, предусмотренными положениями Применимого Законодательства), путем блокирования / приостановления Счетов, наложения ареста на Счета, в случаях, прямо предусмотренных Применимым Законодательством, на основании права принудительного

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

исполнения, установленного как таковое в соответствии с законом.

2.7.2. Банк имеет право удерживать и выплачивать третьим лицам, из кредиторских остатков на Счетах Клиента, оставшихся после возможной компенсации платежных обязательств Клиента перед Банком, независимо от их типа, сумм, причитающихся третьим лицам, без согласия и без предварительного уведомления Клиента, в случаях, прямо предусмотренных Применимым Законодательством, на основании на основании права принудительного исполнения, установленного как таковое в соответствии с законом. Если эти суммы потребуют обмена валюты, Банк выполнит ее обмен по Валютному Курсу.

2.7.3. В случаях, предусмотренных п. 2.7.2, в случае вменения дебетования депозитных счетов Клиента, Банк будет выполнять инкассовые поручения или реализовывать другое право принудительного исполнения, в зависимости от обстоятельств: (i) путем частичного снятия суммы, указанной в исполнительном документе, из суммы депозита – в случае, если эта сумма вписывается в лимиты частичного снятия, разрешенные Клиенту в соответствии с депозитным договором; или (ii) проведет реструктуризацию депозитного договора, применяя договорные положения о пересчете процентов, а оставшаяся сумма будет переведена на текущий счет депозита, в целях реализации предписаний документа по принудительному исполнению, — в случаях, когда сумма, указанная в исполнительном документе, превышает лимиты частичного снятия, разрешенные договором депозита, или если частичное снятие не предусмотрено, а также в случаях, когда сумма, указанная в исполнительном документе, превышает сумму депозита.

2.7.4. В отступление от положений п. 2.7.3, в случае депозитов-гарантий Банк вправе дебетовать соответствующий счет Клиента на основании указаний третьего лица, в пользу которого было учреждено гарантийное обеспечение, в соответствии с положениями Специального Договора. Аналогичным образом, в случае с секвестрируемыми фидуциарными счетами (условного депонирования), Банк будет дебетовать соответствующий счет, при соблюдении условий Специального Договора.

2.7.5. В любом случае, когда для исполнения операций по неоспоримому дебетованию Счетов будет требоваться валютный обмен, Банк будет применять для обмена Валютный Курс, если только положениями Специального Договора, Применимого Законодательства или исполнительного документа не предусмотрено иное.

2.7.6. Счета, к которым ограничен доступ, не могут быть модифицированы или закрыты по запросу Клиента, до момента восстановления доступа, в зависимости от обстоятельств, путем: (i) прекращения ограничения доступа, в соответствии с Применимым Законодательством; (ii) соответствующего запроса ГНС, в случае исключения Юридического Лица из ГРЮЛ; (iii) окончательного судебного решения, в случае ликвидации Юридического Лица; или (iv) в ином порядке, предусмотренном Применимым Законодательством.

2.7.7. Меры по ограничению доступа, применяемые к счетам Клиента, распространяются на все Счета Клиента, в том числе и на Счета, открытые впоследствии, в пределах, указанных в исполнительном документе, если иное не предписывается положениями исполнительного документа или Применимого Законодательства. Счета депозитов-гарантий, фидуциарные счета, подлежащие изъятию (условное депонирование), фидуциарные счета, коллатеральные счета денежных средств, счета обеспечения исполнения обязательств и счета специального назначения, предусмотренные Применимым Законодательством (поставщиков платежных услуг; судебных приставов; открытые в рамках процедуры неплатежеспособности или в процессе ликвидации юридического лица) не могут быть подвергнуты принудительному исполнению.

2.7.8. Никакая ответственность не может быть возложена на Банк за ограничение доступа к Счетам Клиента и/или за их дебетование в пользу правомочных третьих лиц, согласно Применимому Законодательству.

III. 8. ДЕПОЗИТЫ

2.8.1. В соответствии с лицензией, выданной НБМ, Банк принимает и получает банковские вклады от Клиентов, в соответствии с условиями коммерческих предложений Банка и на основании Специального Договора (депозитного), заключенного на

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

бумажном носителе, в офисе Банка или дистанционно, в форме электронного документа.

2.8.2. Размер, порядок формирования, расчета и выплаты процентов устанавливаются в Специальном Договоре, в соответствующих случаях тарифами Банка и общими правилами, изложенными в настоящих Общих правилах и условиях ведения бизнеса, в той мере, в какой это применимо.

2.8.3. Процентные ставки могут быть фиксированными или плавающими, тип процентной ставки устанавливается отдельно в Специальных Договорах по каждому виду депозита.

2.8.4. Клиент может осуществлять банковские вклады через услугу VB24Business путем перечисления денежных средств с расчетных счетов Клиента, доступных Клиенту в VB24Business, на депозитный счет, при этом договор заключается в форме электронного документа.

2.8.5. Договор банковского депозита должен содержать следующие существенные условия: сумма депозита, минимальный остаток, срок депозита, вид и уровень процентной ставки, способ изменения процентной ставки, периодичность выплаты процентов, возможность внесения дополнительных вкладов и/или частичного снятия средств, способ пополнения и другие специфические условия.

2.8.6. Условия договора банковского депозита (вид депозита, срок, процентная ставка и т.д.) могут быть представлены Клиенту для выбора/настройки через Услуги VB24 Business. Операция выбора/настройки Клиентом условий депозита в приложении VB24 Business считается принятием Клиентом условий депозита, в соответствии с разрешением операции по переводу средств для создания депозита, в соответствии с п. 2.8.7 настоящих ОУВБ.

2.8.7. Стороны соглашаются, что в случае внесения депозита через услугу VB24 Business с применением электронной подписи, электронный документ, в котором будет отражена авторизация операции внесения депозита, будет равнозначен бумажным депозитным договорам, подписанным собственноручной подписью, и иметь такую же силу. Стороны соглашаются, что электронные документы, относящиеся к депозитам, оформленным через услугу VB24 Business, будут иметь обязательную силу в любом споре между Сторонами.

2.8.8. Ссылки в настоящих ОУВБ на «депозитный договор» или «депозит» включают ссылки на депозиты, сделанные через услугу VB24 Business, если из контекста не следует иное.

2.8.9. Сумма процентов устанавливается в депозитном договоре, по следующей формуле:

$$\text{Проценты на день "i"} = \frac{\text{остаток депозита на день "i"} * \text{Процентная ставка, \%}}{\mathbf{N * 100\%}}$$

Проценты на день «i» (лей, иностранная валюта) – остаток депозита на дату, на которую рассчитываются проценты;

Процентная ставка % – процентная ставка, установленная Банком для депозита;

N – количество дней в году (365 или 366 для високосного года).

2.8.10. Выплата процентов производится, как правило, в первый день каждого месяца или, в зависимости от обстоятельств, в день окончания срока вклада, если иное не предусмотрено договором; проценты перечисляются на расчетный счет Клиента в случае ежемесячной выплаты процентов, либо добавляются к сумме депозита и на них начисляются проценты, в случае капитализации процентов. День создания депозита и день прекращения депозитного договора на любом основании не включаются в продолжительность расчетного периода, за который банк выплачивает проценты.

2.8.11. Доход, полученный от процентов по банковским депозитам, размещенным Клиентами-нерезидентами, облагается налогом у источника оплаты, в соответствии с Применимым Законодательством. Банк удержит подоходный налог с рассчитанной суммы процентов, в момент их выплаты. В случае изъятия вклада налог, удержанный с процентов, не возмещается.

2.8.12. Банковские депозиты гарантируются в пределах и на условиях, установленных Законом № 575 от 26.12.2003 о гарантировании депозитов в банковской системе.

2.8.13. В случае депозитов с плавающей процентной ставкой, если иное не предусмотрено Депозитным договором, включая вклады, оформленные с помощью Услуги VB 24 Business, может в одностороннем порядке снизить процентную ставку, применимую к банковскому депозиту, в зависимости от эволюции финансового рынка, с предварительным уведомлением в

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

срок не менее 15 дней до применения новой процентной ставки, если положениями депозитного договора не предусмотрено иное. Если процентная ставка изменяется в сторону увеличения, Клиент будет уведомлен об этом факте, в этом случае срок для предварительного уведомления не устанавливается. Изменение процентной ставки вступает в силу на следующий день после истечения срока уведомления, если в течение этого срока Клиент не уведомляет банк в письменной форме об отказе от изменений и, соответственно, о досрочном прекращении действия депозитного договора.

2.8.14. Денежные средства, составляющие банковский депозит, не могут быть использованы вкладчиком никаким иным образом, кроме как в пределах и на условиях, предусмотренных депозитным договором. В то же время, снятие любой суммы с депозита до его погашения, сверх пределов, разрешенных депозитным договором, влечет за собой его расторжение и выплату депозита с процентами, предусмотренными для депозитов до востребования, или с другими процентами, установленными Банком, действующими на момент закрытия депозита, если положениями депозитного договора не предусмотрено иное.

2.8.15. В случае расторжения депозитного договора до окончания срока действия, согласованного в договоре (по любой причине), Банк удержит из суммы депозита разницу, в результате пересчета процентов, уплаченных в соответствии с положениями депозитного договора, действуя на основании безотзывной доверенности, предоставленной в соответствии с положениями Раздела VII.7 настоящих ОУВБ.

2.8.16. Если Клиент выбрал вариант депозита с автоматической пролонгацией, то при расторжении депозита перерасчет процентов будет применяться только к процентам за продленный срок. В случае требования вернуть депозит до истечения срока, Клиент обязан уведомить об этом Банк за 15 дней. Банк оставляет за собой право принять требование Клиента о возврате депозита до истечения срока уведомления. Сумма депозита и, если применимо, проценты по депозитам до востребования, будут перечисляться на текущий Счет.

2.8.17. Дополнительные взносы и частичные снятия средств с депозита, если таковые предусмотрены в депозитном договоре, могут осуществляться по безналичному расчету, а также через Услугу Vb24 Business, если предложение банка предусматривает эту возможность.

2.8.18. В случае неоспоримых дебетований по требованию компетентных органов и/или дебетований, осуществляемых Банком на основании безотзывной доверенности, на суммы, представляющие собой неисполненные или не исполненные надлежащим образом Финансовые Обязательства, Банк сохранит депозит в соответствии с условиями, согласованными в депозитном договоре, только в той мере, в какой соответствующий договор предусматривает право Клиента на частичное досрочное снятие средств, а дебетованная сумма не выходит за пределы, установленные в договоре для суммы, доступной для частичного снятия средств. В остальных случаях такие дебетования будут влечь за собой последствия, предусмотренные положениями п. 2.8.14 настоящих ОУВБ. Положения п. 2.7.3. применяются соответствующим образом.

2.8.19. Банк может взимать комиссию за операции, осуществляемые по депозитным счетам, в соответствии с Перечнем Тарифов и Комиссий или в соответствии с положениями депозитного договора.

2.8.20. Банк бесплатно предоставляет Клиенту, по его запросу, выписки со счета на бумажном носителе или иным согласованным сторонами способом, в которых четко отражены все операции, проведенные по его депозитному счету. На основании выписки со счета Клиент проверит отраженные операции, имея право оспаривать ошибки записи или расчета, пропуски или дублирующие записи, несанкционированные или неправильно выполненные платежные операции.

II.9. ОПЕРАЦИИ С ПЛАТЕЖНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ И БАНКОВСКИМИ ГАРАНТИЯМИ

2.9.1. По просьбе Клиента Банк может осуществлять операции с документарными аккредитивами, банковскими гарантиями или с использованием других платежных средств, согласованных сторонами и/или включенных в коммерческое предложение Банка. Юридические отношения, проистекающие из таких обязательств, будут регулироваться на основании общепринятых

Конфиденциально

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

банковских практик, Специальных Договоров, Применимого Законодательства и, в дополнение, настоящими ОУВБ.

2.9.2. Открытие аккредитивов, выдача банковских гарантийных писем или других банковских платежных инструментов будет осуществляться на основании заявления, поданного с использованием установленной Договорной Формы, которая должна быть заполнена и подписана лицом с правом подписи или, в зависимости от обстоятельств, на основании Специального Договора.

2.9.3. В случае, если инструкции Клиента о предоставлении Банком гарантийных обязательств являются подозрительными, по мнению Банка, в отношении порождения возможного неоднозначного толкования или неясности, Банк может отказаться от выдачи соответствующих гарантий в предложенной форме, может договориться о другой форме или может запросить у Клиента дополнительные заявления и гарантии, с целью прояснения и уточнения полномочий, предоставляемых Банку и условий, в которых он будет осуществлять оплату на основании соответствующего обязательства, в зависимости от обстоятельств.

2.9.4. Клиент сможет дать инструкции Банку по исполнению платежных поручений на основании аккредитива, даже если документы не соответствуют в точности указанным в аккредитиве, в этом случае Банк будет освобожден от обязательства по удостоверению документов и от возможной ответственности. Клиент должен будет вернуть Банку все суммы, уплаченные Банком в соответствии с обязательством (вне зависимости от того, были ли платежи внесены в полном объеме или частично), со дня, когда Банком были осуществлены любые подобные платежи, вне зависимости от того, был ли Клиент уведомлен заблаговременно о совершении Банком соответствующих платежей.

2.9.5. Клиент отказывается от всех прав суброгации и регресса и соглашается не ссылаться на компенсацию или контрагентство на бенефициара любого обязательства до момента, пока Банк не получил полную выплату всех обязательств, причитающихся Банку в связи с обязательством. Если Клиент потребует от Банка возобновления или продления действия аккредитива, или продления действия гарантийного письма, Банк сможет (но не будет обязан) дать ход соответствующему запросу на условиях, которые он рассмотрит и почтет, по собственному усмотрению, адекватными.

2.9.6. Возврат Банком, либо Клиентом, либо бенефициаром оригинала банковского гарантийного письма, выпущенного в печатном виде на бумажном носителе, будет расцениваться Банком как освобождение Банка от обязательств, взятых им на себя этим гарантийным письмом, если текст гарантийного письма явным образом предусматривает аннулирование гарантии при возврате оригинала банковского гарантийного письма обратно в Банк.

2.9.7. Банковские расходы и сборы, взимаемые Банком, отечественными банками и/или зарубежными банками-корреспондентами, связанные с использованием/принятием платежных инструментов, подлежат возмещению Клиентом.

II.10. ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ

2.10.1. Банк информирует Клиента о суммах, находящихся на Счете, и об операциях, осуществляемых в течение определенного периода, в виде выписки по счету. Выписка по счету является убедительным и достоверным доказательством в рамках судебных или иных разбирательств между сторонами по операциям, внесенным в ее содержание, в той степени, в которой ни Клиент, ни Банк не сообщили о какой-либо ошибке в ней соответствии с положениями последующих положений.

2.10.2. Банк предоставляет Клиенту выписку по счету ежемесячно и на безвозмездной основе, на бумажном носителе в Территориальных Подразделениях, или в виде электронного документа через Службу Vb24 Business. В выписке по счету будут четко обозначены все операции, осуществляемые Клиентом, а также проценты и сборы, взимаемые Банком. При подаче запроса на получение дополнительной выписки по Счету в течение одного календарного месяца Банк может потребовать комиссию в соответствии с Перечнем Тарифов и Комиссий.

2.10.3. Для целей настоящих ОУВБ «дата выпуска» выписки по счету означает день, когда выписка по счету была составлена Банком. Любой срок, установленный в настоящих ОУВБ со ссылкой на выписку по счету, будет рассчитан с учетом даты ее выпуска, если из контекста явным образом не следует иное.

2.10.4. Любая ошибка в содержании выписки по счету будет доведена до сведения Банка, как

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

только Клиент ознакомился с содержанием выписки по Счету, но не позднее 30 (тридцати) дней со дня выпуска выписки, в противном случае будет считаться, что Клиент принял содержание выписки по счету.

2.10.5. Если Банк самостоятельно выявит наличие ошибки в какой-либо из выписок по Счету, отправленных Клиенту, Банк внесет необходимые исправления в выписку по Счету и уведомит об этом Клиента.

2.10.6. Банк вносит исправления в неавторизованную или в неправильно выполненную платежную операцию только в случае, если Клиент сообщает о выявленной ошибке незамедлительно после того, как ему становится о ней известно, в срок максимум до 60 (шестидесяти) дней со дня дебетования Счета. Стороны прямо договорились о применении вышеуказанного термина, основываясь на положениях ч. (2) ст. 49 Закона № 114/2012 и в отступление от положений ч. (1) ст. 56 Закона № 114/2012.

2.10.7 В соответствии с положениями ч. (2) ст. 49 Закона № 114/2012 и в отступление от положений ч. (1) ст. 56 Закона № 114/2012, в случае неавторизованной операции, на которую Клиент не дал своего согласия, и при условии выполнения своих договорных и правовых обязательств, о которой Клиент уведомил Банк без неоправданной задержки, но не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня дебетования счета, Банк возмещает плательщику сумму, связанную с данной неавторизованной платежной операцией. В таких случаях Банк восстанавливает дебетованный платежный счет до положения, в котором он находился бы, если бы неавторизованная платежная операция не была совершена. Возмещение производится немедленно или самое позднее в конце следующего рабочего дня после установления или уведомления об операции, за исключением случаев, когда имеются достаточные основания подозревать, что было совершено мошенничество, и требуется письменно уведомить об этих основаниях компетентный национальный орган.

2.10.8 Плательщик несет все убытки в связи с любой неавторизованной платежной операцией, если такие убытки были допущены плательщиком в результате мошенничества либо умышленного или по причине грубой халатности невыполнения своих обязательств по настоящим ОУВБ.

2.10.9 Стороны соглашаются с тем, что Банк имеет право включить в Выписку по Счету любое сообщение/запрос Банка к Клиенту, включая коммерческие предложения и/или рекламные материалы.

II.11. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

2.11.1. Клиент может в одностороннем порядке принять решение о прекращении деловых отношений (расторжение рамочного договора), посредством письменного заявления, адресованного Банку, с соблюдением условия заблаговременного уведомления в срок до 15 (пятнадцати) дней, если не имеется правовых или договорных положений, ограничивающих полномочия по закрытию счетов, и только после оплаты Клиентом всех сумм, которые он должен оплатить Банку, и, если это применимо, после закрытия всех Банковских Услуг и Продуктов, прикрепленных к соответствующему Счету. Заявление, адресованное Банку, подается в Территориальные Подразделения, при этом Клиент обязан заполнить и подписать все Договорные Формы, запрошенные банком в этой связи. Банк оставляет за собой право принять запрос Клиента до истечения срока предварительного уведомления. Условия заблаговременного уведомления не применяется, если Банк нарушает или ненадлежащим образом выполняет свои обязательства.

2.11.2. Прекращение Деловых Отношений (расторжение всех рамочных договоров и закрытие всех Счетов Клиента) может иметь место в следующих случаях:

a) По соглашению между Банком и Клиентом, с немедленным вступлением в действие; или

b) По заявлению Клиента, положения п. 2.11.1 применяются в этом случае аналогичным образом; или

c) В одностороннем порядке по инициативе Банка в случае, если:

(1) Клиент не представляет Банку документы, запрошенные им в целях сбора данных о Клиенте и о Выгодоприобретающем Собственнике и/или в целях соблюдения Банком или обеспечения соответствия Банка положениям законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также положениям других нормативных актов, в том числе требованиям FATCA;

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

(2) Клиент включен в список международных санкций, согласно данным, полученным из официальных источников, или Клиент включен в список Непрозрачных Юрисдикций;
(3) Клиент отказывается или не представляет в удовлетворяющем Банк объеме и/или порядке Удостоверяющие Документы и/ли любые другие документы, запрошенные Банком, в связи со Сложными и Неординарными Сделками, Крупными Сделками или в любых других обстоятельствах, установленных Банком и доведенных до сведения Клиента;
(4) Клиент причинил ущерб Банку, или предоставил ему ложные сведения;
(5) Клиент оказался вовлеченным, или имеются разумно обоснованные подозрения в его причастности к мошенничеству, участию в деятельности по отмыванию денег или финансированию терроризма;
(6) Клиент вовлечен в публичные скандалы, и его ассоциирование с Банком может нанести ущерб имиджу и репутации Банка (репутационный риск);
(7) Клиент проявляет неадекватное/ненадлежащее поведение по отношению к сотрудникам Банка, нарушает принятые этические нормы и правила цивилизованного, культурного поведения;
(8) Клиент виновен в ненадлежащем использовании Платежных Инструментов;
(9) Клиент не выполнял никаких операций по Счету в течение 12-ти следующих подряд месяцев;
(10) Таким образом, банк принимает решение, исходя из положений собственной политики, не будучи обязанным мотивировать свое решение;
(11) Клиент осуществляет сделки, в том числе осуществляет деятельность, связанную с азартными играми, торговлей виртуальными валютами, казино (интернет-казино), розыгрышами, лотереями, сделками с товарами, продукцией, услугами, включенными в перечень международных санкций, согласно данным, полученным из официальных источников.
(12) Банку становится известно, что Юридическое Лицо прекратило свое существование, на основании соответствующих документов или на основании официальных сведений, полученных из общедоступных источников информации.

2.11.2.1. В случаях, перечисленных выше в подп. (9) - (10) лит. c) п. 2.11.2, Банк уведомит Клиента с соблюдением 15 (пятнадцатидневного) срока, установленного для предварительного уведомления, а прекращение Деловых Отношений вступит в силу в день истечения срока, установленного для предварительного уведомления. Положения п. 2.2.3 остаются применимыми.
2.11.2.2. В любом из случаев, не указанных в п. 2.11.2.1, Деловые Отношения прекращаются без предварительного уведомления, о чем Клиент должен быть уведомлен.

2.11.3. При возникновении оснований для уведомления Клиента о прекращении Деловых Отношений Банк имеет право приостановить/блокировать дебетовые и/или кредитные операции по Счетам Клиента.

2.11.4. После уведомления Клиента о прекращении Деловых Отношений Банк в одностороннем порядке расторгнет заключенные с Клиентом Специальные Договоры. В отступление от любых договорных положений об обратном, в соответствии с п. 1.1.4 настоящих ОУВБ, расторжение Специальных Договоров, заключенных до настоящих ОУВБ, вступает в силу с даты истечения срока уведомления о прекращении Деловых Отношений, как это предусмотрено в п. 2.11.2.1 настоящих ОУВБ.

2.11.5. Клиенту доводится до сведения, что любое из оснований, указанных в п. 2.11.2.1 настоящих ОУВБ, является существенным основанием для прекращения Деловых Отношений, поэтому Банк не может нести какую-либо ответственность за неспособность Клиента иным образом воспользоваться расчетами по Счетам.

2.11.6. После прекращения Деловых Отношений на любом из оснований, описанных в настоящем Разделе, Банк закроет Счета Клиента, прекратит начисление на них процентов, а сумму, составляющую на тот момент кредитовый остаток на Счете, переведет и будет хранить на специальном счете Банка до возможного перевода суммы в соответствии с указаниями Клиента.

2.11.7. Банк может взимать комиссию за закрытие Счета в соответствии с Перечнем Тарифов и Комиссий.

Конфиденциально
Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

III. КАРТА BUSINESS

III.1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

3.1.1. Для целей этой главы, приведенные ниже термины и словосочетания имеют следующие значения:

«Авторизация Транзакции» означает процесс, посредством которого Банк или третье лицо, действуя от имени Банка, одобряет или отклоняет электронный запрос на исполнение определенной Транзакции

«Банк-Акцептант» означает банки или другие финансовые учреждения, которые предоставляют услуги по приему оплаты с Карт Business в точках продаж Торговцев, а также услуг по выдаче наличных денег, или в собственной сети банкоматов.

«Карта Business» означает электронный платежный инструмент, выданный Банком по запросу Клиента, в виде стандартизированного, защищенного и персонализированного носителя, который позволяет с его помощью Владельцу осуществлять доступ и, соответственно, использовать имеющиеся средства, доступные на Карточном Счете, владельцем которого является Клиент, для целей осуществления Транзакций в соответствии с настоящими ОУВБ. **Персонализированные элементы безопасности Карты** — это идентификационные данные или коды, относящиеся к Карте, и включают: CVV/CVC, ПАД, номер Карты, код IBAN Карточного Счета, по мере необходимости, дату истечения срока действия карты.

«Торговец» означает Юридическое Лицо, которое принимает Карту Business в качестве платежного инструмента для оплаты проданных товаров и/или услуг.

«Карточный Счет» означает Счет, открытый Банком по запросу Клиента, который является владельцем этого Счета. На Карточном Счете регистрируются все Транзакции, осуществленные с использованием Карты Business, привязанной к соответствующему счету / транзакции, совершенные по счету.

«Карточный Валютный Курс» означает коммерческий курс обмена валюты, установленный и открытый для доступа общественности Банком на Веб-Странице, применяемый ко всем или к некоторым определенным Транзакциям, осуществляемым в течение Банковского Дня.

«Держатель» означает физическое лицо, фамилия которого наносится на Карту Business, и которое принимается и уполномочивается надлежащим образом Клиентом осуществлять Транзакции посредством использования Карты Business.

«Перечень Тарифов и Комиссий для Карт Business» означает Перечень Тарифов и Комиссий (в соответствии с определением, приведенным в Разделе I. 2 настоящих ОУВБ), который отражает размер сборов, комиссий, тарифов, процентов, пеней и банковских расходов за Транзакции, осуществленные посредством использования Карты Business, а также за нефинансовые операции, а также включает указание сроков и порядка их оплаты.

«ПАД» является аббревиатурой, используемой для обозначения Паролей для Аутентификации Держателя, представленных в виде нижеприведенных кодов, которые приравниваются к подписи Держателя, и, соответственно, введение которых означает авторизацию Транзакции Держателем. К таким кодам относятся: PIN-код; EPIN-код (временный код, отправленный SMS-сообщением, который используется для установки постоянно действующего PIN-кода); CVV2/CVC2 (Card Verification Value — Проверочный Параметр Карты); Пароль 3D-Secure (протокол обеспечения безопасности для транзакций, осуществляемых в режиме онлайн: «Verified by Visa» или «MasterCard Secure Code»).

«POS-терминал» означает Терминал, который с помощью электронных средств позволяет получать, обрабатывать, хранить и передавать информацию об оплате с использованием Карты Business и для обработки Транзакции. POS-терминалы Банка обозначены логотипом «Victoriabank».

«Терминалы» означает электронные/механические устройства (например: Банкоматы, POS-терминалы, Импринтеры, киоски самообслуживания), посредством использования которых Держатель может осуществлять Транзакции по счету Клиента.

«Транзакция» означает финансовую операцию, осуществляемую с использованием Карты Business / карточного счета (при ее физическом присутствии или без такового, в зависимости от обстоятельств), для:

а) оплаты Товаров / Услуг через Терминалы;

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

b)оплата товаров / услуг через сеть Интернет;
c)оплата товаров / услуг через POS-терминалы (у Торговцев), в том числе с использованием бесконтактной технологии «contactless»;
d)выполнение операций в виде заказа по почте / по телефону;
e)операции по снятию наличных денежных средств с Карточного Счета и списания денежных средств с Карточного Счета в виде безналичного перечисления;
f) снятие наличных денежных средств с использованием Банкоматов и POS-терминалов;
g)денежные переводы или выполнение других операций посредством использования Услуги VB24 Business или через Банкомат; или
h)другие операции, которые можно выполнять с использованием Карты Business через Терминалы, на которых отображены эмблемы международных организаций, под эгидой которых была выпущена Карта Business.

«Транзакция CNP» (Card-not-present transaction) означает Транзакцию, которая осуществляется без физического предъявления Карты Business и без присутствия Держателя (по сети Интернет, путем заказа по электронной почте / телефону и т.д.).

«Транзакция CP» (Card-present transaction) означает транзакцию, которая осуществляется с физическим предъявлением Карты Business и в присутствии Держателя.

«Офлайн-Транзакция» означает Транзакцию, совершенную у Торговца, который принимает осуществление Транзакции без получения Авторизации от банка-эмитента Карты в момент ее осуществления.

«Онлайн-Транзакция» означает Транзакцию, Авторизация которой проводится в режиме реального времени, в момент ее осуществления.

III.2. ИНТЕРПРЕТАЦИЯ

3.2.1. В настоящем Разделе термины, для написания которых использованы заглавные буквы, и отличающиеся от терминов, определения которых приведены в Разделе III.1 выше, будут иметь значение, указанное в разделе I.2 настоящих ОУВБ. Положения п. 1.3.2 настоящих ОУВБ остаются применимыми.

3.2.2. В этом Разделе, все ссылки на Транзакции, которые могут быть осуществлены с использованием Карты Business, являются применимыми только в той мере, в которой позволяют возможности Карты Business, с точки зрения ее типа, валюты, технических характеристик/технического оснащения и т. д. для осуществления соответствующей Транзакции, и только в той мере, в какой Торговец принимает Карты Business в качестве платежного инструмента для оплаты продаваемых товаров / предоставляемых услуг (как правило, такая возможность обозначается нанесением по крайней мере одного из логотипов VISA/MasterCard), а также только в той мере, в какой Транзакция является допустимой согласно положениям Применимого Законодательства.

3.2.3. Положения других Глав настоящих ОУВБ, в частности, нормы, касающиеся обработки персональных данных, знание клиентской базы, ограничения доступа / неоспоримые дебетования, заключительные положения и другие общеприменимые в рамках Деловых Отношений нормы применяются соответствующим образом также и к правовыми отношениям между Банком и Клиентом в отношении Карточного Счета и Карты Business и, в зависимости от обстоятельств, дополняют их, в той мере, в которой не имеется явных или подразумеваемых противоречий.

3.2.4. В этой Главе ссылки на «Договорную Форму» и другие аналогичные ссылки должны пониматься как ссылки на: заявление об открытии Карточного Счета, заявление о выпуске и выдаче (или о перевыпуске) Карты Business, а также любые другие подобные заявления/документы, используемые Банком в отношениях с Клиентами при открытии/выпуске/ обслуживании Карточных Счетов и Карт Business, включая также и особые формы, используемые для обработки жалоб по Транзакциям или для закрытия Карты Business в том виде, в каком они могут изменяться Банком время от времени.

3.2.5. Положения настоящей Главы не применимы к картам, выпущенным в рамках зарплатных проектов.

III.3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.3.1. Открытие Карточного Счета и выпуск Карты Business осуществляется Банком по заявлению Клиента, на основании Договорных Форм, используемых для этих целей Банком, а также других сопряженных

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

документов, которые должны быть надлежащим образом заполнены и подписаны лицом с правом подписи, а также Держателем.

3.3.2. Чтобы иметь возможность открыть Карточный Счет, для которого будет выпущена одна или несколько Карт Business, Клиент должен иметь хотя бы один активный текущий счет в Банке.

3.3.3. Договорная Форма на открытие Карточного Счета / Выпуск Карты Business, в совокупности с настоящими ОУВБ, коммерческими предложениями Банка, отражающими характеристики Карты Business, Перечень Тарифов и Комиссий для Карт Business, а также сопряженные документы, заполненные Клиентом и/или Держателем, составляют договор между Сторонами о банковской карте.

3.3.4. Банк может принять или отклонить запрос на открытие Карточного Счета и/или выдачу Карты Business, по собственному усмотрению, и не может быть привлечен к ответственности за свое решение. Банк не откроет Карточный Счет и/или не выдаст Карту Business, если Клиент и/или Держатель не предоставит в полном объеме и оформленные надлежащим образом все данные, запрошенные Банком в этих целях, или в случае нарушения Клиентом/Держателем положений настоящих ОУВБ, или при наличии других обстоятельств, предусмотренных Применимым Законодательством, определяющих невозможность или ограничения в предоставлении этих Банковских Услуг и Продуктов.

3.3.5. Клиент обязан освоить содержание настоящих ОУВБ, и несет ответственность за доведение до сведения Держателя содержания настоящих ОУВБ, также он должен удостовериться в том, что они известны Держателю. Считается, что Клиент и Держатель знают и согласны с положениями настоящих ОУВБ и сопутствующих с ними документов, формирующих договор между Сторонами, посредством заполнения и подписания соответствующей Договорной Формы.

3.3.6. Характеристики и функциональные возможности Карты, выданной Банком, предусмотрены в коммерческих предложениях, которые считаются понятыми и согласованными Клиентом и Держателем посредством заполнения и подписания соответствующей Договорной Формы.

3.3.7. Карта Business является и остается собственностью Банка на протяжении всего срока ее действия, и должна быть возвращена Банку по его запросу.

3.3.8. Карта Business может быть использована с момента ее активации Держателем — посредством совершения Транзакций с вводом PIN-кода, или посредством установки постоянного PIN-кода на основе кода EPIN.

3.3.9. Транзакции могут осуществляться только при условии их предварительной авторизации Клиентом. Авторизованной Клиентом Транзакцией считается Транзакция, на осуществление которой Клиент выразил согласие следующим образом:

a) посредством ввода PIN-кода, и/или, в зависимости от обстоятельств, посредством подписания квитанции Держателем, в случае Транзакций CP (например: снятие наличных денег в ATM или в POS-терминалах банков, оплата услуг/товаров/коммунальных услуг в Терминалах); или

b) посредством простого поднесения Карты Business к POS-терминалу Держателем, в случае Транзакций CP, осуществляемых в торговых точках Торговцев с использованием бесконтактной технологии «contactless»; или

c) посредством ввода определенных ПАД, пароля 3DSecure и/или предоставления определенных персонализированных элементов безопасности Карты Business Держателем, в случае Транзакций CNP (например, в сети Интернет); или

d) посредством передачи данных Торговцу и/или согласования с ним суммы Транзакции Держателем, в случае Офлайн-Транзакций.

3.3.10. Держатель может осуществлять нефинансовые операции с Картой Business (в результате которой генерируются или не генерируются затраты для Клиента), например: запрос баланса в ATM, выдача выписки по карточному счету, изменение PIN-кода и т. д. Соответствующие операции считаются санкционированными Клиентом по факту их осуществления Держателем.

3.3.11. Перечень Тарифов и Комиссий для Карт Business опубликован на Веб-Странице. Банк имеет право вносить изменения в Перечень Тарифов и Комиссий для Карт Business. Положения п. 1.1.12 и п. 1.1.13 настоящих ОУВБ остаются применимыми соответствующим образом.

3.3.12. В случае Транзакций, осуществляемых в окошках Банка и в Терминалах Банка, Авторизация Транзакции осуществляется в

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

режиме реального времени. Регистрация Транзакции на Карточном Счете осуществляется следующим образом:

a) с точным указанием даты, в случае, если Транзакция была осуществлена в период с понедельника по пятницу в промежуток времени с 00.00 до 16.30 и до 15:30 в субботу, воскресенье и последний рабочий день календарного месяца;

b) с указанием даты следующего Банковского Дня (календарного) в случае, если Транзакция была совершена в период времени вне вышеуказанного диапазона.

3.3.13. В случае Транзакций, осуществленных через Терминалы Банков-Акцептантов, Авторизация Транзакций предполагает незамедлительное блокирование Банком на расчетный период сроком не более 35 дней, суммы соответствующей Транзакции на Карточном Счете, к которому прикреплена Карта Business, во избежание использования той же суммы для осуществления других Транзакций по соответствующему Карточному Счету. Заблокированные суммы, связанные с транзакциями (в процессе урегулирования) будут отражены в выписке по Карточному Счету / выписке по карте. Сумма, заблокированная в результате сбоя Авторизации Транзакции, не может быть каким-либо образом приостановлена к выплате после урегулирования, поскольку она подпадает под действие гарантии, предоставленной Банком-Акцептантом в том, что он будет взимать деньги за сумму, выданную через принадлежащий ему банкомат, или за услуги/товары, проданные его Торговцем, в день проведения Транзакции. Фактическое дебетование Карточного Счета, прикрепленного к Карте Business на сумму Транзакции, совершенной в Терминале Банка-Акцептанта, выполняется впоследствии, в момент получения расчетного файла с соответствующей Транзакцией от организаций Visa/MasterCard. Регистрация Транзакции на Карточном Счете производится на дату, когда Банк получил расчетный файл.

3.3.14. В случае Офлайн-Транзакций Клиент и Держатель несут непосредственную ответственность за дебетовые остатки, сгенерированные на Карточном Счете в результате таких Транзакций, а также и за то, чтобы на Карточном счете были денежные средства в достаточном объеме на момент последующей Авторизации Транзакции.

3.3.15. Подписанием Договорных Форм, относящихся к Открытию Карточного Счета / выпуску (перевыпуску) Карты Business, Клиент уполномочивает Банк в любое время списывать с Карточного Счета суммы, представляющие объем Транзакций, осуществляемых Держателем с использованием Карты Business, прикрепленной к соответствующему Счету, и причитающихся комиссионных/сборов, в соответствии с Перечнем Тарифов и Комиссий для Карт Business, в том числе сумму Несанкционированного Овердрафта.

3.3.16. Клиент понимает и соглашается с тем, что совершение Транзакций Держателем будет влечь за собой затраты в виде комиссий, тарифов, процентов, оплаты банковских расходов и т. д., согласно списку тарифов и комиссий для Карт Business. Клиент/Держатель понимает и соглашается с тем, что Банк будет предоставлять Авторизацию Транзакций только в той мере, в какой их размер покрывает комиссионные и расходы, причитающиеся Банку.

3.3.17. Клиент понимает и соглашается с тем, что Транзакции, совершенные Держателем в валюте, отличной от валюты Карты Business, будут влечь за собой дополнительные издержки, сопряженные с конвертацией валюты. Осуществленные таким образом Транзакции будут дебетованы в валюте Карточного Счета, с применением следующих валютных конвертаций, выполняемых автоматически:

a) если валюта Транзакции, полученная Банком в сообщении об Авторизации Транзакции, отличается от промежуточной валюты в том же сообщении, которая, в свою очередь, отличается от валюты Карточного Счета, то конвертация будет осуществляться по курсу Visa Inc./ MasterCard Inc. и / или по Карточному Валютному Курсу, в зависимости от промежуточной валюты, применяемой Visa Inc./ MasterCard Inc. в полученном сообщении об Авторизации;

b) если конвертация осуществляется только со стороны Банка, то для преобразования применяется Карточный Валютный Курс на Банковский День, в который было получено сообщение об Авторизации;

c) если конвертация осуществляется только со стороны Visa Inc./ MasterCard Inc., то применяется курс, установленный Visa Inc./MasterCard Inc. на день, в который этими системами производится обработка Авторизации Транзакции.

Конфиденциально

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

3.3.18. Банк может устанавливать лимиты на совершение транзакций (на размер или на количество Транзакций) с использованием Карты Business. Информация об установленных лимитах доводится до сведения Клиента/Держателя при выпуске Карты Business. Клиент может обратиться к Банку с запросом, оформленным с использованием соответствующей Договорной Формы, на изменение лимита по совершению Транзакций, а Банк вправе принять или отклонить такой запрос, с условием информирования Клиента об отказе. В то же время, до сведения Клиента/Держателя доводится, что, в случае совершения некоторых Транзакций (например: снятия наличных в АТМ) возможность их Авторизации будет зависеть от технических возможностей соответствующего Терминала.

3.3.19. Карточный Счет может быть пополнен либо денежными взносами, либо банковским переводом, в соответствии с положениями соответствующего законодательства в области валютного регулирования.

3.3.20. В случае Транзакций по внесению или снятию наличных денежных средств Клиент/Держатель обязуется соблюдать положения Применимого Законодательства, регулирующего операции с наличными денежными средствами и валютный режим. В связи с этим Банк имеет право запрашивать (и предоставлять Авторизацию Транзакции только при выполнении этого запроса) представление Подтверждающих Документов. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке и без предварительного уведомления блокировать или ограничивать доступ к использованию Карты Business, не предоставлять Авторизацию Транзакции, блокировать Карточный Счет и/или отказывать в повторном выпуске Карты Business в случае, если имеются подозрения в несоблюдении положений Применимого Законодательства в области регулирования валютного режима, предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Положения настоящего пункта не отменяют общие обязательства Клиента/Держателя по соблюдению Применимого Законодательства при осуществлении любого типа Транзакций, а также касающихся знания клиента и Выгодоприобретающего Собственника.

3.3.21. Банк не предоставит Авторизацию Транзакции в следующих случаях:
a) На Карточном Счете недостаточно средств;
b) Сумма Транзакции превышает лимиты, установленные для использования Карты Business;
c) Карта Business заблокирована;
d) Персонализированные элементы безопасности не соответствуют требуемым; и/или
e) В других случаях, предусмотренных настоящими ОУВБ или Применимым Законодательством.

3.3.22. Транзакции, осуществленные с использованием всех Карт Business, прикрепленных к Карточным Счетам, открытым Клиентом в Банке, будут отражены в выписке по карточному счету, которая будет предоставляться Клиенту ежемесячно в Территориальных Подразделениях или в электронном формате через Услугу VB24 Business. Владелец вправе запросить выписки по карте, которые могут быть предоставлены в его распоряжение в Территориальных Подразделениях, и в которых будут отражены только транзакции, осуществленные с использованием соответствующей Карты Business.

3.3.23. Жалобы Держателя на Совершенные Транзакции будут урегулироваться в соответствии с правилами международной карточной организации, с логотипом которой выдается Карта Business (Visa / MasterCard), и в соответствии с положениями Применимого Законодательства. Держатель должен уведомить Банк о своих жалобах, используя Договорную Форму, незамедлительно после того, как он обнаружил неавторизованную Транзакцию, но в срок не позднее 60 (шестидесяти) дней с даты Транзакции (если только правилами приоритетного применения международных карточных организаций (Visa/MasterCard) не предусмотрено иное). Держатель обязан предоставить Банку все основания и документы, относящиеся к опротестованию, необходимые для урегулирования, в объеме и порядке, затребованном Банком или международной карточной организацией (Visa/MasterCard). Банк может взимать комиссионные за оспаривание Транзакций Держателем, и вправе обусловливать инициирование расследований по факту оплаты соответствующих комиссионных, в соответствии с Перечнем Тарифов и Комиссий для Карт Business. Положения

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Раздела II.10 Выписка по счету, будут применяться соответствующим образом.

3.3.24. Банк будет начислять проценты на средства, доступные на Карточном Счете, в соответствии с процентными ставками, предусмотренными для этих целей в Перечне Тарифов и Комиссионных для Карт Business.

3.3.25. К Карточному Счету применяются следующие условия и принципы учета:

a) В соответствии с Применимым Законодательством;

b) Единый остаток для всех Карт Business, прикрепленных к Карточному Счету;

c) Стоимость обслуживания каждого Карточного Счета / Карты взимается в соответствии с Перечнем Тарифов и Комиссий для Карт Business, до закрытия Карты Business.

III.4. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

3.4.1. Карта Business является именной, персонализированной картой, которая может использоваться только Держателем, и не может предаваться другим лицам. Клиент не вправе знать PIN-код и ПАД, включая персонализированные пользовательские элементы безопасности карты Business, также он не имеет права их использовать.

3.4.2. Все Транзакции, которые будут осуществляться Держателем, считаются авторизованными Клиентом, вне зависимости от их суммы, назначения или их экономических последствий, без необходимости повторного согласия Правомочного Лица / Клиента при осуществлении Транзакции. Транзакции считаются согласованными Клиентом посредством осуществления их Держателем в соответствии с положениями п. 3.3.9 настоящих ОУВБ.

3.4.3. Карта Business не может быть оставлена в залог, размещена на хранение или передана Держателем третьим лицам.

3.4.4. Держатель должен расписаться на полосе на оборотной стороне Карты Business, незамедлительно после того, как ему были вручены/переданы Карта Business и PIN-код.

3.4.5. Карты Business могут использоваться для осуществления Транзакций только в строгом соответствии с настоящими ОУВБ и с положениями Применимого Законодательства. Запрещается использование Карты Business в незаконных целях, в том числе для покупки товаров или услуг, запрещенных Применимым Законодательством юрисдикции, в зоне действия которой используется Карта Business.

3.4.6. Держатель обязуется совершать Транзакции только в пределах остатка, доступного на Карте Business, с соблюдением лимитов по операциям по счету, установленных Банком, Клиентом/Держателем и/или положениями Применимого Законодательства. До сведения Держателя доводится, что превышение лимита использования Карты Business (Несанкционированный Овердрафт) может произойти в следующих случаях:

a) При осуществлении Офлайн-Транзакций;

b) Передача с задержкой информации о транзакциях Банками-Акцептантами, в которых они обрабатывались;

c) Взимаются налоги и сборы, сопряженные с использованием Карты Business;

d) Применяется валютный курс, действовавший в другой день, отличный от дня совершения Транзакции; или

e) В других случаях.

В случае Несанкционированного Овердрафта Банк вправе заблокировать использование Карты Business, и в случае необходимости, применить расторжение отношений по Карте Business в соответствии с положениями настоящих ОУВБ.

Никакие из положений настоящего пункта не исключают предъявление претензий к Клиенту в отношении Транзакций, осуществленных Держателем Транзакций, результатом которых стал Несанкционированный Овердрафт.

3.4.7. Ошибочное трехкратное введение PIN-кода влечет за собой блокирование использования Карты Business для Транзакций, осуществляемых посредством ввода PIN-кода. В этом случае разблокирование Карты Business может быть запрошено Держателем посредством голосового звонка в Службу Поддержки Клиентов Банка по номеру телефона 1303 для звонков из любой национальной сети или + 37322210303 для звонков из-за рубежа.

3.4.8. При осуществлении Транзакции Держатель должен действовать, в зависимости от обстоятельств, но без ограничения, следующим образом:

a) Проверять достоверность данных, внесенных в квитанции (номер Карты Business, валюту и размер Транзакции, дату Транзакции и т. д.);

b) Подписывать квитанции, выданные POS-терминалами, согласно образцу подписи,

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

находящемуся на оборотной стороне Карты Business. Приложение подписи Держателя на квитанции и / или ввод ПАД или любых других персонализированных элементов безопасности Карты Business представляет собой и считается согласием для выполнения Транзакции. Перед инициированием Транзакции у Держателя есть возможность запросить и получить у Торговца дополнительные сведения по Транзакции и по срокам ее выполнения;

c) Представлять Торговцам свои документы, удостоверяющие личность, если это требуется в связи с типом или характером Транзакции.

d) Запрашивать у продавца экземпляр чека, удостоверяющего осуществление Транзакции. Экземпляр чека должен сохраняться у Держателя в целях сверки с выпиской по счету, а также и для урегулирования возможных рекламаций, связанных с регистрацией ошибочных данных в выписке по счету. Запрашивание чека по Транзакциям, совершенных через ATM, является опциональным, но это не освобождает Держателя от ответственности за совершенные Транзакции.

e) В случае использования Карты Business для оплаты таких услуг, как: бронирование гостиничного номера, аренда автомобиля, периодические операции одного и того же типа, оплата услуг/товаров в интернете и т. д., Владелец должен заранее ознакомиться с правилами оплаты и отмены заказов, условиями доставки товаров/услуг, заявленных Торговцем (или если Торговец не делает эти правила публично доступными — избегать осуществления такой Транзакции), и хранить не менее чем в течение 60 (шестидесяти) дней с момента совершения Транзакции, все документы, относящиеся к этим заказам, в том числе переписку с Торговцем;

f) Если Держатель выявил какие-либо расхождения в чеке, выданном Торговцем, он должен потребовать от Торговца незамедлительного аннулирования Транзакции. Чек, отражающий отмену сделки, должен храниться Держателем в течение не менее чем 60 (шестьдесят) дней;

g) Проверить остаток на карточном счете в случае сбоя при совершении Транзакции.

Положения Раздела II.10 Выписка по счету, будут применяться соответствующим образом;

3.4.9. В случае обнаружения утери или хищения Карты Business Держатель должен действовать следующим образом:
Незамедлительно информировать об этом факте Службу Поддержки Клиентов Банка, позвонив по номеру телефона 1303 для звонков из любой национальной сети или + 37322210303 для звонков из-за рубежа, который доступен в режиме 24/7 для всех сетей мобильной связи, стоимость звонка оплачивается согласно тарифам оператора сотовой связи. Банк рекомендует Держателю сохранить эти номера телефонов в памяти телефона или записать их для использования в чрезвычайных ситуациях.

III.5. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ МОШЕННИЧЕСТВА

3.5.1. Держатель должен использовать только авторизованное антивирусное, антишпионское, анти-вредоносное ПО (лицензионное программное обеспечение), установить и активировать брандмауэр, обновлять операционную систему телефона/компьютера в соответствии с рекомендациями производителя и постоянно поддерживать актуальную текущую версию программ, установленных на персональном компьютере и/или мобильном телефоне, которые используются для совершения Транзакций или для управления данными, связанными с Картой Business.

3.5.2. Клиент/Держатель должен уведомить Банк в случае, если конверт, содержащий PIN-код, при получении не был запечатан.

3.5.3. Держатель должен обеспечить хранение Карты Business в условиях, исключающих ее повреждение, утерю, кражу, клонирование или подделку, а также изменение данных, указанных на Карте. Категорически запрещается передавать/раскрывать пользовательские элементы безопасности Карты Business через незащищенные каналы: электронную почту, SMS-сообщения, веб-страницы без защищенного протокола (https://) и т. д.

3.5.4. Держатель должен обеспечить безопасность ПАД, а именно: запомнить их или хранить в тайне, использовать их таким образом, чтобы они не могли быть подсмотрены/идентифицированы другими людьми. Категорически запрещается сообщение/передача/разглашение ПАД любым третьим лицам, включая сотрудников

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Банка и сотрудников Visa Inc./ MasterCard Inc., представителей органов публичного управления и т. д.

3.5.5. Держатель должен принять все меры по обеспечению безопасности телефона, номер которого указан в системе Банка, поскольку номер телефона представляет собой защищенный способ коммуникации Банка с Держателем для предоставления паролей через SMS, код EPIN, для удостоверения различных типов Транзакций и т. д.

3.5.6. Запрещается записывать PIN-код непосредственно на Карте Business или носить/хранить Карту Business и PIN-код вместе / в одном и том же месте.

3.5.7. Держатель должен незамедлительно извещать Службу Поддержки Клиентов, позвонив по номеру телефона 1303 для звонков из любой национальной сети или + 37322210303 для звонков из-за рубежа, о следующих событиях:

a) Утеря/кража/компрометация/повреждение Карты Business;

b) Регистрация на Карточном Счете, к которому привязана Карта Business, Транзакций, не санкционированных Держателем;

c) Возникновение ошибок или выявление сбоев в функционировании Карты Business;

d) Необоснованный отказ со стороны Торговцев принимать Карту Business к оплате;

e) Выявление моментов, создающих впечатление возможности копирования Карты Business, PIN-кода или известности данных, относящихся к Карте Business, третьим лицам.

В случаях, упомянутых выше под лит. d) – e), Держатель должен уведомить Банк о соответствующем событии в письменной форме.

3.5.8. В случае, если Карта Business была найдена после того, как Банк был уведомлен о потере/краже Карты Business или разглашении PIN-кода, либо после того, как Держатель уведомил Банк о компрометации Карты Business или о попытках ее неавторизованного использования, Держатель не имеет права на дальнейшее использование соответствующей Карты, и должен возвратить ее Банку.

3.5.9. При совершении CP-Транзакций Держатель должен требовать их осуществления непосредственно в своем присутствии.

3.5.10. В случае CNP-Транзакций Держатель должен предварительно проверить сумму и валюту Транзакции, ввести ПАД и персонализированные элементы безопасности и проверить подтверждающее сообщение об Авторизации Транзакции. Также, в случае Транзакций, совершенных через сеть Интернет, Держатель должен:

a) проверить в рамках платформ электронной коммерции наличие символов 3D-Secure (Mastercad SecureCode, VERIFIED by VISA, American Express SafeKey). Они обычно отображаются в нижней части веб-страницы Торговца;

b) проверить, защищен ли сайт Торговца, путем проверки наличия логотипа SSL, или проверки, начинается ли адрес сайта с символов «https://», что указывает на шифрование передаваемой информации;

c) никогда не предоставлять PIN-код. При совершении CNP-Транзакций PIN-код не требуется, поэтому ни один онлайн-Торговец не имеет права требовать его ввода в выделенное поле на платформе электронной торговли;

d) избегать использования опции «сохранения данных», которая дает возможность совершать последующие транзакции без необходимости ввода данных Карты Business;

e) избегать использования общедоступных сетей Wi-Fi для совершения Транзакций через сеть интернет, поскольку они могут использоваться для захвата передаваемых данных;

f) избегать доступа к подозрительным ссылкам, содержащимся в электронных письмах, социальных сетях, мессенджерах, особенно в случаях, когда требуется ввод персональных данных или данных с Карты Business.

3.5.11. По крайней мере один раз в месяц Клиент/Держатель должен сверять чеки и другие документы, подтверждающие совершение Транзакций, с выпиской по карточному счету / выпиской по карте, и сохранять их в течение минимум 60 (шестидесяти) дней со дня совершения Транзакции.

III.6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ, ЗАЯВЛЕНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

3.6.1. Права Клиента и Держателя:

a) Держатель вправе осуществлять Транзакции с Картой Business на территории Республики Молдова или за рубежом, в том числе по сети Интернет, и пользоваться услугами по Авторизации Транзакций в пределах имеющегося на счете остатка, с

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

соблюдением возможных установленных для Транзакций ограничений, и в соответствии с положениями Применимого Законодательства и настоящих ОУВБ;

b) Клиент имеет право получать от Банка в свое распоряжение ежемесячно, в Территориальных Подразделениях или в электронном виде в любое время через Услугу Vb24 Business, выписки по счету, которые будут отражать Транзакции, совершенные в предыдущем месяце с использованием всех Карт Business, прикрепленных к соответствующему счету; Клиент также имеет право запросить, за дополнительную плату, выдачу выписок по карточному счету за различные периоды. Выписки за период, превышающий два последних года, предоставляются за плату;

c) Держатель вправе получать от Банка ежемесячно, в Территориальных Подразделениях выписки по карте, которые будут отражать Транзакции, совершенные с использованием Карты Business в течение предшествовавшего месяца. Держатель также имеет право запросить, за дополнительную плату, выдачу выписок по карточному счету за различные периоды. Выписки за период, превышающий два последних года, предоставляются за плату;

d) Держатель может явиться в Территориальное Подразделение для получения Карты Business, выпущенной по запросу Клиента, в течение 3 месяцев со дня заполнения Договорной Формы. Соответствующий срок является окончательным, поскольку по его истечении Карта Business будет задержана и утилизирована Банком, и ее последующее использование будет невозможным;

e) Держатель имеет право на замену PIN-кода в случае его утери/кражи/компрометации;

f) Клиент вправе обратиться с запросом на замену/перевыпуск/блокировку утерянной/украденной/скомпрометированной Карты Business, заполнив соответствующие Договорные Формы;

g) Держатель вправе оспаривать, достоверно и обоснованно, неавторизованные Транзакции или Транзакции, выполненные ошибочно, незамедлительно после их обнаружения, но в срок не позднее 13 (тринадцати) месяцев со дня осуществления Транзакции, с использованием соответствующих Договорных Форм. Согласно регулирующим предписаниям VISA, споры в отношении оспариваемых Транзакций должны инициироваться в срок до 120 (ста двадцати) дней со дня обнаружения спорной Транзакции в выписке по Карточному Счету или со дня, когда в собственность Держателя должны были перейти приобретенные товары/услуги. Для рассмотрения и/или разрешения споров, инициированных Держателем, Банк будет взимать комиссионные в соответствии с Перечнем Тарифов и комиссий для Карт Business;

h) Клиент вправе устанавливать ограничение на объем транзакций;

i) Клиент/Держатель имеет также и другие права, предусмотренные настоящими ОУВБ или Применимым Законодательством, распространяющимся на пользователей платежных услуг.

3.6.2. Права Банка:

a) Банк вправе дебетовать Карточный Счет на сумму Транзакций и стоимости сборов и комиссий, вытекающих из использования Карты Business, прикрепленной к соответствующему счету;

b) Банк вправе запрашивать представление Клиентом и/или Держателем необходимых и/или соответствующих Удостоверяющих Документов для Авторизации Транзакций, инициации процедур рассмотрения и урегулирования споров по Транзакциям, а также любых других документов и актов, необходимых для установления, осуществления, изменения условий или прекращения Деловых Отношений, сопряженных с Картой Business;

c) Банк вправе отказать в рассмотрении рекламаций Держателя в отношении Транзакций, представляемых как неавторизованные или ошибочные, в случае, если такие споры не инициируются Держателем незамедлительно после обнаружения несоответствий, то есть в срок не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня осуществления Транзакции, или не позднее крайнего срока, предусмотренного в регулирующих предписаний международных карточных организаций (Visa Inc./ MasterCard Inc.) и/или в случае, если Банку не будут предоставлены Удостоверяющие документы, необходимые для урегулирования споров. Банк будет взимать комиссию вне зависимости от результата процедуры рассмотрения спора.

Положения Раздела II.10 Выписка по счету, будут применяться соответствующим образом;

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

d) Банк вправе утилизировать Карты Business, которые не были получены в Территориальном Подразделении Держателем в течение 3 (трех) месяцев после их выпуска, или Карты Business, которые не были получены в Территориальном Подразделении Держателем в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня совершения Транзакции, в результате которой Карта Business осталась застрявшей в АТМ;
e) Банк вправе ограничить Транзакции, осуществляемые с использованием Карты Business (по количеству и сумме), в зависимости от положений Применимого Законодательства или от требований, предъявляемых международными карточными организациями (Visa Inc./ MasterCard Inc.);
f) Банк вправе устанавливать и изменять уровень минимального остатка средств на Карточном Счете, который должен обеспечить Клиент;
g) Банк вправе заблокировать (ограничить возможность использования) Карты Business в случае возникновения подозрений в ее незаконном/несанкционированном использовании;
h) Банк вправе отозвать право пользования визитной Картой Business Клиентам, работники которых используют Карту Business за рубежом для совершения Транзакций отличных от снятия наличных средств или покупки товаров/услуг, оцениваемых как текущие валютные операции;
i) Банк вправе дебетовать Счета Клиента (любого типа) на сумму Несанкционированного Овердрафта или на сумму других задолженностей, образовавшихся в результате Транзакций, осуществленных Держателем, и/или в результате использования Карты Business, на основании и в соответствии с условиями безотзывной доверенности, предоставленной Клиентом на основании положений Раздела VII.7 настоящих ОУВБ;
j) Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать и изменять Карточный Валютный Курс, который он будет публиковать на Веб-Странице;
k) В качестве поставщика платежных услуг Банк имеет также и другие права, предусмотренные в настоящих ОУВБ или в Применимом Законодательстве.

3.6.3. Обязанности и обязательства Банка:
a) Блокировать Карту Business в случаях, когда Клиент/Держатель сообщил Банку об ее утере/краже/компрометации;
b) По запросу Клиента/Держателя предоставлять полную информацию о порядке и способах использования Карт Business;
c) Обеспечивать круглосуточно предоставление услуг по Авторизации Транзакций, за исключением часов, в которые проводятся работы по техническому обслуживанию операционной системы, и в случае, если нет предварительных инструкций со стороны Клиента в отношении ограничения использования Карты Business;
d) Предоставлять ежемесячно в распоряжение Клиента/Держателя выписки по карточному счету / выписки по карте, в соответствии с положениями настоящих ОУВБ;
e) По запросу Клиента, за дополнительную плату, предоставлять замену Карт Business, в отношении которых Клиент/Держатель заявил, что они являются утерянными, украденными, скомпрометированными или поврежденными;
f) Обеспечить функционирование в режиме 24/24/7 телефонной линии Службы Поддержки Клиентов Банка (тел.: **1303**, **+37322210303**). Дополнительным средством коммуникации, предоставляемым Банком для поддержки Держателей карт, является электронный почтовый ящик suport@vb.md;
g) Предоставлять в распоряжение Клиента/Держателя Перечень Тарифов и Комиссий для Карт Business, и постоянно обновлять до актуального состояния его версию, опубликованную на Веб-Странице.

3.6.4. Обязательства и заявления Клиента и Держателя:
a) Держатель обязан в точности соблюдать общие правила использования Карты Business, предусмотренные в Разделе III.4 настоящей Главы;
b) Держатель обязан в точности соблюдать специальные правила использования Карты Business и меры по предотвращению мошенничества, предусмотренные в Разделе III.5 настоящей Главы;
c) Клиент обязан довести до сведения Держателя положения настоящих ОУВБ;
d) Клиент/Держатель обязан в точности соблюдать положения настоящих ОУВБ;
e) Клиент/Держатель обязан предоставлять Банку, по его запросу, Удостоверяющие Документы и любые другие акты и документы, которые Банк сочтет

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

необходимыми, в связи с установлением/реализацией/изменением/прекращением Деловых Отношений, предметом которых является Карта Business;

f) Клиент / Держатель обязан сотрудничать с Банком в отношениях, касающихся выпуска и обслуживания Карт Business. Обязательство по сотрудничеству основывается на добросовестности и включают в себя обязательства по информированию;

g) Клиент обязан поддерживать на Карточном Счете объем денежных средств, достаточный для осуществления Транзакций;

h) Клиент обязан обеспечить наличие на соответствующем Карточном Счете денежных средств в объеме, достаточном для полного покрытия Несанкционированного Овердрафта, в срок до 5 (пяти) Банковских Дней со дня формирования Несанкционированного Овердрафта;

i) В соответствии с положениями настоящих ОУВБ Клиент заявляет, что соглашается, понимает, признает и утверждает дебетование Карточного Счета на сумму Транзакций, осуществленных Держателем, вне зависимости от их характера, назначения, размера и их экономических последствий, в том числе в случае применения Карточного Валютного Курса, осознавая, что все Транзакции, осуществленные Держателем, считаются согласованными Клиентом в соответствии с положениями настоящих ОУВБ;

j) В соответствии с положениями настоящих ОУВБ Клиент заявляет, что соглашается, понимает, признает и утверждает дебетование Карточного Счета на сумму комиссий, сборов, процентов и банковских расходов, на получение Которых Банк имеет право, в соответствии с Перечнем Тарифов и Комиссий для Карт Business;

k) Клиент/Держатель заявляет, что он ознакомился в полном объеме с положениями настоящих ОУВБ, которые он понимает и принимает, и что он будет осуществлять Транзакции в строгом соответствии с настоящими ОУВБ, Применимым Законодательством и регулирующими предписаниями международных карточных организаций (Visa Inc./ MasterCard Inc.);

l) Клиент заявляет, что принимает, понимает и соглашается с тем, что Банк принимает участие в деятельности валютного рынка от имени и по поручению Клиента для совершения операций, сопряженных с покупкой валюты, необходимых для расчета Транзакций, осуществленных в валюте, отличной от валюты Карточного Счета;

m) Клиент/Держатель имеют также другие обязанности и обязательства, предусмотренные настоящими ОУВБ и Применимым Законодательством.

3.6.5. Ответственность и ограничение ответственности Клиента и Держателя:

a) Клиент несет ответственность перед Банком за любой ущерб, причиненный ему в результате использования Карты Business и совершения Транзакций Держателем, как за собственные деяния (Держатель является лицом, которому было доверено выполнение обязательств, в понимании, приведенном в ст. 934 Гражданского кодекса), будучи обязанным возместить Банку все понесенные им убытки и расходы;

b) Клиент/Держатель несет ответственность за достоверность, полноту, точность и актуальность Удостоверяющих Документов и других актов и документов, предоставленных Банку непосредственно или косвенно;

c) Клиент/Держатель не несет ответственности перед Банком за неисполнение обязательств в связи с обоснованными препятствиями, неподконтрольными Клиенту/Держателю. Положения лит. l) п. 2.6.2 настоящих GIP остаются применимыми и не являются препятствием, оправдывающим несоблюдение обязательств;

d) В случае, если Клиент/Держатель не обеспечил надежность персонализированных элементов безопасности Карты Business, Клиент/Держатель несет ответственность и несет все убытки в связи с неавторизованными Транзакциями, совершенными в результате возникновения чрезвычайных обстоятельств (утеря или кража Карты Business), в пределах 0 (нуля) леев;

e) В отступление от положений лит. d), приведенных выше, Клиент/Держатель несет ответственность и несет все убытки в связи с любой несанкционированной Транзакцией в случае, если его действия были совершены с целью мошенничества, или если Клиент/Держатель нарушил предписания, предусмотренные в Разделе III.4 и III.5 настоящей Главы;

f) После уведомления Банка о чрезвычайном происшествии, указанного в п. п. 3.4.9 и 3.5.7 настоящих ОУВБ, Клиент/Держатель не является

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

ответственным за неавторизованные Транзакции, осуществленные после момента уведомления о чрезвычайном происшествии, а также за убытки в связи с ними, за исключением случая, когда Клиент/Держатель действовал намеренно с мошенническими целями;

g) Ответственность Клиента и Держателя перед Банком считается солидарной.

3.6.6. Ответственность и ограничение ответственности Банка:

a) Банк несет ответственность перед Клиентом/Держателем за надлежащую Авторизацию Транзакций, в пределах и с соблюдением условий, предусмотренных Применимым Законодательством, распространяющимся на поставщиков платежных услуг. В частности, ответственность Банка за надлежащую Авторизацию Транзакций обусловливается тем фактом, что они были осуществлены Держателем в соответствии с положениями настоящих ОУВБ и Применимого Законодательства;

b) Банк несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в связи с Транзакциями, осуществленными после момента соответствующего уведомления Банка о факте чрезвычайного происшествия (утеря, кража, компрометация), за исключением случаев, когда Клиент / Держатель действовал умышленно с мошенническими целями;

c) Банк не несет ответственности перед Клиентом/Держателем за: (i) ущерб, причиненный в результате Несанкционированного Овердрафта или в результате любого другого превышения лимита, установленного на использование Карты Business; (ii) способ приема оплаты Картой Business Торговцами, или за отказ (полный либо частичный) в приеме к оплате Карты Business; (iii) списание средств с Карточного Счета с задержкой или с ошибкой, в случае, если эта задержка/ошибка была допущена третьими лицами (например, задержка со стороны Торговцев или Банков-Акцептантов при передаче расчетных файлов); (iv) отказ в Авторизации Транзакции или отказ в приеме Карты Business к оплате вследствие неисполнения Клиентом/Держателем обязательств, вмененных положениями настоящих ОУВБ или Применимого Законодательства; (v) ненадлежащее и/или мошенническое использование Карты Business Держателем, вне зависимости от последствий, которые повлекли такие его действия; или (vi) убытки, которые возникли по причинам, не зависящим от Банка (включая, но без ограничения: ошибочный ввод PIN-кода, использование Карты Business с истекшим сроком действия, размагничивание или повреждение карты Business, использование Карты Business для Транзакций, размер которых превышает ежедневные лимиты, установленные Банком, отказ Торговца принимать Карту Business к оплате);

d) Банк не несет ответственности за какой-либо ущерб, причиненный в результате несанкционированного использования Карты Business в случаях, когда Клиент/Держатель действовал умышленно с мошенническими намерениями или в случае нарушения им обязательств, вмененных настоящими ОУВБ, будь то намеренно, по неосторожности или по грубой халатности;

e) Деловые отношения или переписка Держателя карты с Торговцем, включая участие в рекламных акциях, оплату и доставку приобретенных товаров/услуг, любые другие условия и гарантии, связанные с этим, являются предметом отношений Держателя карты с конкретным Торговцем. Любые споры или судебные разбирательства, возникающие между Держателем карты и любым Торговцем в отношении транзакций на основе Карты, не влияют на обязательство Держателя Карты оплатить данную транзакцию. Любая жалоба или претензия Держателя карты к Торговцу не может быть использована против Банка;

f) Банк не может нести ответственность ни в какой форме за ущерб, возникший в результате прямых отношений Держателя карты с Торговцем, в частности, споров о несоблюдении Торговцем условий оплаты, доставки, качества приобретенных товаров/услуг. Приобретаемые товары/услуги, такие как пари, азартные игры, лотереи, финансовые инвестиции, покупка и продажа криптовалют, азартные игры, являются исключительно предметом отношений между Держателем карты и торговцем. Также, в этом отношении Держатель карты несет ответственность, если он ошибочно подписался на периодические платежи или на подписку.

III.7. БЛОКИРОВКА ИЛИ ИЗЪЯТИЕ КАРТЫ ИЗ ОБРАЩЕНИЯ. ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ

3.7.1. Клиент может запросить Банк о блокировке всех Карт Business, прикрепленных к

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Карточному Счету, а Держатель может обратиться к Банку только с запросом о блокировке Карты Business, выпущенной на его имя. По запросу Клиента Банк заблокирует Карту Business без предварительного уведомления и без согласия Держателя.

3.7.2. Банк может заблокировать Карту Business по запросу Клиента/Держателя в случае наступления событий, указанных в п. 3.5.7 настоящих ОУВБ и, дополнительно, в ситуациях, когда Клиент в любой форме лишает Держателя полномочий, или в случае, когда Держатель забыл PIN-код, и он не может быть заменен.

3.7.3. Запрос Клиента/Держателя на блокирование Карты Business может быть передан Банку посредством голосового вызова по номеру телефона 1303 для звонков из любой национальной сети или + 37322210303 для звонков из-за рубежа, или путем заполнения Договорной Формы, или в форме письменного уведомления, адресованного Банку.

3.7.4. Банк может в одностороннем порядке, в зависимости от обстоятельств, (I) заблокировать Карту Business, (ii) отказать в Авторизации Транзакции, (iii) ограничить доступ к использованию Карты Business, (iv) отказать в выдаче новой Карты Business или в ее замене, или (v) изъять Карту Business из обращения в следующих ситуациях:

a) Когда стало известно о том, что Карта Business была украдена, утеряна, уничтожена, скопирована, скомпрометирована, стала непригодной для использования или функционирует некорректно;

b) По причинам, связанным с обеспечением безопасности Карты Business, или если она находится в распоряжении неавторизованного лица (любого другого лица, кроме Держателя);

c) При наличии разумно обоснованных подозрений относительно мошеннического/неавторизованного использования Карты Business;

d) Когда имеются подозрения в том, что PIN-код, пароль 3DSecure или другие персонализированные элементы безопасности Карты Business стали известны третьим/неавторизованным лицам;

e) В случае повторяющегося использования Карты Business для осуществления Транзакций, размер которых превышает размер остатка, доступного на Карточном счете, или лимиты, установленные Банком либо по согласованию с Банком;

f) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком;

g) В случае ненадлежащего использования Карты Business;

h) В случае возникновения существенных изменений в уровне рисков, вытекающих из отношений с Клиентом / Держателем, связанных с Картой Business;

i) В случае сообщения или предоставления ошибочных, неполных, неактуальных или недостоверных сведений Клиентом/Держателем;

j) В случае, если Держатель не совершал никаких Транзакций с Картой Business более 12 (двенадцати) месяцев подряд;

k) По запросу компетентных органов;

l) Если это требуется для защиты Клиента или Банка от возможного будущего ущерба;

m) Если на счете Клиента образовался отрицательный остаток / несанкционированный овердрафт.

3.7.5. Банк уведомит Клиента/Держателя, если это возможно, до/после принятия мер, специфических для каждого индивидуального случая, за исключением случая, когда предоставление этой информации не затрагивает объективно обоснованные соображения обеспечения безопасности или запрещено (или же информация может не предоставляться) в соответствии с положениями Применимого Законодательства. В то же время, в применимых случаях Банк оставляет за собой право сообщать о деятельности Держателя уполномоченным учреждениям и органам.

3.7.6. Договорные отношения в связи с Карточным Счетом / Картой Business могут прекратиться любым из способов, предусмотренных в Разделе II.11 настоящих ОУВБ, а также на общих правовых основаниях, в день прекращения Деловых Отношений по любой причине.

3.7.7. Клиент может в одностороннем порядке денонсировать (прекратить) договорные отношения, предметом которых является Карточный Счет / Карта Business и, соответственно, закрыть его/ее, заполнив Договорную Форму, предоставленную в его распоряжение Банком.

3.7.8. В момент получения запроса о закрытии Карты Business Банк произведет ее блокирование. Заявление о закрытии Карт Business не оказывает влияния на уже

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

совершенные Транзакции или Транзакции, находящиеся в процессе обработки.

3.7.9. Клиент может инициировать закрытие всех Карт Business, выпущенных для его Карточного Счета / Счетов, в то время как Держатель может инициировать, с условием предварительного уведомления об этом Клиента, только закрытие Карты Business, выпущенной на его имя.

3.7.10. Банк будет иметь право в одностороннем порядке расторгнуть договорные отношения, предметом которых является Карточный Счет / Карта Business, посредством уведомления в письменной форме, адресованного Клиенту, в каждом из следующих случаев:

a) Неисполнение или ненадлежащее исполнение любого из обязательств, взятых на себя Клиентом/Держателем на основе настоящих ОУВБ (в том числе в случае повторяющегося несоблюдения малозначительных обязательств);

b) Попытка изменить данные Карты Business;

c) Попытка использовать Карту Business после блокирования/приостановления доступа/изъятия из обращения, или попытка использования Карты Business с истекшим сроком действия и/или вне географического региона, разрешенного для использования;

d) Нарушение регулирующих предписаний Применимого Законодательства в отношении использования Карт Business;

e) Когда это необходимо для защиты Банка от возможного будущего ущерба;

f) В любой из ситуаций, предусмотренных положениями лит. c), e) – m) п. 3.7.4 настоящих ОУВБ.

3.7.11. До истечения срока, указанного в уведомлении о расторжении договорных отношений, в зависимости от причины расторжения, Банк оставляет за собой право заблокировать / установить ограничение на использование Карты Business.

3.7.12. В случае прекращения по каким-либо причинам договорных отношений, предметом которых является Карта Business:

a) Клиент уведомит Держателей о закрытии Карт Business, незамедлительно после того, как он будет об этом проинформирован, будучи обязанным возвратить Карты Business Банку;

b) Банк вправе сохранить Карточный Счет открытым, и заблокировать имеющийся на нем остаток денежных средств на период продолжительностью 35 (тридцать пять) календарных дней со дня прекращения отношений, предметом которых является Карта Business, в целях завершения расчетов по осуществленным ранее Транзакциям.

3.7.13. Карточный Счет может быть закрыт Клиентом только в случае, если были закрыты все прикрепленные к нему Карты Business.

3.7.14. Блокирование / ограничение использования / изъятие из обращения Карты Business, закрытие Карточного Счета / Карты Business или прекращение Деловых Отношений не освобождает Клиента/Держателя от обязательств, принятых ими на себя перед Банком, но не выполненных.

4. УСЛУГА VB24 BUSINESS

4.1.1. Для целей этой главы, приведенные ниже термины и словосочетания имеют следующие значения:

«Услуга Vb24 Business» в соответствии с определением, приведенным в Разделе I.2 настоящих ОУВБ, представляет собой платежную услугу, предлагаемую Банком посредством автоматизированной системы удаленного обслуживания, которая предоставляет Клиенту/Пользователю возможность удаленного доступа к счетам с целью получения финансовой информации о состоянии платежных счетов и совершенных транзакций, а также для проведения банковских операций.

«Система VB24 Business» – это ИТ-решение, предоставленное Банком Клиенту/Пользователю для доступа к Услуге Vb24 Business через компьютерное приложение метода электронной аутентификации и средства связи.

«Договор» – это документы, которые порождают юридические отношения между Клиентом и Банком по услуге VB24, то есть: запрос на доступ, формы для подписки, обслуживания, запуска, изменения или прекращения услуги Vb24 Business, заполненные и подписанные клиентом, руководства и руководство пользователя, список тарифов и комиссий, а также настоящие ОУВБ;

«Клиент» – это юридическое лицо, имеющее счет, открытый в Банке, которое запрашивает у Банка подключение к Услуге VB24Business;

«Пользователь» – это физическое лицо, назначенное Клиентом на основании подписанного Банком Запроса на доступ к банку, с правом доступа и использования Услуги Vb24 Business, а также инициирования, авторизации (подписания) Платежных Поручений и операций

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

конвертации валюты через нее, на основании персонализированных элементов безопасности Услуги VB24 Business, от имени и по поручению Клиента.

«Запрос на доступ» – это банковская форма, с помощью которой Клиент запрашивает активацию услуги Vb24 Business.

Закрытый ключ - уникальная цифровая последовательность, сформированная с помощью устройства для создания электронной подписи и предназначенная для создания электронной подписи;

«Держатель пары ключей (сертификата)» – Пользователь, на имя которого Банк выдал сертификат открытого ключа и который владеет соответствующим закрытым ключом, что позволяет создать собственную электронную подпись.

«Пара ключей (сертификат)» – это взаимозависимые открытый ключ и закрытый ключ, используемые для шифрования и дешифрования информации, передаваемой через Систему, принадлежащие Банку и Клиенту, действительные для клиента в течение 36 месяцев с даты выдачи сертификата.

«Passphrase» – ключевое слово, которым Клиент идентифицирует себя при звонке в Колл-центр.

«Конверт с идентификатором» – запечатанный бумажный конверт, используемый для передачи конфиденциальных данных, изготовленный по специальной технологии, позволяющей печатать текст внутри конверта, не влияя на его целостность, а также на данные. Конверт содержит логин и пароль для доступа к Системе. **Пользователь будет обеспечивать его сохранность в течение всего периода использования VB24 Business.**

«Электронная транзакция» – это платежная операция, осуществляемая в электронной форме через Систему и защищенная механизмом, позволяющим проверить ее подлинность, целостность и безотказность (невозможность отрицания операции).

«Электронная аутентификация» – это электронный процесс, позволяющий подтвердить электронную идентификацию Клиента или происхождение и целостность данных в электронной форме.

В Системе «VB24Business» задействованы следующие альтернативные методы аутентификации:

«One Time Pasword /Одноразовый пароль / OTP» – это одноразовый буквенно-цифровой код, автоматически генерируемый информационной системой Банка в случайном порядке, передаваемый Пользователю посредством SMS и используемый в качестве кода аутентификации.

«**Квалифицированная электронная подпись» – это** электронная подпись, выданная в установленном законом порядке, чтобы у Пользователя был квалифицированный сертификат открытого ключа, выданный поставщиком сертификационных услуг, аккредитованным в области применения квалифицированной электронной подписи, который может быть предъявлен в момент аутентификации и, который надежно проверен с помощью устройства проверки электронной подписи и/или продукта, связанного с электронной подписью, которые имеют подтверждение соответствия требованиям, предусмотренным законом.

«Усиленная электронная подпись» – это электронная подпись, отвечающая установленным законом требованиям, где эмитентом Закрытого ключа и Открытого ключа, используемых для создания и генерации подписи, является Банк. Электронная последовательность и уникальный специфический параметр, сформированный в результате определенных математических (криптографических) операций, предназначенный для обеспечения адекватного уровня безопасности в отношении личности Пользователя и подлинности электронных транзакций.

«Мобильная электронная подпись» – это электронная подпись, имеющая квалифицированный сертификат открытого ключа, выданный аккредитованным поставщиком сертификационных услуг через операторов мобильной связи, позволяющий создавать электронную подпись, имеющую юридическую силу, в соответствии с действующим законодательством. Она гарантирует идентификацию автора, подлинность и целостность подписываемых документов и сообщений.

«Фишинговые атаки» – это сообщения, которые представляются исходящими от Банка либо другой компании или лица, пользующихся высокой степенью доверия, передаваемые с целью получения от держателя конфиденциальных данных для обеспечения доступа к приложениям

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

интернет-/мобильного банкинга или использования его карты.

4.1.2 В данном разделе изложен порядок осуществления дистанционного банковского обслуживания, в том числе порядок подготовки Клиентом и исполнения Банком электронных платежных документов и обмена информацией в Системе «VB24 Business».

4.1.3 Стороны взаимно признают электронные/мобильные подписи, используемые для осуществления электронных транзакций и выполнения Банком электронных платежных документов, указанных Клиентом в Запросе на доступ к системе «VB24 Business». Электронный документ, подписанный электронной/мобильной подписью, равнозначен документу на физическом носителе, подписанному собственноручной подписью, и порождает те же юридические последствия.

4.1.4 Банк гарантирует, что любое неавторизованное изменение электронного документа, подписанного электронной/мобильной/OTP подписью, будет обнаружено процедурой подтверждения подлинности электронной/мобильной/OTP подписи.

4.1.5 Системой «VB24 Business» могут пользоваться только лица, указанные в Запросе на Доступ к системе VB24 Business («**Пользователи**»). Банковские документы будут подписаны и отправлены в адрес Банка для исполнения только ответственными лицами Клиента, указанными в хранящейся в Банке «Карточке с образцами подписей и оттиска печати» (**Пользователь/Держатель/(и) пары ключей**).

4.1.6 Клиент обязан обеспечить, чтобы Держатель(и) пары ключей / Держатель(и) мобильной подписи / ОТП обладали необходимыми знаниями в области использования компьютерных технологий и использовали Систему VB24 Business в соответствии с требованиями безопасности и другими требованиями, изложенными в настоящем Договоре и Руководстве пользователя Системы VB24 Business.

4.1.7 Банк обеспечит обучение Держателя(ей) пары ключей / мобильной подписи и впоследствии будет консультировать их по вопросам использования Системы VB24 Business:

a) посредством Руководства пользователя VB24 Business, размещенного на веб-сайте Банка;

b) по телефону (номер телефона можно узнать на официальном сайте банка или в приложении VB24Business);

c) в центральном офисе Банка.

4.1.8 Для подключения к Системе «VB24 Business» Клиент должен удовлетворять требованиям относительно вычислительной техники, изложенным в данном разделе. Компьютер Клиента должен подключаться к серверу Системы «VB24 Business» через защищенное соединение.

4.1.9 Безопасность соединения Системы «VB24 Business» обеспечивается технологией SSL (Secure Sockets Layer). Клиент может получить доступ к Системе «VB24 Business» с любого компьютера в сети Интернет только после установки на этот компьютер / электронное устройство – если применимо – сертификата безопасности в соответствии с Инструкцией по установке сертификата безопасности. В Системе «VB24 Business» криптографический модуль позволяет проверить подлинность, целостность и безотзывность (невозможность отрицания электронной транзакции).

4.1.10 **Генерация открытого ключа.** Используя Систему информационной безопасности, Стороны создают Закрытый ключ, доступ к которому имеет только Сторона, создавшая ключ, и Открытый ключ, которым Стороны обмениваются.

4.1.11 **Передача Открытого ключа.** Обмен Открытыми ключами может осуществляться как на электронных носителях, так и с помощью защищенных электронных сетей передачи данных.

4.1.12 **Права и обязанности Клиента**. Клиент/Пользователь обязан иметь установленные на электронном оборудовании, используемом им для доступа к Услуге VB24 Business, самые последние лицензионные версии операционных программ и антивирусных программ, антишпионского программного обеспечения, брэндмауэра и т. д.

4.1.13 Клиент/Пользователь обязан не загружать и/или не устанавливать на электронное оборудование, используемое им для доступа к Услуге VB24 Business, программы из неидентифицированных/неофициальных источников, или нелицензионное программное обеспечение, и несет в полной мере ответственность за возможные убытки или ущерб, понесенные Клиентом или

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

причиненные Банку в результате пренебрежения выполнением данного требования.

Банк не несет никакой ответственности в отношении любого аппаратного/программного обеспечения, используемого Клиентом/Пользователем, поскольку это оборудование находится вне сферы контроля Банка. Соответственно, Банк не гарантирует надлежащее функционирование электронного приложения VB24 Business в случаях, связанных с функционированием электронного оборудования, используемого Клиентом/Пользователем.

4.1.14 Используя Услугу VB24 Business, Клиент принимает на себя риски фишинговых атак и других видов компьютерных/кибернетических атак или вирусов, которые могут привести к компрометации персонализированных элементов безопасности Пользователя или компрометации Платежных Поручений, осуществленных с использованием Услуги Vb24 Business. Клиент/Пользователь настоящим информирован о том, что Банк ни при каких обстоятельствах не потребует от него раскрывать свои данные аутентификации в приложении VB24 Business. Более того, в случае получения Пользователем запроса на раскрытие его данных аутентификации в приложении (даже если запрос исходит от Банка), Пользователь настоящим информируется, что запрос исходит не от Банка, и что не следует раскрывать свои данные запрашивающему лицу, во избежание возможных мошеннических действий. Если Пользователю стало известно, что его аутентификационные данные находятся в незаконном владении третьего лица, он обязан незамедлительно сообщить об этом Банку.

4.1.15 Клиент/Пользователь обязан использовать Услугу VB24 Business с соблюдением условий обеспечения безопасности, в соответствии с инструкциями по использованию и требованиями, установленными Банком.

4.1.16 Клиент обязан немедленно сообщить Банку всеми доступными способами: позвонив по телефону, обратившись в Колл-центр VB24Business (номер телефона можно узнать на официальной странице Банка или в приложении VB24Business) Банка, указав passphrase, по электронной почте VB24.Business@vb.md или письмом, отправленным по адресу территориального подразделения, о любой выявленной попытке несанкционированного доступа в Системе «VB24 Business». В свою очередь, Банк приостанавливает доступ Клиента к Системе «VB24 Business» до тех пор, пока Клиент не создаст новые ключи.

4.1.17 Клиент обязан немедленно сообщить Банку всеми доступными способами: позвонив по телефону, обратившись в Колл-центр VB24Business (номер телефона можно узнать на официальной странице Банка или в приложении VB24Business) Банка, указав passphrase, по электронной почте VB24.Business@vb.md или письмом, отправленным по адресу территориального подразделения, об утрате контроля над Системой «VB24 Business» или ключами электронной/мобильной подписи, а также о несанкционированном использовании своих ключей.

4.1.18 Клиент заявляет, что никакая операция, проведенная через его счета посредством VB 24 Business, не нарушит положений законодательства о предотвращении и борьбе с отмыванием денег, и берет на себя полную ответственность за законность, целостность и неподтвержденность проведенных операций. В то же время клиент обязуется предоставить Банку все подтверждающие документы, запрошенные Банком или другим компетентным органом. В случае отказа/непредоставления клиентом запрашиваемой Банком информации / подтверждающих документов, Банк имеет право приостановить предоставление услуги до выяснения ситуации.

4.1.19 В случаях, когда законодательство прямо требует предъявления Банку оригиналов документов, на основании которых осуществляются сделки, Банк просит клиента представить подтверждающие документы в оригинале или заверенной копии, в зависимости от обстоятельств, в окошко Банка, для всех ситуаций, когда документы требуются в соответствии с действующими правовыми нормами.

4.1.20 Клиент обязан письменно сообщить Банку о любом изменении своих идентификационных данных или пользователя, как только такие изменения произошли.

4.1.21 Клиент обязан обеспечить наличие на своем расчетном счете достаточного остатка денежных средств, чтобы Банк мог взимать причитающиеся платежи и комиссии и выполнять банковские операции, заказанные им через приложение.

4.1.22 Пользователь обязан не вносить никаких изменений в приложение, не использовать

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

изображения, тексты, экраны или страницы приложения VB24 Business в целях, отличных от изложенных в настоящем документе. Также, копирование, воспроизведение, публикация или распространение Пользователем элементов приложения, таких как упомянутые выше, строго запрещено без письменного согласия Банка.

4.1.23 В целях снижения риска несанкционированного доступа к Системе «VB24 Business» и поддержания Системы в работоспособном состоянии, Клиент обязан соблюдать следующие правила:

a)Использовать Систему «VB24 Бизнес» в соответствии с рабочими инструкциями, изложенными в Руководстве пользователя, опубликованном на внешнем сайте Банка: www.victoriabank.md;

b)Не раскрывать третьим лицам методы защиты информации, используемые в Системе VB24 Business. В случае расторжения договора он обязан уничтожить конфиденциальные данные и не передавать их третьим лицам;

c)Обеспечивать конфиденциальность закрытых ключей и паролей, не передавать их третьим лицам, защищать закрытый ключ от хищения, повреждения, изменения содержимого или иной компрометации, в том числе в случае фишинговых атак.

4.2.1 **Ответственность Клиента/Пользователя**.

4.2.2 Клиент соглашается и принимает на себя, с момента заключения договора VB24 Business, все последствия и риски, связанные с осуществлением транзакций через Интернет.

4.2.3 Клиент несет ответственность за последствия использования своих/пользователя идентификационных элементов и токенов в приложении VB24 Business третьими лицами, по вине Пользователя и принимает на себя все вытекающие из этого риски.

4.2.4 Клиент несет ответственность за то, как третьи лица используют приложение, если они были им на это уполномочены, и несет все вытекающие из этого убытки.

4.2.5 Клиент несет ответственность за точность и правильность информации, инструкций и других сообщений, отправленных Банку через VB24 Business, как Клиентом, так и Пользователями.

4.2.6 Клиент несет ответственность за точность и правильность предоставленной информации о лицах, которых он желает уполномочить быть пользователями VB24 Business на своих счетах, а также за предварительное информирование этих лиц о предоставленных им правах.

4.2.7 Пользователь несет ответственность за предоставление на весь период действия договора VB24 Business точного и актуального номера телефона, необходимого для передачи SMS-OTP.

4.3.1. Права и обязанности Банка.

4.3.2. Банк уполномочен Клиентом исполнять от его имени и за его счет инструкции, полученные через Услугу VB 24 Business от Пользователей, под исключительную ответственность Клиента.

4.3.3. Банк может отказать в выполнении операций, заказанных пользователями через услугу VB 24 Business, в одной из следующих ситуаций: если операции подозрительны, противоречат закону, не могут быть должным образом обоснованы, если счет клиента заблокирован на основании решения суда или иного принудительно исполняемого права, а также если на счете нет свободных средств для выполнения операции и взимания соответствующей платы.

4.3.4. Банк имеет право ограничить доступ Пользователя(ей) к Системе VB 24 Business при невыполнении им(и) обязанности предоставить Банку подтверждающие документы для всех ситуаций, когда документы требуются в соответствии с действующими правовыми нормами, в течение 10 (десяти) календарных дней после осуществления платежа, до момента предоставления указанных документов.

4.3.5. Банк обязан выполнять запрошенные Пользователем транзакции на основании данных, предоставленных Пользователем через Систему VB 24 Business.

4.3.6 Банк обязан как можно скорее уведомить Пользователя, если запрашиваемая транзакция не может быть осуществлена из-за нарушения действующих правовых норм или из-за других обстоятельств, которые делают невозможным для Банка осуществление транзакции.

4.3.7 Банк блокирует доступ Пользователя к Системе «VB24 Business» в следующих случаях:

a) По запросу Клиента на основании заявления;

b) По запросу Клиента посредством голосового вызова с подтверждением passphrase (парольной фразой);

c) При уведомлении Банка об утрате Клиентом/Пользователем контроля над персонализированными элементами безопасности, или о компрометации таких

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

элементов, связанных с использованием Услуги VB24 Business;
d) По истечении срока действия сертификата открытого ключа и закрытого ключа (пары ключей), и / или до их замены Клиентом;
e) В случае неоплаты комиссии за обслуживание системы VB24 Business в течение 3 месяцев подряд, а также в случае отсутствия доступа к приложению;
f) В случае несоблюдения обязательств, взятых на себя Клиентом/Пользователем на основе настоящих ОУВБ и Специального Соглашения, предметом которого является Услуга VB24 Business;
g) При наличии у Банка обоснованных подозрений, что элементы идентификации/доступа Клиента в приложении используются неуполномоченными лицами и/или мошенническим образом (в том числе в ситуации, когда есть подозрения в мошенничестве посредством фишинговых атак).
h) При вводе некорректного пароля доступа 5 раз подряд.

4.4.1 **Ответственность Банка.**

4.4.2 Банк не несет ответственности за сделки, запрошенные Клиентом через его представителей, о которых Банк не был уведомлен в соответствии с положениями настоящего договора. В случае возникновения ущерба в результате ненадлежащего использования приложения Банк не несет ответственности. Банк не несет ответственности за упущенную выгоду, материальный или моральный ущерб, понесенный Клиентом.

4.4.3 Банк не несет ответственности в следующих ситуациях:
a) Когда в результате небрежности пользователя идентификационные элементы становятся известны другим лицам;
b) В Банк по сети связи были переданы недостоверные данные;
c) Доступ к компьютерной системе клиента был осуществлен неавторизованными третьими лицами или взломан (доступ к системе другими лицами / «хакерами»);
d) Если пользователь раскрывает данные идентификации/доступа в приложении VB 24 Business в результате фишинговых атак или компьютерных вирусов на оборудовании клиента;
c) Банк не несет ответственности за точность или достоверность любой информации, инструкций или сообщений, исходящих от пользователя или третьих лиц;
d) Банк не несет ответственности за неполучение пользователем SMS-OTP сообщений, связанных с Услугой VB 24 Business, если пользователь указал банку неверный номер телефона, а также за получение таких сообщений любым другим лицом, которое фактически использует в любое время в течение срока действия Договора номер телефона, указанный пользователем для данной услуги.

4.4.4 Разблокирование доступа Пользователя к Системе «VB24 Business» осуществляется по запросу Пользователя по телефону (с идентификацией Пользователя по налоговому коду Клиента и логину Пользователя), с восстановлением кодированной части первоначального идентификатора (пароля) Клиента, либо путем направления ссылки с временным ключевым идентификатором на адрес электронной почты, указанный в Запросе на доступ к Системе «VB24 Business», только после устранения причин, приведших к его блокированию.

4.4.5 В случае неиспользования Системы «VB24 Business» в течение 90 последовательных календарных дней, система «VB24 Business» автоматически деактивирует Идентификаторы Клиента. Их повторная активация должна быть основана на новом запросе на подключение для соответствующих пользователей.

4.4.6 Банк выдает Клиенту дополнительные Идентификаторы на основании нового запроса в следующих случаях:
a) Изменение в списке держателей пары ключей;
b) Потеря контроля над ранее выданными конвертами;
c) Изменение номера телефона для мобильной подписи/OTP уполномоченного лица/лиц;
d) Изменение адреса электронной почты Пользователя.

4.4.7 Положения настоящей главы дополняются другими пунктами настоящих ОУВБ.

5. ПРОЕКТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

V.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1.1. Для целей этой главы, приведенные ниже термины и словосочетания имеют следующие значения:
«Бенефициар» означает физическое лицо, которое получает причитающиеся ему

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

платежи от Клиента;

«Платежи, причитающиеся Бенефициару» – это платежи от Клиента в виде заработной платы, пособий и других выплат, представляющие собой чистые выплаты заработной платы/другие периодические выплаты, причитающиеся Бенефициару;

«Карта заработной платы» – это индивидуальная платежная карта, выданная Банком на имя получателя в рамках Проекта Заработной Платы;

«Клиент» – это любое юридическое лицо, с которым Банк заключил Договор о Проекте Заработной Платы;

«Договор» представляет собой совокупность, состоящую из Заявления о присоединении к Проекту Заработной Платы, Форм для выпуска, обслуживания банковских карт, форм для осуществления, изменения или прекращения Проекта Заработной Платы, заполненных и подписанных Клиентом, в зависимости от обстоятельств и/или Бенефициаром, Руководства пользователя, Перечня Тарифов и Комиссий, а также настоящих ОУВБ;

«Специальный счет» – это банковский счет, открытый Банком для Клиента, предназначенный для операций, осуществляемых в рамках Проекта Заработной Платы.

«Проект Заработной Платы» означает договорные отношения между Банком и Клиентом, инициированные на основании Заявления о присоединении к Проекту Заработной Платы, регулируемые настоящими ОУВБ;

«PIN-код» (PIN) – персональный идентификационный код, присвоенный Банком Карте, выпущенной на имя Держателя карты/Дополнительного держателя карты, строго конфиденциального характера, позволяющий идентифицировать Держателя карты/Дополнительного держателя карты при совершении транзакций. В зависимости от настроек терминала, где производится оплата, и настроек карты, PIN-код может запрашиваться или не запрашиваться во время транзакции, при этом подпись занимает свое место в подтверждении транзакции.

«PIN посредством SMS (E-PIN)» – временный PIN-код в виде SMS, отправляемый на личный номер мобильного телефона Держателя карты, при открытии карты или повторной выдаче PIN-кода через Службу Поддержки Клиентов по запросу держателя карты.

5.1.2. Настоящая глава регулирует отношения между Банком и Клиентом в рамках Проекта Заработной Платы, которые включают: (i) выдачу карт Бенефициарам; (ii) учет платежей, предназначенных для Бенефициаров, на их карточных счетах, открытых в Банке; (iii) доступ Бенефициаров к определенным продуктам и услугам Банка на льготных условиях, согласованных с Клиентом.

5.1.3. Открытие Проекта Заработной Платы может осуществляться на основании Заявления о присоединении к Проекту Заработной Платы, поданного Клиентом в Территориальное Подразделение Банка в соответствии с условиями предложения Банка, принятыми Клиентом.

5.1.4. Комплект, состоящий из Заявления о присоединении к Проекту Заработной Платы, Формы для выпуска и обслуживания банковских карт, Формы для реализации, изменения или прекращения Проекта Заработной Платы, заполненной и подписанной Клиентом, в зависимости от обстоятельств и/или Бенефициаром, Руководства пользователя, Перечня Тарифов и Комиссий и настоящих ОУВБ, составляет Договор, регулирующий правоотношения между Клиентом и Банком в отношении Проекта Заработной Платы.

5.1.5. В рамках Проекта Заработной Платы Клиент перечисляет причитающуюся Бенефициарам чистую заработную плату на Специальный Счет, а Банк кредитует карточные счета, открытые в Банке на имя Бенефициаров, в соответствии с инструкциями Клиента.

5.1.6. В отношении выдачи, обслуживания, использования и закрытия Карт Бенефициарами в рамках Проекта Заработной Платы применяются положения Общих Правил и Условий Ведения Бизнеса, применимые к физическим лицам, опубликованные на официальной веб-странице Банка.

IV. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.2.1. Обязанности Банка:

a) Открыть Специальный Счет, по запросу Клиента, в соответствии с внутренними правилами Банка;

b) Предоставить Клиенту действующие Общие условия ведения бизнеса,

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

применимые к юридическим лицам, а также Перечень тарифов и комиссий, применимых к юридическим лицам;

c) Предоставить Клиенту Формы Заявлений на открытие счета и банковской карты;

d) Предоставить Бенефициарам Общие условия ведения бизнеса Банка для физических лиц и Тарифы за обслуживание счета и банковской карты для физических лиц в рамках Проектов заработной платы;

e) Открыть карточные счета и выпустить Банковские карты для Бенефициаров;

f) Перечислить на карточные счета Бенефициаров суммы, рассчитанные в соответствии с перечнями, представленными Клиентом, не позднее следующего банковского дня после зачисления средств на Специальный Счет и представления всех необходимых документов, предусмотренных в разделе V.5 настоящего договора.

5.2.2. Обязанности Клиента:

a)Информировать Бенефициаров о заключении Проекта Заработной Платы с Банком и условиях обслуживания счета /банковской карты, а также о любых их изменениях;

b)Предоставить Банку список Бенефициаров для открытия карточных счетов;

c)Информировать Бенефициаров о необходимости обращения в Территориальное Подразделение Банка для открытия карточного счета, в случае если заявление подано Бенефициаром непосредственно в банковское подразделение;

d)Обеспечить согласие Бенефициаров на получение пособия по временной нетрудоспособности на счета зарплатных карт;

e)Обеспечить ежемесячную выплату платежей, причитающихся Бенефициарам в рамках Проекта Заработной Платы;

f) Обеспечить оплату комиссии Банка в соответствии с Перечнем тарифов и комиссий (если иное не согласовано между сторонами);

g)В случае прекращения выплат Бенефициарам в рамках Проекта Заработной платы, Клиент обязуется уведомить Банк, подав заявление об отказе от Проекта Заработной платы за 30 календарных дней;

h)В случае отказа от Проекта заработной платы в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента подписания Заявления о присоединении или в случае невыплаты платежей по Проекту заработной платы в течение 6 месяцев подряд в течение первых 12 месяцев с момента подписания Заявления о присоединении, Клиент обязан покрыть расходы Банка, связанные с изготовлением Карт, в соответствии с Тарифами Банка;

i) Проинформировать Банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней о том, что Бенефициар больше не является участником Проекта заработной платы;

j) Проинформировать Бенефициаров, которые больше не являются участниками Проекта заработной платы, о том, что они больше не будут пользоваться льготными условиями в рамках Проекта заработной платы, и условия обслуживания для их карт будут заменены на общие (стандартные), без предварительного уведомления со стороны Банка.

V. 3 ОТКРЫТИЕ КАРТОЧНЫХ СЧЕТОВ И ПРИКРЕПЛЕННЫХ КАРТ

5.3.1. Открытие карточных счетов и выдача карточек на имя Бенефициаров осуществляется на основании следующих документов, представленных Клиентом:

a)Список бенефициаров, в соответствии со стандартными формами Банка, на которых должны быть открыты счета и выданы карты;

b)Заявления на открытие счетов и банковских карт, подписанные Бенефициарами;

c)Копии документов, удостоверяющих личность Бенефициаров, согласно представленному списку, действительные на момент подачи заявления, с подтверждением администратора / главного бухгалтера Компании о соответствии копий оригиналам;

d) На основании Заявления об открытии счета и выдаче банковской карты, поданного Бенефициаром непосредственно в подразделение Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и подтверждающего документа, выданного Клиентом, или

5.3.2. Другим способом, согласованным между Банком и Клиентом.

V. 4 ПЕРЕДАЧА КАРТ И PIN-КОДОВ

5.4.1. Банк отправит Бенефициару E-PIN на номер мобильного телефона, указанный Бенефициаром в стандартной форме Банка.

Конфиденциально

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

5.4.2. В случае отсутствия номера мобильного телефона Банк выдаст Бенефициару PIN-код в запечатанном конверте.

5.4.3. Банк будет передавать карты и PIN-коды одним из следующих способов:

a) Представитель Банка посетит офис Клиента, чтобы вручить карты непосредственно Бенефициарам. В этом случае Клиент должен обеспечить доступ сотрудников банка в помещение Клиента в течение согласованного периода времени и готовность Бенефициаров к получению зарплатных карт;

b) В филиале Банка непосредственно Бенефициарам;

c) Другим способом, согласованным между Банком и Клиентом.

V. 5 ПОПОЛНЕНИЕ СЧЕТОВ КАРТ

5.5.1. Пополнение карточных счетов Бенефициаров осуществляется в следующем порядке:

a) Клиент на основании платежного поручения перечисляет на открытый в Банке Специальный Счет общую сумму платежей, причитающихся к выплате Бенефициарам;

b) К платежному поручению прилагается именной список Бенефициаров с указанием сумм и карточных счетов Бенефициаров, в порядке, согласованном сторонами. Структура файла определяется Банком и может быть изменена Клиентом только с разрешения Банка;

c) Банк регистрирует суммы, зачисленные на карточные счета Бенефициаров, в соответствии со списками, представленными Клиентом.

5.5.2. Именной список Бенефициаров Клиент предоставляет: в электронной форме (на долговременном носителе, по электронной почте, документ, подписанный электронной подписью или другими согласованными способами), а также на бумажном носителе, заверенный печатью с подписями руководителя и главного бухгалтера, или через Систему VB 24 Business, с электронными подписями.

5.5.3. Клиент обязан обеспечить необходимый остаток на Специальном Счете Компании, открытом в Банке, для перечисления сумм, подлежащих выплате Бенефициарам, указанным в платежном поручении.

5.5.4. Клиент обязан обеспечить на открытом в Банке расчетном счете достаточное количество денежных средств для оплаты комиссии за услуги Банка, которая автоматически удерживается Банком в соответствии с действующими Тарифами и Комиссиями для Юридических Лиц.

5.5.5. Клиент, не имеющий расчетного счета в Банке и пополняющий открытый в Банке Специальный Счет, будет производить оплату отдельными платежными поручениями:

a) суммы платежей, подлежащих выплате Бенефициарам;

b) сумма комиссии за услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами и Комиссиями, применимыми к Юридическим Лицам.

V.6. ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ДЕЙСТВИЯ

5.6.1. По истечении срока действия Карты должна быть перевыпущена:

a) На основании списка Бенефициаров, представленного Клиентом;

b) на основании заявления Бенефициара, поданного в территориальное подразделение Банка;

c) Банк может автоматически перевыпускать банковские карты по истечении срока действия, в соответствии с положениями ОУВБ, применимыми к физическим лицам.

V. 7. ДРУГИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.7.1. Банк не несет ответственности за подлинность и точность данных в списках, представленных Клиентом в электронной форме или на бумажном носителе.

5.7.2. Банк может начислять проценты на средства, имеющиеся на карточном счете Бенефициара, в соответствии с процентной ставкой, указанной для этой цели в Перечне Тарифов и Комиссий (если иное не согласовано между сторонами).

5.7.3. Банк оставляет за собой право:

a) перевести на общие условия обслуживания, без предварительного уведомления, счета/карты Бенефициаров, на которые Клиент не осуществляет платежи в течение 6 месяцев подряд;

b) прекратить действие Проекта Заработной Платы без предварительного уведомления со стороны Банка, если Клиент не осуществляет платежи на карточные счета Бенефициаров в течение 12 месяцев подряд.

5.7.4. По окончании действия Проекта Заработной Платы Банк закроет Специальный Счет Компании, открытый для перечисления платежей, а счета/карты Бенефициаров будут

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

переведены на общие условия обслуживания.

5.7.5. Положения настоящей главы дополняются другими пунктами настоящих ОУВБ.

VI. СОГЛАСОВАНИЕ ОБМЕННЫХ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ ПО БЕЗНАЛИЧНЫМ СДЕЛКАМ

VI.1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ

«Дилер» – лицо, уполномоченное Банком устанавливать коммерческие валютные курсы для электронных сделок, вести переговоры о коммерческих валютных курсах для безналичных операций и представлять Банк в межбанковских форекс-транзакциях.

«Переговоры» – переговоры, инициированные Клиентом с дилером Банка с целью установления коммерческого валютного курса, отличного от стандартного курса, действующего на время и день транзакции.

VI. 2. ОБЩИЕ СООБРАЖЕНИЯ

6.2.1. Идентификационные данные лиц, имеющих право представлять Клиента в отношениях с Банком (Законных Представителей / Уполномоченных Представителей / доверенных лиц), образцы их подписей и пределы их полномочий должны быть представлены в документации на открытие счета или посредством форм идентификации / изменения идентификационных данных, подписанных Клиентом и представленных в Банк.

6.2.2. При проведении переговоров о коммерческих валютных курсах для безналичных операций уполномоченное лицо Клиента должно связаться с дилером Банка по одному из следующих каналов:
- по телефону – по номерам 03 03 03 326 или 03 03 03 327;
- по электронной почте – на адрес электронной почты дилеров банка: fx@vb.md.

6.2.3. Дилер банка должен иметь возможность идентифицировать уполномоченное лицо Клиента, поэтому он может использовать, не ограничиваясь этим, следующую информацию:
- название клиента;
- имя и фамилия лица, уполномоченного на переговоры с Банком;
- счет / налоговый код Клиента;
- номер стационарного или мобильного телефона, с которого звонят дилеру, при необходимости;
- адрес электронной почты уполномоченного лица;
- любой другой защищенный канал, основанный на использовании маркеров или кодов аутентификации, при необходимости.

6.2.4. Переговоры о валютных курсах по безналичным операциям могут проводиться ежедневно с 09:30 до 17:00 с понедельника по пятницу, а в случае дней с сокращенным графиком, срок заканчивается на один час раньше. В официальные праздничные дни в течение недели банк закрыт, поэтому переговоры не могут проводиться.

6.2.5. Переговоры по коммерческим валютным курсам могут быть инициированы Клиентом через его уполномоченных лиц, имена которых сообщаются Банку письмом или по защищенному электронному каналу.

6.2.6. Все телефонные переговоры между Клиентами и дилерами Банка автоматически записываются в электронном виде, а все соответствующие электронные сообщения архивируются, чтобы такие переговоры никогда не могли быть отозваны и не являлись предметом споров.

Дилеры Банка осуществляют операции в валютах, в которых Банк имеет открытые корреспондентские счета (USD, EUR, GBP, CHF, RON).

VI. 3. ПРАВИЛА ПЕРЕГОВОРОВ

6.3.1. Банк уполномочивает Дилера согласовывать или не согласовывать стандартные коммерческие валютные курсы, установленные на день, в зависимости от пруденциальных показателей Банка (например, открытой валютной позиции), прибыльности транзакции, волатильности рынка или возможности закрыть открытую позицию, договорившись с Клиентом о соответствующей межбанковской форекс-транзакции.

6.3.2. Договорной коммерческий курс действителен только для Клиента, с которым он был согласован, и только в течение периода времени, сообщенного дилером. В процессе переговоров дилер Банка учитывает деловые отношения с Клиентом, сумму покупки/продажи, развитие местного и международного валютного рынка, возможность взаимозачета валютной

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

операции с другими клиентами или другими банками.

6.3.3. Переговорная котировка коммерческого валютного курса производится на основе следующих факторов:

a) текущая открытая валютная позиция Банка;

b) котировка USD/MDL определяется конъюнктурой межбанковского рынка;

c) котировка EUR/USD формируется на основе конъюнктуры международного рынка FOREX;

d) котировка других валют по отношению к MDL основана на кросс-курсе соответствующей валюты, отображаемом информационной системой Bloomberg, по отношению к доллару США.

6.3.4. Принятие Клиентом оговоренного курса должно повлечь за собой твердое обязательство Клиента осуществить валютную операцию в сроки, согласованные с дилером Банка. Оговоренный обменный курс не действует по истечении срока его действия или в любой другой валютный день.

6.3.5. Заявление на обмен валюты, поданное в Банк для исполнения на бумажном носителе или в электронном виде через приложение Банка (**VB24 Business**), отклоняется, если в нем указан курс, отличный от стандартного курса или курса, оговоренного с Клиентом.

Клиент может проверить статус выполнения валютной безналичной операции через приложение Банка **VB24 Business** или в выписке по счету.

VI. 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.4.1 Банк не несет никакой ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие специфических условий валютного рынка.

VII. РАЗНОЕ. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

VII.1. УВЕДОМЛЕНИЯ

7.1.1. Если иное не предусмотрено настоящими ОУВБ или Специальными Договорами, все уведомления или любые другие сообщения банка, адресованные, в зависимости от обстоятельств, Клиенту, Держателю и/или Пользователю, будут осуществляться на румынском языке (если Сторонами не будет согласовано иное), и, в зависимости от характера уведомления, они будут передаваться с использованием одного из следующих способов:

a) Письмом, врученным лично или отправленным по почте, простым письмом или заказным письмом. Отправка курьером считается личным вручением;

b) По телефону (голосовой вызов);

c) По электронной почте;

d) Через SMS;

e) Посредством включения текста сообщения в выписку по счету, выписку по карточному счету, выписку по карте;

f) Через сервис Услуги VB24 Business;

g) Посредством публикации на Веб-Странице; или

h) Через Службу Поддержки Клиентов 1303 / +373 22 21 03 03.

7.1.2. Любое уведомление, переданное в соответствии с п. 7.1.1 выше, будет считаться доставленным Клиенту/Держателю/Пользователю, в зависимости от обстоятельств:

a) В день непосредственного вручения уведомления;

b) В день получения письма, указанный в уведомлении о вручении;

c) На дату возврата почтового отправления «за невостребованием» получателем в случае, если уведомление было отправлено на почтовый адрес, предоставленный Банку Клиентом/Держателем/Пользователем;

d) В день телефонного разговора между Банком и Правомочным Лицом, Уполномоченным Лицом, Заинтересованным Лицом, Держателем, Пользователем или другим лицом, представляющим Клиента;

e) В день отправки Банком сообщения по электронной почте;

f) В день отправки банком электронного сообщения через УслугуVb24 Business;

g) В день вручения или отправки Банком выписки по счету, выписки по карточному счету, выписки по карте;

h) В день отправки Банком SMS-сообщения;

i) В день публикации на Веб-Странице.

7.1.3. Уведомления Банка будут отправляться в соответствии с контактными данными, указанными Клиентом/Держателем/Пользователем в момент установления Деловых Отношений или любым другим из следующих способов (в том числе путем изменения контактных данных). Под контактными данными Клиента/Держателя/Пользователя подразумеваются, включая, но без ограничения: почтовый адрес и/или адрес местонахождения Юридического Лица, адрес электронной почты, номер стационарного

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

или мобильного телефона, учетная запись пользователя Услуги VB24 Business.

7.1.4. В случае, если Клиента представляют несколько Правомочных Лиц или Уполномоченных Лиц, Банка может отправить уведомления любому из этих лиц.

7.1.5. Банк не может быть привлечен к ответственности за последствия, вызванные тем, что Клиент/Держатель/Пользователь не получил уведомление, когда причиной неполучения стало то, что Клиент/Держатель/Пользователь не уведомил Банк посредством заполнения соответствующих Договорных Форм или каким-либо иным способом, согласованным Сторонами, об изменениях в своих контактных данных.

7.1.6. Если иное не предусмотрено настоящими ОУВБ или Специальными Договорами, уведомления, запросы или любые другие сообщения Клиента/Владельца/Пользователя, адресованные Банку, будут передаваться, в зависимости от обстоятельств:
a) В письменной форме, с использованием Договорных Форм, предоставленных Банком;
b) В письменной форме по почтовому адресу Банка: MD-2004, Республика Молдова, мун. Кишинев, ул. 31 августа 1989 г. № 141 (или по почтовому адресу Территориального Подразделения);
c) Сообщением по адресу электронной почты: office@vb.md;
d) По телефону: +373 30 30 31 86 (или, для Карт Business, по телефонам: 1303 или +37322210303).

7.1.7. Уведомления, запросы или любые другие сообщения Клиента будут приниматься во внимание Банком только в том случае, если они отправляются контактными лицами или уполномоченными лицами Клиента в соответствии с данными, указанными в документации Банка. Банк может запросить у Клиента подтверждение (в том числе в письменной форме) уведомлений, принятых от Клиента по телефону, Интернету, электронной почте или с использованием других средств электронной связи. Если Клиент не подтверждает уведомление в установленный срок, Банк не может быть каким-либо образом привлечен к ответственности в отношении неисполнения или исполнения неподтвержденных полученных уведомлений.

7.1.8. Уведомления, переданные Банку в нерабочие часы, будут считаться полученными на следующий Банковский День.

7.1.9. Банк не несет ответственности за возможный ущерб, нанесенный Клиенту в результате любого нарушения, задержки, простоя или сбоя в работе третьих лиц, осуществляющих отправку уведомлений Банка, или средств связи, используемых Клиентом/Держателем/Пользователем.

VII. 2. ПРИЗНАНИЕ ДОКУМЕНТОВ

7.2.1. Удостоверяющие Документы, акты, уведомления, договоры и другие виды документации, представляемые Банку, должны быть, в зависимости от обстоятельств, переведены на румынский язык, за исключением случая, когда Сторонами было согласовано иное. Перевод документов должен сопровождаться нотариальным актом, подтверждающим правоспособность переводчика.

7.2.2. Официальные документы или документы, выдаваемые органами публичного управления/нотариусами, выданные в иностранном государстве, будут признаны Банком в соответствии с Применимым Законодательством.

VII.3. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.3.1. Банк будет сохранять конфиденциальность сведений о Клиенте, и не будет раскрывать какую-либо информацию о Счетах или деятельности Клиента как во время, так и после завершения Деловых Отношений, за исключением случаев, предусмотренных в п. 7.3.3.

7.3.2. Клиент, Правомочное Лицо, Уполномоченное Лицо, Держатель, Пользователь, обязаны сохранять конфиденциальность в отношении любых вопросов, связанных с Деловыми Отношениями.

7.3.3. Обязательство Банка по сохранению конфиденциальности не применяется в следующих случаях:
a) сведения раскрываются в соответствии с положениями Применимого Законодательства, включая регулирующие предписания Соответствующей Юрисдикции;
b) раскрытие информации защищает Банк от неизбежных потерь;
c) раскрытие информации осуществляется с согласия Клиента и/или не причиняет ущерба обоснованным интересам Клиента;
d) раскрытие информации осуществляется лицам, которым Банк перепоручил предоставление услуг, или в рамках Финансовой Группы BT.

Конфиденциально
Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Раскрытия этого рода будут осуществляться в целях:
a) оптимизации процесса оказания услуг или обработки банковских операций;
b) мониторинга подверженности воздействию кредитов и рисков;
c) соблюдения требований, предъявляемых Применимым Законодательством, включая регулирующие предписания Соответствующей Юрисдикции.

VII.4. НЕИСПОЛНЕНИЕ ПО ПРИЧИНЕ ПРЕПЯТСТВИЙ

7.4.1. Неисполнение обязательств, взятых на себя на основе настоящих ОУВБ и/или Специальных Договоров, может быть оправданным только в случае возникновения значительного препятствия, которого нельзя было разумно ожидать или преодолеть, и находящегося вне сферы контроля Банка или Клиента, или последствия которого нельзя было разумно ожидать или преодолеть.

7.4.2. Тем не менее, Клиент/Держатель/Пользователь не может ссылаться на положения п. 7.4.1 на том основании, что выполнение его финансовых обязательств перед Банком стало для него более обременительным, о чем прямо заявляется в лит. l) п. 2.6.2 настоящих ОУВБ.

7.4.3. Если обстоятельства, считающиеся оправдательными для неисполнения обязательств, носят временный характер, неисполнение обязательств считается оправданным только на период действия этих обстоятельств.

7.4.4. Сторона, которая сталкивается с обстоятельствами, препятствующими выполнению обязательств, обязана уведомить другую Сторону об этих препятствующих обстоятельствах и о том, какое влияние они оказывают на способность к их исполнению. Когда Банк сталкивается с препятствием, которое оправдывает неисполнение его обязательств перед широким кругом лиц, такое уведомление может быть осуществлено с использованием любого подходящего способа связи (посредством публикации на Веб-Странице, отправкой сообщения через Услугу VB24 Business, посредством включения текста уведомления в выписки по счету, путем публикации в прессе или трансляции в средствах массовой информации и т. д).

VII.5. УСТУПКА И АУТСОРСИНГ

7.5.1. Клиент/Держатель/Пользователь не могут уступать свои права и/или обязательства перед Банком, кроме как с явного согласия Банка.

7.5.2. Банк может уступать, полностью или частично, свои права по отношению к Клиенту/Держателю/Пользователю, проистекающие из настоящего договора, любой третьей стороне, избранной Банком, уступкой по договору и/или новации, уступки прав требования дебиторской задолженности, или с использованием любого правового механизма передачи прав, без необходимости получения предварительного согласия Клиента, но с его последующим уведомлением.

7.5.3. Банк может передавать на аутсорсинг реализацию Банковских Услуг и Продуктов, а также уступать свои права и обязанности, имеющиеся у него на основании настоящих ОУВБ или Специальных Договоров, в соответствии с Применимым Законодательством.

VII.6. НЕОТАКАЗ ОТ ПРАВ

7.6.1. Обстоятельство, когда Банк не осуществляет свои права или по какой-либо причине задерживает осуществление своих прав, полностью или частично, имеющихся у него на основании настоящих ОУВБ или Специальных Договоров, или получение каких-либо средств в соответствии с ними, не будет служить препятствием для осуществления этих прав и для получения соответствующих причитающихся Банку средств впоследствии, и ни в коем случае не будет расцениваться как молчаливое согласие Банка на реструктуризацию долга или на отказ от долга, за исключением случаев, когда на этот счет было заключено предварительное соглашение в письменной форме.

7.6.2. Когда Банк отказывается от незамедлительного выполнения любого из условий, предусмотренных настоящими ОУВБ, или Специальными Договорами, это не будет считаться окончательным отказом Банка от соблюдения данного условия или срока.

VII.7. БЕЗОТЗЫВНАЯ ДОВЕРЕННОСТЬ

7.7.1. В соответствии со ст. 378 Гражданского кодекса Республики Молдова, в целях обеспечения исполнения любых будущих Финансовых Обязательств Клиента, возникших на основании настоящих ОУВБ,

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Специальных Договоров и/или кредитных договоров, заключенных с Банком, Клиент безотзывно уполномочивает Банк на то, чтобы он от имени и по поручению Клиента, осуществлял банковские операции и операции по дебетованию и прослеживанию Счетов Клиента, вне зависимости от их типа и валюты, в целях взыскания неисполненных или не исполненных надлежащим образом Финансовых Обязательств.

7.7.2. Во избежание сомнений, доверенность, предоставленная Банку в соответствии с п. 7.7.1, распространяется на все счета Клиента, открытые в Банке, включая непогашенные депозитные счета, в том числе другие Счета, помимо тех, к которым относятся Финансовые Обязательства. В случае депозитных счетов с не истекшим еще сроком депозита, сумма, оставшаяся после осуществления расчетов, будет переведена на текущий счет, прикрепленный к соответствующему депозиту, и на нее будут начисляться проценты, применимые к текущим счетам, за исключением случаев, предусмотренных положениями п. 2.7.3 и п. 2.8.9 настоящих ОУВБ.

7.7.3. Во избежание сомнений, доверенность, предоставленная Банку в соответствии с п. 7.7.1, предусматривает также уполномочивание Банка на осуществление операций по валютному обмену, по коммерческому курсу Банка, действующему на дату дебетования.

7.7.4. Дебитор заявляет, что он предоставляет полномочия, предусмотренные п. 5.7.1 настоящих ОУВБ до даты выполнения в полном объеме неисполненных или не исполненных надлежащим образом Финансовых Обязательств, и только это является условием погашения, после выполнения которого доверенность может быть отозвана/действие доверенности может быть прекращено.

7.7.5. Полномочия, предоставленные в соответствии с положениями п. 5.7.1 настоящих ОУВБ, будут реализовываться Банком без соблюдения дополнительных формальностей по уведомлению.

VII.8 ПРЕДЛОЖЕНИЯ И ЖАЛОБЫ

7.8.1. Качество и стандарты банковских услуг, предоставляемых Банком, будет оценивать Клиент. Предложения и жалобы, касающиеся отклонений от этих стандартов, можно сообщить в Банк по телефону, по электронной почте, на веб-странице Банка или в письменном виде.

7.8.2. Клиент получит подтверждение о подаче предложения и/или жалобы и регистрационный номер, в случае письменной жалобы, в территориальном подразделении или головном офисе Банка.

7.8.3. Банк рассмотрит запрос Клиента и даст ответ Клиенту в течение 14 (четырнадцати) дней, если иное не предусмотрено законом. В случае сложных жалоб, требующих больше времени для рассмотрения и разрешения, направится предварительный ответ с указанием причин задержки ответа на жалобу и окончательного срока разрешения, который, однако, не должен превышать максимум 30 календарных дней, исчисляемых со дня получения Банком жалобы Клиента.

7.8.4. Если Клиент не удовлетворен решением Банка по его жалобе, он может обратиться, в зависимости от обстоятельств, в надзорный орган: Национальный банк Молдовы или в судебные инстанции, в порядке, установленном законом.

VII. 9. ПРИМЕНИМОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

7.9.1. Настоящие ОУВБ регулируются и интерпретируются в соответствии с законодательством Республики Молдова. Любые разногласия, возникающее в результате толкования и/или исполнения настоящих ОУВБ, будет урегулировано, насколько это возможно, мирным путем, в противном случае, спор будет передан для разрешения компетентной судебной инстанцией Республики Молдова.

7.9.2. Споры между Банком и Клиентом, предметом которых являются положения как Специального Договора, так и настоящих ОУВБ, будут урегулироваться в соответствии с положением о юрисдикции в соответствующем Специальном Договоре.

VII.10. ГАРАНТИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

7.10.1 Денежные средства Клиента на банковских счетах, открытых в Банке, гарантируются в пределах, установленных Фондом гарантирования вкладов в банковской системе ("ФГВБС"), и на условиях, установленных

действующими нормативными актами в области гарантирования вкладов. Банк размещает на своем сайте и во всех своих филиалах информацию о гарантировании вкладов в банковской системе Фондом гарантирования вкладов в банковской системе и перечень вкладов, не подлежащих гарантированию. Информационная форма для вкладчиков на румынском языке доступна здесь https://www.victoriabank.md/economii-si-investitii/depozite-la-termen.

Конфиденциально
Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

Приложение № 1
к Общим Условиям Ведения Бизнеса, применимым к юридическим лицам

(1) Термины и фразы, используемые в настоящем Приложении, будут иметь те же значения, что и в ОУВБ.

(2) В целях положений п. 2.3.6 ОУВБ, Банк устанавливает следующие требования к форме и содержанию доверенностей, представляемых Клиентами:

A. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ:

a) Должно быть явным образом обозначено общее право Уполномоченного Лица представлять Клиента в отношениях с Банком (рекомендуемый текст: *«представлять Компанию в отношениях с АО КБ «Victoriabank», его филиалами и территориальными подразделениями»*);

b) Должно быть явным образом обозначено особое право Уполномоченного Лица открывать Счета в Банке, от имени и для Клиента, с указанием, в зависимости от обстоятельств, типа счета/типов операций/валюты, или право закрывать Счета (рекомендуемый текст: *«открывать банковский(е) счет/счета в АО КБ «Victoriabank», в соответствии с коммерческими условиями АО КБ «Victoriabank», выбранные по усмотрению представителя, в валюте [*], для осуществления всех банковских операций, с правом подписания для и от имени Компании всех договорных форм, затребованных банком, и выполнять все формальности, необходимые в этом отношении»* или
/ «Закрывать счета / счет [*] Компании, открытые(й) в АО КБ «Victoriabank», с правом подписывать для и от имени Компании все договорные формы, затребованные банком, и выполнять все формальности, необходимые в этом отношении»);

c) Должно быть явным образом обозначено особое право Уполномоченного Лица распоряжаться Счетами Клиента, открытыми в Банке, включая право подписывать документы, относящиеся к операциям по счетам, с предоставлением права подписи (рекомендуемый текст: *«осуществлять управление всеми счетами/счетом (счетами) [*] Компании, открытым(и) в АО КБ «Victoriabank» с правом подписания всех банковских документов от имени и для Компании, с предоставлением права первой подписи [*], и с предоставленным правом второй подписи [*]»*);

d) Должно быть явным образом обозначено особое право Уполномоченного Лица ставить подпись на Карточке с Образцами Подписей, с правом удостоверения образцы подписей других лиц, включенных в соответствующую карточку: (рекомендуемый текст: *«подписывать карточки с образцами подписей и оттиска печати Компании, и удостоверять подписи других лиц, включенных в ту же карточку, перед нотариусами и/или банками»)*;

e) Должно быть явным образом обозначено, ясным и однозначным текстом, предоставление любых других особых прав Уполномоченного Лица;

f) Должно быть явным образом обозначено общее право Уполномоченного Лица принимать и подписывать от имени Клиента положения Общих Условий Ведения Бизнеса, применимых к Юридическим Лицам, — документа АО КБ «Victoriabank», в той редакции, в какой они будут действительны в любой момент в течение всего периода Деловых Отношений;

g) Должен быть явным образом указан срок, на который предоставляются полномочия.

B. ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМЕ:

a) Доверенности должны быть нотариально заверены;

b) Доверенности должны быть представлены в оригинале или в форме нотариально заверенной копии;

Конфиденциально
Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

c) Доверенность должна быть выдана уполномоченным органом юридического лица, в соответствии с его учредительными документами;
d) Доверенности, составленные на любом другом языке, кроме румынского, по требованию Банка должны предоставляться в переводе на румынский язык, осуществленном переводчиком, авторизованным в Республике Молдова, правомочность и подпись которого должны быть подтверждены нотариусом Республики Молдова;
e) Доверенности, составленные в других государствах, должны предоставляться в форме, установленной для признания в Республике Молдова официальных документов, выпущенных в соответствующем государстве;
f) Рекомендуется, чтобы доверенности сопровождались нотариально легализованными документами, которые отражают образец подписи Правомочного Лица / лица, выдавшего доверенность, и его удостоверение личности.

(3) Для удобства Клиентов, и учитывая вышеизложенные требования, Банк рекомендует Клиентам использовать следующий образец доверенности:

«Настоящая Доверенность выдана (кем) «_____», юридическим лицом, учрежденным и действующим в соответствии с законодательством _____, под государственным идентификационным номером — фискальным кодом / номером государственной регистрации _____, с местонахождением по адресу _____, называемым в дальнейшем «Компания», *представляемым надлежащим образом (кем) _____, действующим в качестве _____, на основании _____.*

Настоящим Компания называет и назначает:

(кого)_____, гражданина _____, персональный идентификационный код_____, владельца удостоверения личности / паспорта _____, и проживающего по адресу _____,

представлять Компанию в отношениях с АО КБ «VICTORIABANK».

Без ограничения общего характера вышеприведенного, назначенный настоящим представитель будет иметь все права на составление всех документов, запрошенных АО КБ «VICTORIABANK», включая:

a) представление Компании в отношениях с АО КБ «VICTORIABANK», его филиалами и территориальными подразделениями;
*b) * открывать банковский(е) счет(а) в АО КБ «VICTORIABANK», в соответствии с коммерческими условиями АО КБ «VICTORIABANK», выбранные по усмотрению представителя, в валюте [*], для осуществления всех банковских операций, с правом подписания для и от имени Компании всех договорных форм, запрошенных АО КБ «VICTORIABANK», и выполнять все формальности, необходимые в этом отношении;*
*c) *[1]Закрывать счета/счет [*] Компании, открытые(й) в АО КБ «Victoriabank», с правом подписывать для и от имени Компании все договорные формы, затребованные банком, и выполнять все формальности, необходимые в этом отношении);*
d) осуществлять управление банковскими счетами Компании, открытыми в АО КБ «Victoriabank», в том числе подписывать все банковские документы от имени и для Компании, с правом первой подписи, предоставленным (кому)_____, и с правом второй подписи, предоставленным (кому)_____;

*Опционально. Положения под литерами b) и c) могут включать, в зависимости от случая, другие особые права, предоставленные Уполномоченным Лицам, или только одно из изложенных в тексте. Рекомендованный текст для положений под литерами b) и c), должен быть скорректирован и дополнен, в зависимости от потребностей.

Внимание! Запрещается владение, изъятие, изменение, размножение, уничтожение или использование настоящего документа без авторизованного доступа!

e) *подписывать карточки с образцами подписей и оттиском печати Компании, и удостоверять подписи других лиц, включенных в ту же карточку, перед нотариусами и / или банками;*

f) *Принимать и подписывать для и от имени Компании Общие условия Ведения Бизнеса АО КБ «Victoriabank», применимые к юридическим лицам, в той редакции, в какой они будут действовать в любой момент на протяжении всего периода деловых отношений.*

Настоящая Доверенность является действительной и имеет юридическую силу до _____, начиная со дня ее подписания, и будет дополнять, без ограничений, любые полномочия, предоставляемые каким-либо иным способом, и приостановление или последующее прекращение действия настоящей Доверенности не окажет влияния ни на какие действия, выполненные или осуществленные в целях исполнения настоящей Доверенности.

Настоящим нижеподписавшийся заявляет и гарантирует, что обладает в полной мере правоспособностью и полномочиями, необходимыми для выдачи настоящей доверенности, и что в соответствии с настоящей доверенностью представитель может представлять интересы Компании на законных основаниях.

НА ОСНОВАНИИ ВЫШЕИЗЛОЖЕННОГО, Компания утверждает подписание настоящей Доверенности от ее имени и по ее поручению в день _____.

_____

Управляющий «